DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING OM KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

## DEL II: INSTRUKSER TIL SKEMAER

(…)

1. **Skemaer vedrørende operationel risiko**

136. [tom]

137. [tom]

138. [tom]

139. [tom]

140. [tom]

141. [tom]

* 1. **Indberetning af kapitalgrundlagskrav for operationel risiko**
     1. **Generelle bemærkninger**

141a. Skema C 16.01 indeholder kapitalgrundlagskravene (OFR) for operationel risiko under forretningsindikatorkomponenten (BIC) og den tilhørende forretningsindikator (BI) i overensstemmelse med artikel 312-314 i forordning (EU) nr. 575/2013.

141aa. Skema C 16.02 indeholder oplysninger om underkomponenterne i forretningsindikatoren (BI) fra skema C 16.01: underkomponenterne rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC), tjenesteydelseskomponenten (SC) og finanskomponenten (FC) i overensstemmelse med artikel 314 i forordning (EU) nr. 575/2013.

141ab. Skema C 16.03 giver detaljerede oplysninger om tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger som følge af hændelser knyttet til operationel risiko. Den samlede værdi medtages i beregningen af tjenesteydelseskomponenten, som det fremgår af skema C 16.02.

141ac. Skema C 16.04 giver oplysninger beregnet på datterselskabsniveau i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

141b. Institutterne indberetter alle beløb på grundlag af det regnskabssystem, de anvender til indberetning af finansielle oplysninger, medmindre andet er fastsat i dette bilag. Henvisninger til indberetningskrav, der fremgår af bilag V til EBA IT solutions (EBA's IT-løsninger)[[1]](#footnote-2) FINREP, optræder overalt i instruksen på grund af den tætte forbindelse mellem indberetning for operationel risiko og instituttets regnskaber. Hvor det blev anset for nødvendigt at præcisere i instrukserne, er de relevante henvisninger til IFRS[[2]](#footnote-3) og nGAAP[[3]](#footnote-4) indsat.

141ba. De tegnkonventioner, der anvendes i dette bilag, er i overensstemmelse med konventionerne i bilag V til EBA's IT-løsninger: Brug af parenteser i etiketten for en post i et skema betyder, at denne post skal trækkes fra for at opnå en samlet værdi, men det betyder ikke, at den indberettes som negativ. Poster, der indberettes som negative, identificeres i skemaernes etiketter ved at indsætte "(-)" i begyndelsen af etiketten.

141c. Institutterne beregner deres kapitalgrundlagskrav og indberetter oplysninger i skemaerne på grundlag af de oplysninger, der er tilgængelige ved regnskabsårets udgang. Derfor anvendes de seneste tre 12-månedersobservationer fra regnskabsårets afslutning (f.eks. for indberetningsdatoerne "december Å-1, marts Å, juni Å, september Å" og regnskabsårets afslutning "31. december", idet beregningerne baseres på den finansielle situation pr. "31. december" ved hjælp af de hele regnskabsår Å-1, Å-2 og Å-3).

141d. Hvis der ikke foreligger reviderede tal, kan institutterne anvende forretningsestimater. Hvis der anvendes reviderede tal, indberetter institutterne de reviderede tal, som forventes at forblive uændrede. Det er muligt at afvige fra dette princip om "uændrede" i overensstemmelse med artikel 315, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

141e. Institutterne indberetter ikke tal vedrørende de poster, der er fastlagt i overensstemmelse med artikel 314, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 og yderligere specificeret i den reguleringsmæssige tekniske standard, der skal udarbejdes i henhold til artikel 314, stk. 9.

141f. Ved beregningen af forretningsindikatoren (f.eks. i tilfælde af institutter, der har datterselskaber med en anden valuta end instituttets indberetningsvaluta) anvender institutterne den relevante valutakurs for hvert af de tre år, på grundlag af hvilke forretningsindikatoren beregnes, i overensstemmelse med det gældende regnskabssystem. Den valutakurs, der anvendes i det pågældende år, ajourføres således ikke på hver indberetningsdato.

141g. Med hensyn til anvendelsen af tærskelværdierne ved beregning af forretningsindikatorkomponenten (BIC) i henhold til artikel 313 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvender institutter uden for euroområdet, der indberetter tilsynsoplysningerne i deres nationale valuta, den gennemsnitlige valutakurs for den periode, for hvilken BIC beregnes (gennemsnit for de seneste tre regnskabsår) i overensstemmelse med regnskabssystemet, til omregning af tærskelværdien til deres nationale valuta.

