XXXII LISA. Juhised operatsiooniriski avalikustamise vormide kohta

**Tabel EU ORA. Kvalitatiivne teave operatsiooniriski kohta.** Paindlik tabel

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013[[1]](#footnote-2) artikli 435 lõike 1 ja artikli 446 lõike 1 punkti a kohaldamisel selles tabelis sisalduva teabe.
2. Finantsinstitutsioonid kohaldavad käesolevas lisas allpool esitatud juhiseid, et täita operatsiooniriski avalikustamise tabel EU ORA, mis on esitatud EBA IT-lahenduste XXXI lisas.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a | **Riskijuhtimise eesmärkide ja põhimõtete avalikustamine**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktile a oma operatsiooniriski juhtimise eesmärgid, põhimõtted, raamistikud ja suunised, sealhulgas selle riski juhtimise strateegiad ja protsessid. |
| b | **Operatsiooniriski juhtimise funktsiooni struktuuri ja korralduse avalikustamine**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktile b operatsiooniriski juhtimise funktsiooni struktuuri ja korralduse, sealhulgas teabe operatsiooniriski juhtimise funktsiooni volituste ja vastutuse kohta vastavalt finantsinstitutsiooni põhikirjale ja muudele selle tegevust reguleerivatele dokumentidele ning kontrollifunktsiooni kohta. |
| c | **Mõõtmissüsteemi ulatuse ja laadi kirjeldus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktile c operatsiooniriski mõõtmise süsteemi ulatuse ja laadi (st süsteemid ja andmed, mida kasutatakse operatsiooniriski mõõtmiseks, et hinnata operatsiooniriski omavahendite nõuet). |
| d | **Operatsiooniriski aruandluse raamistiku ulatuse ja laadi kirjeldus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktile c tegevjuhtkonnale ja juhatusele esitatava operatsiooniriski aruandluse raamistiku ulatuse ja laadi. |
| e | **Riskimaandamise põhimõtete ja strateegiate kirjeldus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 435 lõike 1 punktiga d operatsiooniriski juhtimisel kasutatavad riskimaandamise põhimõtted ja strateegiad, sealhulgas juhul, kui operatsiooniriski maandamine saavutatakse põhimõtete abil (sel juhul avalikustavad nad riskikultuuri, riskivalmiduse ja tegevuse edasiandmise põhimõtted) või kui see saavutatakse suure riskiga tegevuse üleandmise või kontrolli kaudu. Finantsinstitutsioonid avalikustavad ka ülejäänud riskipositsioonid, mille nad on ise absorbeerinud, või kui see on asjakohane, ülejäänud riskipositsioonid, mis on üle kantud mis tahes viisil, sealhulgas kindlustuse kaudu. |