* + 1. **C 16.01 Operationel risiko – Kapitalgrundlagskrav (OPR OFR)**

141h. Oplysningerne i dette skema beregnes under hensyntagen til beløbene for de seneste tre regnskabsår.

Instrukser til bestemte positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| 0010 | **Værdi**  Værdien af BI og dens tre komponenter: ILDC, SC og FC.  Værdien omfatter justeringer som følge af fusioner, erhvervelser og afhændelser i henhold til artikel 315, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  FC-værdien afspejler enten den regnskabsmæssige værdi, der er fastsat ved hjælp af den regnskabsmæssige metode, eller den regnskabsmæssige værdi ved anvendelse af den tilsynsmæssige grænse (Prudential Boundary Approach – PBA) til identifikation af poster i handelsbeholdningen og beholdningen uden for handelsbeholdningen. Oplysninger om den anvendte metode indberettes i række 0110. |
| 0020 | **heraf: justeringer som følge af fusion/erhvervelse af enheder eller aktiviteter**  Den del af værdien indberettet i kolonne 0010, der svarer til de BI-komponenter, som skyldes fusionerede eller erhvervede enheder eller aktiviteter i overensstemmelse med artikel 315, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(Justeringer som følge af afhændelse af enheder eller aktiviteter)**  Det beløb, der er udelukket fra BI-komponenterne, og som er relateret til afhændede enheder eller aktiviteter i overensstemmelse med artikel 315, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalgrundlagskrav**  Kapitalgrundlagskravet beregnes i overensstemmelse med artikel 312-314 i forordning (EU) nr. 575/2013. (BIC)  Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, tilføjer instituttet til de kapitalgrundlagskrav, der beregnes i henhold til BIC, de kapitalgrundlagskrav, der beregnes i henhold til ASA for forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser, der er omfattet af undtagelsen (da de ikke indgår i BIC-beregningsrammen). |
| 0050 | **Risikoeksponeringsbeløb**  Det samlede risikoeksponeringsbeløb (TREA) beregnes i overensstemmelse med artikel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Instrukser efter række:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| 0010 | **Forretningsindikatorkomponent og ASA**  Artikel 313 og artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Forretningsindikator**  BI-værdien beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, medtager det ikke tal fra forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser, der er omfattet af undtagelsen. |
| 0030 | **Rente-, leasing- og udbyttekomponent**  Den samlede ILDC beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 og, hvor det er relevant, artikel 314, stk. 3. |
| 0040 | **ILDC relateret til det enkelte institut/den konsoliderede koncern (ekskl. enheder, der er omfattet af artikel 314, stk. 3)**  ILDC beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  I tilfælde af konsolideret indberetning, hvor et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, medtager instituttet ikke tal, der indgår i beregningen af ILDC, der beregnes særskilt for disse specifikke datterinstitutter. Koncerninterne saldi mellem de datterselskaber, der er omfattet af artiklen, og resten af koncernen elimineres.  Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, medtager det ikke tal fra forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser, der er omfattet af undtagelsen. |
| 0050 | **ILDC for enheder, der er omfattet af artikel 314, stk. 3**  I tilfælde af konsolideret indberetning, hvor et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, indberetter det summen af ILDC for de specifikke datterinstitutter, for hvilke der beregnes særskilt ILDC. Ved beregningen af særskilt ILDC elimineres koncerninterne saldi mellem datterselskaberne og resten af koncernen. |
| 0060 | **Tjenesteydelseskomponent**  Tjenesteydelseskomponenten beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, medtager det ikke tal fra forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser, der er omfattet af undtagelsen. |
| 0070 | **Finanskomponent**  Finanskomponenten beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, medtager det ikke tal fra forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser, der er omfattet af undtagelsen. |
| 0080 | **ASA i henhold til artikel 314, stk. 4 (Detailbankydelser)**  Artikel 314, stk. 4, for forretningsområdet detailbankydelser |
| 0090 | **ASA i henhold til artikel 314, stk. 4 (Forretningsbankydelser)**  Artikel 314, stk. 4, for forretningsområdet forretningsbankydelser |
| 0100 | **Memorandumpost: ILDC vedrørende det enkelte institut/den konsoliderede koncern (herunder enheder omfattet af artikel 314, stk. 3)**  Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, indberetter det den teoretiske individuelle eller konsoliderede ILDC beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, som om instituttet ikke skulle anvende undtagelsen. |
| 0110 | **Metode til beregning af FC**  Institutterne angiver, hvilken metode de har anvendt (den regnskabsmæssige metode eller den tilsynsmæssige grænse) til beregning af finanskomponenten i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**C 16.02 Operationel risiko – Forretningsindikatorkomponenten (OPR BIC)**

141 i. Institutterne indberetter detaljerede oplysninger for hvert af de seneste tre regnskabsår om størrelsen af den relevante liste over poster, som bør indgå i beregningen af de BI-underkomponenter, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskravet for operationel risiko. Hvor det er relevant, beregnes gennemsnitsværdier for hele perioden (de seneste tre regnskabsår) for at fastlægge de BI-komponenter, der indgår i beregningen af kapitalgrundlagskravet, som angivet i C 16.01.

141 ia. I overensstemmelse med artikel 314, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 indberetter institutterne, hvis der ikke foreligger historiske data, fremadrettede forretningsestimater. Hvis instituttet har mindre end tre års data til rådighed vedrørende de detaljerede poster, der indgår i BI-komponenterne, tildeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) de tilsvarende kolonner i skemaet i prioritetsrækkefølge. Hvis et institut kun har historiske data vedrørende BI-komponenterne for ét år, indberettes værdier i den kolonne, der svarer til det seneste år (f.eks. "sidste år"), og de fremadrettede estimater medtages i henholdsvis år -2 og år -3, indtil disse data foreligger.

141 ib. I tilfælde af konsolideret rapportering, hvor et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, medtager det ikke tal vedrørende de specifikke datterinstitutter, hvis ILDC skal beregnes særskilt, i de underposter, der indgår i ILDC-beregningen (i række 0010-0210). Koncerninterne saldi mellem det datterselskab, der er omfattet af artiklen, og resten af koncernen elimineres.

141 ic. Når et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, medtager det ikke tal fra forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser i dette skema.

Instrukser til bestemte positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| 0010,  0030,  0050 | **Regnskabsmæssig værdi**  Værdien i henhold til regnskabsstandarden for listen over poster i de underkomponenter og komponenter (ILDC, SC og FC), som indgår i beregningen af forretningsindikatoren for hvert af de seneste tre regnskabsår.  Institutterne gennemgår regelmæssigt de regnskabsmæssige værdier, der indberettes i kolonne 0010 og 0030, og, hvor det er relevant, justerer disse for at afspejle virkningen af fusioner, erhvervelser og afhændelser i overensstemmelse med artikel 315, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For så vidt angår poster, der indgår i underkomponenterne i FC-beregningen, bør værdien i henhold til den regnskabsmæssige metode til identifikation af posterne i handelsbeholdningen og beholdningen uden for handelsbeholdningen indberettes, selv om instituttet beregner FC i henhold til den tilsynsmæssige metode til identifikation af disse poster (tilsynsmæssig grænsemetode (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Værdi – Tilsynsmæssig grænsemetode**  Værdien i henhold til regnskabsstandarden for listen over poster, der indgår i beregningen af FC-underkomponenterne, beregnet efter den tilsynsmæssige metode (PBA) til identifikation af posterne i handelsbeholdningen og beholdningen uden for handelsbeholdningen for hvert af de seneste tre regnskabsår.  Der skal ikke indberettes værdier, hvis instituttet ikke anvender PBA-metoden (eller har valgt at vende tilbage til den regnskabsmæssige metode).  Institutterne gennemgår regelmæssigt værdier, der indberettes i kolonne 0020 og 0040, og, hvor det er relevant, justerer dem for at afspejle virkningen af fusioner, erhvervelser og afhændelser i overensstemmelse med artikel 315, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0070 | **Gennemsnitsværdier**  Gennemsnitsværdierne for de seneste tre regnskabsår af de underkomponenter, der indgår i beregningen af ILDC, SC og FC.  Når et institut anvender PBA-metoden til beregning af FC, afspejler gennemsnittet de regnskabsmæssige værdier ved anvendelse af PBA-metoden for de seneste tre regnskabsår i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 i stedet for værdier i henhold til den regnskabsmæssige metode.  Hvor det er relevant, beregnes gennemsnittet ved at tage hensyn til de absolutte værdier for året i henhold til de instrukser, der er defineret på rækkeplan. |