**Vorm EU OR1. Operatsiooniriski kahjud.** Muutumatu vorm

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punktide a ja b kohaldamisel tabelis EU OR1 sisalduva teabe. Selles vormis esitatakse teave viimase kümne aasta aastaste operatsiooniriski kahjude kohta kahjude arvestuskuupäeva alusel. Aastane operatsiooniriski kahju arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 316 lõikele 1 ja see hõlmab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõike 2 kohaselt kogu kahju, mis on saadud kõigist konsolideerimise kohaldamisalasse kuuluvatest üksustest, sealhulgas ühinenud/omandatud ettevõtjatest (vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 321 lõikele 1). See teave esitatakse kättesaadavas ulatuses ja parimal võimalikul viisil, kuni kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 316 lõiget 3, artikli 317 lõiget 9, artikli 320 lõiget 3 ja artikli 321 lõiget 2.
2. Finantsinstitutsioonid avalikustavad viimase kümne aasta kohta andmed operatsiooniriski kahjude arvu ja väljajäetud operatsiooniriski kahjude arvu kohta, operatsiooniriski kahjude kogusumma kohta, millest on maha arvatud sissenõutud summad, ning operatsiooniriski kahjude kogusumma kohta, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja väljajäetud kahjud. Operatsiooniriski kahjude aastane kogusumma arvutatakse asjaomase majandusaasta kõigi selliste netokahjude summana, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 318 lõikele 1 ja mis võrduvad vastavalt kõnealuse määruse artikli 319 lõikes 1 või 2 sätestatud künnistega (st 20 000 eurot ja 100 000 eurot) või ületavad neid. Kahjud, mis on põhjustatud ühisest operatsiooniriski juhtumist või sama operatsiooniriski juhtumiga (algjuhtum) seotud mitmest juhtumist, mida kajastatakse eri aruandeaastatel, liidetakse kokku viimase kümne aasta kohta, et teha kindlaks, kas avalikustamiskünnis on ületatud või mitte. Kahjud ja korrigeerimised tuleks avalikustada vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõike 3 punkti c ja artikli 318 sätetele. Need summad avalikustatakse aastal, mil need finantsaruannetes kajastati.
3. Lisatud selgituses esitavad finantsinstitutsioonid määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkti b kohaselt operatsiooniriski aastase kahju arvutamisel välja jäetud erakorraliste operatsiooniriski juhtumite üldised põhjendused.
4. Finantsinstitutsioonid avalikustavad ka olulise koondteabe, mis võib aidata kasutajatel mõista finantsinstitutsiooni varasemat kahju, sissenõutud summasid ja kohustuslikke reserve, välja arvatud konfidentsiaalne ja ärisaladuse alla kuuluv teave.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerg** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| a–j | **Aasta (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Vastaval real esitatud väärtus viimase kümne majandusaasta kohta. |
| k | **Kümne aasta keskmine**  Vastaval real esitatud väärtuste keskmine viimase kümne aasta jooksul. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **1** | **Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad (väljajätmisteta)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt a ja artikli 316 lõige 1  Sellel real esitatakse kahju kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja mis tuleneb 20 000 euro suurust kahjujuhtumi künnist ületavatest kahjujuhtumitest, iga viimase kümne aruandeperioodi kohta, sealhulgas ühinemisest ja omandamisest tulenevad kahjud. Kahjud, mis on põhjustatud ühisest operatsiooniriski juhtumist või sama operatsiooniriski juhtumiga seotud mitmest juhtumist, mida kajastatakse eri aruandeaastatel, liidetakse kokku viimase kümne aasta kohta, et teha kindlaks, kas avalikustamiskünnis on ületatud või mitte. Selle rea kirje arvutamisel võetakse siiski arvesse aasta erakorralisi operatsiooniriski juhtumeid, mis ei ole finantsinstitutsiooni riskiprofiili seisukohast enam asjakohased ja mille puhul finantsinstitutsioon on saanud pädevalt asutuselt loa jätta need oma aastasest operatsiooniriski kahjust välja vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 320 lõikele 1. |
| **2** | **Operatsiooniriski kahjude koguarv**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt a ja artikli 316 lõige 1  20 000 euro suurust kahjujuhtumi künnist ületavate operatsiooniriski kahjude koguarv |
| **3** | **Väljajäetud operatsiooniriski kahjude kogusumma**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt b ja artikli 320 lõige 1  Netokahju kogusumma, mis ületab 20 000 euro suurust kahjukünnist ja mis jäeti määruse (EL) nr 575/2013 artikli 320 lõike 1 kohaselt välja, iga viimase kümne aruandeperioodi kohta. |
| **4** | Väljajäetud operatsiooniriski juhtumite koguarv  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt b ja artikli 320 lõige 1  Selliste erakorraliste operatsiooniriski juhtumite koguarv, mis ületavad 20 000 euro suurust kahjukünnist ja mis jäeti määruse (EL) nr 575/2013 artikli 320 lõike 1 kohaselt välja, iga viimase kümne aruandeperioodi kohta. |
| **5** | Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja väljajäetud kahjud  Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud real 1 esitatud sissenõutud summad ja real 3 esitatud väljajäetud kahjud. |
| **6** | **Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad (väljajätmisteta)**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt a ja artikli 316 lõige 1  Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja mis tuleneb 100 000 euro suurust kahjujuhtumi künnist ületavatest kahjujuhtumitest, iga viimase kümne aruandeperioodi kohta, sealhulgas ühinemisest ja omandamisest tulenevad kahjud. Kahjud, mis on põhjustatud ühisest operatsiooniriski juhtumist või sama operatsiooniriski juhtumiga seotud mitmest juhtumist, mida kajastatakse eri aruandeaastatel, liidetakse kokku viimase kümne aasta kohta, et teha kindlaks, kas avalikustamiskünnis on ületatud või mitte. Selle rea kirje arvutamisel võetakse siiski arvesse aasta erakorralisi operatsiooniriski juhtumeid, mis ei ole finantsinstitutsiooni riskiprofiili seisukohast enam asjakohased ja mille puhul finantsinstitutsioon on saanud pädevalt asutuselt loa jätta need oma aastasest operatsiooniriski kahjust välja vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 320 lõikele 1. |
| **7** | **Operatsiooniriski kahjude koguarv**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt a ja artikli 316 lõige 1  100 000 euro suurust kahjujuhtumi künnist ületavate operatsiooniriski kahjude koguarv |
| **8** | **Väljajäetud operatsiooniriski kahjude kogusumma**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt b ja artikli 320 lõige 1  Netokahju kogusumma, mis ületab 100 000 euro suurust kahjukünnist ja mis jäeti määruse (EL) nr 575/2013 artikli 320 lõike 1 kohaselt välja, iga viimase kümne aruandeperioodi kohta. |
| **9** | Väljajäetud operatsiooniriski juhtumite koguarv  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 2 punkt b ja artikli 320 lõige 1  Selliste erakorraliste operatsiooniriski juhtumite koguarv, mis ületavad 100 000 euro suurust kahjukünnist ja mis jäeti määruse (EL) nr 575/2013 artikli 320 lõike 1 kohaselt välja, iga viimase kümne aruandeperioodi kohta. |
| **10** | Operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud sissenõutud summad ja väljajäetud kahjud  Sellel real esitatakse operatsiooniriski kahjude kogusumma, millest on maha arvatud real 6 esitatud sissenõutud summad ja real 8 esitatud väljajäetud kahjud. |
| **11** | Ei kohaldata. |
| **12** | Ei kohaldata. |
| **13** | Ei kohaldata. |