Instrukser til bestemte positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **0010 - 0210** | 1. **Rente-, leasing- og udbyttekomponent (ILDC)** |
| 0010 | **Rentekomponent**  Rentekomponenten (IC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Nettoindkomst**  Nettoindkomsten er forskellen mellem renteindtægterne (herunder fra leasede aktiver) og renteudgifterne (herunder fra leasede aktiver). |
| 0030 | **Renteindtægter (herunder fra (finansielle og operationelle) leasede aktiver)**  Summen af renteindtægter, indtægter fra leasede aktiver bortset fra renteindtægter og overskud fra leasede aktiver. |
| 0040 | **Renteindtægter**  Institutterne indberetter renteindtægter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 31, i EBA's IT-løsninger og i overensstemmelse med de yderligere specifikationer i bilag V, del 2, punkt 187, 189 og 194ii, i EBA's IT-løsninger. |
| 0050 | **Indtægter fra (finansielle og operationelle) leasede aktiver bortset fra renteindtægter**  Institutterne indberetter indtægter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 315, i EBA's IT-løsninger vedrørende leasingkontrakter, der repræsenterer:   * indtægter fra ændringer i dagsværdien af investeringsejendomme, der genererer lejeindtægter og måles efter dagsværdimodellen * indtægter fra operationel leasing, herunder lejeindtægter fra investeringsejendomme. |
| 0060 | **Overskud fra (finansielle og operationelle) leasede aktiver**  Institutterne indberetter:   * indtægterne fra ændringer af lejekontrakter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 49, i EBA's IT-løsninger * resten af øvrige driftsindtægter (Øvrige driftsindtægter. Øvrige) i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 316, i EBA's IT-løsninger, hvis de er knyttet til leasede aktiver. |
| 0070 | **(Renteudgifter (herunder fra (finansielle og operationelle) leasede aktiver))**  Summen af renteudgifter, udgifter fra leasede aktiver bortset fra renteudgifter og tab på operationelle leasingaktiver. |
| 0080 | **(Renteudgifter)**  Institutterne indberetter renteudgifter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 31, i EBA's IT-løsninger og i overensstemmelse med de yderligere specifikationer i bilag V, del 2, punkt 188, 190 og 194ii, i EBA's IT-løsninger.  Renteudgifter, der skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, indberettes ikke her. I stedet indberettes de i tjenesteydelseskomponenten (under "Samlede tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger som følge af hændelser knyttet til operationel risiko") i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0090 | **(Udgifter fra operationelle leasingaktiver bortset fra renteudgifter)**  Summen af udgifter fra afskrivning, værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse for operationelle leasingaktiver og andre administrative udgifter i forbindelse med leasede aktiver, som vist nedenfor:   * **(Afskrivning af operationelle leasingaktiver):** Institutterne indberetter udgifterne fra leasede aktiver, der repræsenterer afskrivningsudgifterne som indberettet i overensstemmelse med international regnskabsstandard (IAS) 1, punkt 102 og 104, men kun fra operationelle leasingaktiver, hvis indtægter eller udgifter indgår i beregningen af rentekomponenten. * **(Værdiforringelse eller (-) tilbageførsel af værdiforringelse for operationelle leasingaktiver:** Institutterne indberetter udgifterne fra operationelle leasingaktiver, der udgør værdiforringelsen eller tilbageførslen af værdiforringelse i henhold til IAS 36, punkt 126, litra a) og b), fra operationelle leasingaktiver. * **(Udgifter fra operationelle leasingaktiver, herunder andre administrative udgifter knyttet til operationelle leasingaktiver):** Institutterne indberetter udgifterne i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 315, i EBA's IT-løsninger vedrørende operationel leasing, som udgør: * udgifter fra ændringer i dagsværdien af investeringsejendomme, der genererer lejeindtægter og måles ved hjælp af dagsværdimodellen fra operationelle leasingaktiver * udgifter til operationel leasing, herunder direkte operationelle udgifter fra investeringsejendomme, der genererer lejeindtægter.   Derudover bør institutterne her indberette andre administrative udgifter fra operationelle leasingaktiver i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 208ix i EBA's IT-løsninger.  Udgifter, der skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, indberettes ikke her. I stedet indberettes de i tjenesteydelseskomponenten (under "Samlede tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger som følge af hændelser knyttet til operationel risiko") i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0100 | **(Tab på operationelle leasingaktiver)**  Institutterne indberetter:   * resten af øvrige driftsudgifter (Øvrige driftsudgifter. Øvrige) i overensstemmelse med bilag V, del 2, afsnit 29.3, punkt 316 i EBA's IT-løsninger, hvis de er relateret til operationelle leasingaktiver.   Tab, der skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, indberettes ikke her. I stedet indberettes de i tjenesteydelseskomponenten (under "Samlede tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger som følge af hændelser knyttet til operationel risiko") i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0110 | **Aktivkomponent**  Aktivkomponenten (AC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Samlede aktiver**  Summen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af kontantbeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, gældsinstrumenter, udlån og forskud samt den regnskabsmæssige værdi af derivater og aktiver, der er omfattet af leasingkontrakter. |
| 0130 | **Kontantbeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud**  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige bruttoværdi af kontantbeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 2 og 3, i EBA's IT-løsninger. |
| 0140 | **Gældsinstrumenter**  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige bruttoværdi af gældsinstrumenter i overensstemmelse med bilag V, del 1, punkt 31 og 34, i EBA's IT-løsninger. |
| 0150 | **Udlån og forskud**  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige bruttoværdi af udlån og forskud i overensstemmelse med bilag V, del 1, punkt 32 og 34, i EBA's IT-løsninger. |
| 0160 | **Derivater**  Summen af den regnskabsmæssige værdi af derivater, der indgår i handels- og regnskabsmæssig sikring. |
| 0170 | **Handels- og økonomisk sikring**  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af derivater til handels- og økonomisk sikring som indberettet i overensstemmelse med IFRS 9, tillæg A, eller i henhold til nGAAP i overensstemmelse med bilag V, del 1, punkt 17 og 27, i EBA's IT-løsninger, så længe sådanne derivater har genereret renter eller lignende strømme i løbet af regnskabsåret, der er indregnet som renteindtægter eller renteudgifter. |
| 0180 | **Regnskabsmæssig sikring**  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af derivater til regnskabsmæssig sikring i overensstemmelse med bilag V, del 1, punkt 22 og 27, i EBA's IT-løsninger, hvis sådanne derivater har genereret renter eller lignende strømme, der er indregnet som renteindtægter eller renteudgifter. |
| 0190 | **Aktiver omfattet af leasingkontrakter**  Institutterne indberetter den regnskabsmæssige værdi af alle aktiver, der er omfattet af leasingkontrakter, som omfatter følgende:   * Materielle anlægsaktiver i overensstemmelse med IAS 16, punkt 6 og 29, og IAS 1, punkt 54, litra a) * Investeringsejendomme i overensstemmelse med IAS 40, punkt 5 og 30, og IAS 1, punkt 54, litra b) * Andre immaterielle aktiver i overensstemmelse med IAS 38, afsnit 8, 118 og 122, samt bilag V, del 2, punkt 303, i EBA's IT-løsninger. |
| 0200 | **Udbyttekomponent**  Udbyttekomponenten (DC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0210 | **Udbytteindtægter**  Institutterne indberetter udbytteindtægter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 40-42, i EBA's IT-løsninger. |
| **0220 - 0360** | 1. **Tjenesteydelseskomponent (SC)** |
| 0220 | **Øvrige driftsindtægter**  Artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Inddrivelse af administrative udgifter bør ikke tages i betragtning i overensstemmelse med artikel 5 i den reguleringsmæssige tekniske standard for komponenterne i den forretningsindikator, der skal udarbejdes i henhold til artikel 314, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0230 | **Øvrige driftsindtægter fra medlemmer af samme institutsikringsordning**  Beløbet for øvrige driftsindtægter modtaget fra institutter, der er medlemmer af samme institutsikringsordning, i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0240 | **Overskud fra anlægsaktiver og afhændelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter**  Institutterne indberetter overskud fra anlægsaktiver og afhændelsesgrupper, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg, og som ikke opfylder betingelserne for at blive klassificeret som ophørte aktiviteter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 55, i EBA's IT-løsninger.  Kun overskud indberettes; i tilfælde af tab behandles værdien som nul. |
| 0250 | **Øvrige**  Institutterne indberetter øvrige driftsindtægter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 316, i EBA's IT-løsninger, som repræsenterer:   * indtægter fra ændringer i dagsværdien af materielle aktiver, der måles efter dagsværdimodellen, undtagen indtægter fra ændringer i dagsværdien af investeringsejendomme, der genererer lejeindtægter og måles efter dagsværdimodellen * resten af øvrige driftsindtægter (Øvrige driftsindtægter.Øvrige) i henhold til bilag V, del 2, punkt 314 og 316 i EBA's IT-løsninger, hvis de ikke er knyttet til leasede aktiver. |