**Vorm EU OR2. Majandusnäitaja, komponendid ja alakomponendid.** Muutumatu vorm

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 1 punktide c ja d kohaldamisel tabelis EU OR2 sisalduva teabe. Selles vormis esitatakse teave majandusnäitaja komponendi arvutamise kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 313 ning majandusnäitaja, komponentide ja alakomponentide arvutamise kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 314. Lisaks esitatakse selles vormis teave üleantud üksuste või tegevustega seotud summade kohta, mis on majandusnäitajast välja jäetud vastavalt artikli 315 lõikele 2.
2. Finantsinstitutsioonid avalikustavad viimase kolme majandusaasta kohta teabe selliste asjakohaste kirjete loetelu summa kohta, mida on vaja selliste majandusnäitaja alakomponentide arvutamiseks, mis aitavad kaasa operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamisele.
3. Kui varasemad andmed ei ole kättesaadavad, esitavad finantsinstitutsioonid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikega 8 majandustegevuse prognoosid.
4. Kui finantsinstitutsioonil on majandusnäitaja komponentidesse kuuluvate üksikasjalike kirjete kohta vähem kui kolme aasta andmed, määratakse need andmed tähtsuse järjekorras vormi vastavatesse veergudesse. Kui finantsinstitutsioonil on majandusnäitaja komponentide kohta ainult ühe aasta andmed, esitatakse need andmed veerus, mis vastab viimasele aastale (nt „viimane aasta“). Kui see tundub mõistlik, lisatakse prognoosid vastavalt aastatesse -1 ja -2, kuni need andmed muutuvad kättesaadavaks.
5. Finantsinstitutsioonid ei võta intressi-, rendi- ja dividendikomponendi (ILDC) arvutamiseks kasutatavates alakirjetes arvesse ühtegi näitajat, mis on seotud nende konkreetsete tütarettevõtjast finantsinstitutsioonidega, kelle ILDC arvutatakse eraldi vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 3.
6. Finantsinstitutsioonid ei võta intressi-, rendi- ja dividendikomponendi arvutamiseks kasutatavates alakirjetes arvesse jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide näitajaid, kui finantsinstitutsioon on saanud loa kohaldada määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõiget 4.
7. Sellest hoolimata kajastavad finantsinstitutsioonid real 1 ILDC kogusummat, sealhulgas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 3 kohaselt arvutatud summasid. Real EU 1 esitatakse ka ILDC, millest on välja arvatud artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksused.
8. Lisatud selgituses avalikustavad finantsinstitutsioonid kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõikega 1 iga majandusnäitajast väljajätmise põhjendused, välja arvatud artikli 314 lõike 4 kohaselt käsitletud jae- ja äriliinide väljajätmise põhjendused.
9. Võttes arvesse operatsiooniriski avalikustamise nõuete ja finantsinstitutsiooni finantsaruannete tihedat seotust, on juhistes esitatud viited rakendusmääruse (EL) 2021/451 (FINREP) V lisas esitatud aruandlusnõuetele.

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerg** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| a, b, c | Väärtus  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 1 punkt d ja artikli 314 lõige 1  Vastavalt kolme viimase majandusaasta suhtes kohaldatavatele raamatupidamisstandarditele majandusnäitaja ja selle komponentide (intressi-, rendi- ja dividendikomponent, teenusekomponent ja finantskomponent) arvutamisel arvesse võetavate kirjete loetelu väärtus.  Summad esitatakse pärast ühinemiste/omandamiste ja üleantud tegevustega seotud korrigeerimiste kohaldamist.  Finantskomponendi puhul kajastavad avalikustatavad väärtused raamatupidamislikke väärtusi, mis on kindlaks määratud raamatupidamispiiri või usaldatavusnõuete piiri kasutades kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete kindlakstegemiseks kolme viimase majandusaasta kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. |
| d | Keskmised väärtused  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõiked 2, 5 ja 6  Komponentide ILDC, SC ja FC arvutatud väärtused ning nendega seotud alakomponentide keskmine väärtus, mis on arvutatud kolme viimase majandusaasta kohta ja mis on seotud aastaga T.  Keskmise arvutamisel võetakse arvesse iga viimase kolme aasta bilansilisi väärtusi. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| **1** | **Intressi-, rendi- ja dividendikomponent (ILDC)**  Intressi-, rendi- ja dividendikomponent (ILDC) arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2, sealhulgas asjakohasel juhul määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 3 kohaselt arvutatud summad. Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse jaepanganduse ja äripanganduse äriliinide näitajaid. |
| **EU 1** | **Intressi-, rendi- ja dividendikomponent, mis on seotud konkreetse finantsinstitutsiooni / konsolideerimisgrupiga (v.a artikli 314 lõike 3 kohaldamisalasse kuuluvad üksused)**  Intressi-, rendi- ja dividendikomponent (ILDC), mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2, võtmata arvesse näitajaid, mida kasutatakse ILDC arvutamiseks juhtudel, mil finantsinstitutsioon kohaldab erandit vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 3. |
| **1a** | **Intressi- ja renditulu**  Kõigist finantsvaradest saadud intressitulu, rendivarast saadud muu tulu ja rendivarast saadud kasumi summa vastavalt rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisale, sealhulgas asjakohasel juhul määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 3 kohaselt arvutatud summad. |
| **1b** | **Intressi- ja rendikulu**  Kõigist finantskohustistest tuleneva intressikulu, muude kulude, rendivarast tuleneva kulu, kahjude ning rendivara amortisatsiooni ja väärtuse languse summa vastavalt rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisale, sealhulgas asjakohasel juhul määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 3 kohaselt arvutatud summad. |
| **1c** | Koguvara/varakomponent  Veerus d varakomponent, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2.  Teistes veergudes peab varade kogusumma vastama keskpankade vastu olevate nõuete ja muude nõudmiseni hoiuste, võlaväärtpaberite, laenude ja ettemaksete bilansilise brutoväärtuse ning tuletisinstrumentide (kauplemine ja majanduslik riskimaandus ning riskimaandamisarvestus) ja renditavate varade (materiaalne ja immateriaalne vara) bilansilise väärtuse summale. Need kirjed vastavad komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisale, sealhulgas asjakohasel juhul summadele, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 3. |
| **1d** | Dividenditulu/dividendikomponent  Veerus d dividendikomponent, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2.  Finantsinstitutsioonid esitavad dividenditulu vastavalt komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisale, sealhulgas asjakohasel juhul summad, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 3. |
| **2** | **Teenuste komponent (SC)**  Teenuste komponent (SC), mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse jaepanganduse ja äripanganduse äriliinide näitajaid. |
| **2a** | **Teenus- ja vahendustasude tulu**  Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisas osutatud teenus- ja vahendustasude tulu, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |
| **2b** | **Teenus- ja vahendustasude kulu**  Komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisas osutatud teenus- ja vahendustasude kulu, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |
| **2c** | Muud tegevustulud  Muud tegevustulud hõlmavad järgmist: kasum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele (kahjumi korral on väärtus null) ja muu tegevustulu, nagu on osutatud komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisas, kuid välja arvatud kasutusrendist saadav tulu ja määruse (EL) 2021/451 artikli 314 lõike 7 kohaselt kindlaks määratud mis tahes kirjed.  Selle rea summa arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |
| **2d** | Muud tegevuskulud  Muud tegevuskulud hõlmavad järgmist: kahjum müügiks hoitavatest põhivaradest ja müügigruppidest, mis ei vasta lõpetatud tegevuste kriteeriumidele (kasumi korral on väärtus null); kõik kahjud, kulud, eraldised ja muu finantsmõju, mis on seotud operatsiooniriski juhtumitega, ja muud tegevuskulud, nagu on osutatud komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 V lisas, välja arvatud kirjed, mis on juba avalikustatud vormi muudes osades, eelkõige välja arvatud kasutusrendiga seotud kulud ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 7 kohaselt kindlaks määratud kirjed.  Selle rea summa arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |
| **3** | Finantskomponent (FC)  Finantskomponent (FC), mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse jaepanganduse ja äripanganduse äriliinide näitajaid. |
| **3a** | Kauplemisportfelli suhtes kohaldatav puhaskasum või -kahjum  Kauplemisportfelli suhtes kohaldatav puhaskasum või -kahjum, mis on arvutatud komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 IV lisas esitatud vormi F 02.00 „Kasumiaruanne“ kirjete alusel.  Avalikustatavad väärtused kajastavad raamatupidamislikke väärtusi, mis on kindlaks määratud raamatupidamispiiri või usaldatavusnõuete piiri kasutades kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete kindlakstegemiseks kolme viimase majandusaasta kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. |
| **3b** | Pangaportfelli suhtes kohaldatav puhaskasum või -kahjum  Pangaportfelli suhtes kohaldatav puhaskasum või -kahjum, mis on arvutatud komisjoni rakendusmääruse (EL) 2021/451 IV lisas esitatud vormi F 02.00 „Kasumiaruanne“ kirjete alusel.  Avalikustatavad väärtused kajastavad raamatupidamislikke väärtusi, mis on kindlaks määratud raamatupidamispiiri või usaldatavusnõuete piiri kasutades kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete kindlakstegemiseks kolme viimase majandusaasta kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. |
| **EU 3c** | Meetod, mida kasutatakse kauplemisportfelli/pangaportfelli piiri kindlaksmääramiseks (usaldatavusnõuete piiri meetod või raamatupidamismeetod)  Finantskomponendi kindlaksmääramiseks aruandekuupäeval järgitud meetod: raamatupidamislik või usaldatavusnõuetekohane liigitus (PBA). Meetodit kasutatakse järjepidevalt kolme viimase majandusaasta kohta avalikustatud summade puhul. |
| **4** | Majandusnäitaja (BI)  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 1 kohaselt arvutatud majandusnäitaja, mis on kolme komponendi summa: intressi-, rendi- ja dividendikomponent, teenuste komponent ja finantskomponent. |
| **5** | Majandusnäitaja komponent (BIC)  Majandusnäitaja komponent, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 313. |
| **6a** | Majandusnäitaja koos väljajäetud üleantud tegevustega  Majandusnäitaja summa koos väljajäetud üleantud tegevustega vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõikele 2. |
| **6b** | Majandusnäitaja vähenemine väljajäetud üleantud tegevuste tõttu  Majandusnäitaja koos üleantud tegevustega (rida 6a) ja majandusnäitaja kogusumma (rida 4) vahe. |
| **EU 6c** | Ühinemiste/omandamiste mõju majandusnäitajale  Majandusnäitajas sisalduv summa, mis vastab majandusnäitaja komponentidele, tulenevad ühinenud või omandatud üksustest või tegevustest ja mis on arvutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõike 1 kohaselt. |

**Vorm EU OR3. Operatsiooniriski omavahendite nõuded ja riskiga kaalutud varad.** Muutumatu vorm

1. Finantsinstitutsioonid avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 446 lõike 1 punkti b d kohaldamisel tabelis EU OR3 sisalduva teabe. Selles vormis esitatakse teave operatsiooniriski omavahendite nõuete arvutamise kohta vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 312–315.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rida** | **Selgitus** |
| **1** | **Majandusnäitaja komponent (BIC)**  Sellel real esitatakse majandusnäitaja komponent, mis arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 313. |
| **EU 1** | **Alternatiivse standardmeetodi kohased omavahendite nõuded artikli 314 lõike 4 kohaldamisel**  Sellel real kajastatakse omavahendite nõudeid artikli 314 lõike 4 alusel käsitletavate äriliinide puhul kuni 31. detsembrini 2027 või kuni konsolideeritud järelevalvet tegev asutus annab loa vastavalt artikli 314 lõikele 3, olenevalt sellest, kumb kuupäev on varasem. |
| **2** | Ei kohaldata. |
| **3** | Minimaalsed nõutavad operatsiooniriski omavahendite nõuded (OROF)  Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 312. Sellel real esitatakse operatsiooniriski omavahendite nõuded, mis langevad kokku majandusnäitaja komponendi ja artikli 314 lõikes 4 käsitletud äriliinide omavahendite nõuete summaga, kui see on asjakohane. |
| **4** | Operatsiooniriski riskipositsiooni summa (REA)  Sellel real avalikustatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 lõike 3 punkti e ja artikli 92 lõike 4 kohaselt rea 1 omavahendite nõuded, mis on korrutatud 12,5ga. |

1. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, nagu on muudetud määrusega (EL) 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Määrus - EL - 2024/1623 - ET - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)