| 0260 | **(Øvrige driftsudgifter)**  Artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0270 | **(Øvrige driftsudgifter fra medlemmer af samme institutsikringsordning)**  Beløbet for øvrige driftsudgifter betalt til institutter, der er medlemmer af samme institutsikringsordning i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0280 | **(Samlede tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger som følge af hændelser knyttet til operationel risiko)**  Det beløb, der skal indberettes i denne række, svarer til summen af alle tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger relateret til hændelser knyttet til operationelle risici, som indberettet i række 0080 i skema C.16.03. |
| 0290 | **(Tab fra anlægsaktiver og afhændelsesgrupper, der er klassificeret som besiddelse med henblik på salg, og som ikke opfylder betingelserne for at blive klassificeret som ophørte aktiviteter)**  Institutterne indberetter tab, som ikke skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, fra anlægsaktiver og afhændelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke kan klassificeres som ophørte aktiviteter, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 55, i EBA's IT-løsninger.  Kun tab indberettes; ved gevinst behandles værdien som nul for denne række. |
| 0300 | **(Øvrige)**  Institutterne indberetter øvrige driftsudgifter, som ikke skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 316, i EBA's IT-løsninger, der repræsenterer:   * udgifter fra ændringer i dagsværdien af materielle aktiver, der måles efter dagsværdimodellen, bortset fra udgifter fra ændringer i dagsværdien af investeringsejendomme, der genererer lejeindtægter og måles efter dagsværdimodellen fra operationelle leasingaktiver * resten af øvrige driftsudgifter (Øvrige driftsudgifter.Øvrige) i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 316, i EBA's IT-løsninger, hvis de ikke er knyttet til leasede aktiver. |
| 0310 | **Gebyr- og provisionsindtægtskomponent**  Gebyr- og provisionsindtægter beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0320 | **Gebyr- og kommissionsindtægt**  Institutterne indberetter indtægterne fra gebyrer og provision i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 281-284, i EBA's IT-løsninger.  Indtægter fra accessoriske aktiviteter, såsom IT-aktiviteter, der er nødvendige for at udføre en finansiel tjenesteydelse, bør også medtages under denne post i overensstemmelse med artikel 7 i den reguleringsmæssige tekniske standard, der skal udarbejdes i henhold til artikel 314, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0330 | **heraf: fra medlemmer af samme institutsikringsordning**  Den del af gebyr- og provisionsindtægterne, der modtages fra institutter, som er medlemmer af samme institutsikringsordning, i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0340 | **(Gebyr- og provisionsudgiftskomponenten)**  Gebyr- og provisionsudgifter beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0350 | **(Gebyr- og provisionsudgifter)**  Institutterne indberetter gebyr- og provisionsudgifter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 281-284, i EBA's IT-løsninger.  Outsourcinggebyrer betalt for levering af finansielle tjenesteydelser, repræsenteret ved listen over aktiviteter angivet i artikel 8 i den reguleringsmæssige tekniske standard, der skal udarbejdes i henhold til artikel 314, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis de er medtaget i det anvendte regnskabssystem under administrative udgifter i overensstemmelse med artikel 16 i den nævnte reguleringsmæssige tekniske standard, bør indberettes i denne række. Udgifter fra accessoriske aktiviteter, såsom IT-aktiviteter, der er nødvendige for at udføre en finansiel tjenesteydelse, bør også medtages under denne post. |
| 0360 | **(heraf til medlemmer af samme institutsikringsordning)**  Den del af gebyr- og provisionsudgifterne, der betales til institutter, som er medlemmer af samme institutsikringsordning, i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finanskomponent (FC)** |
| 0370 | **Handelsbeholdningskomponent**  Handelsbeholdningskomponenten beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0380 | **Nettooverskud eller (-) -tab på handelsbeholdningen**  Nettooverskuddet eller -tabet på handelsbeholdningen beregnes som summen af:   * overskud eller (-) tab på finansielle aktiver og passiver, der besiddes med henblik på handel, samt handel, netto * Overskud eller (-) tab på regnskabsmæssig sikring, netto, og valutakursforskelle [overskud eller (-) tab], netto, i relation til handelsbeholdningen. |
| 0390 | **Overskud eller (-) tab på finansielle aktiver og passiver, der besiddes med henblik på handel, eller handel, netto**  Institutterne indberetter overskud eller (-) tab på finansielle aktiver og passiver, der besiddes med henblik på handel, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 43 og 46, i EBA's IT-løsninger, eller på finansielle aktiver og passiver, der handles, i overensstemmelse med artikel 27 i direktiv 86/635/EØS[[4]](#footnote-5). Beretningsform (6). |
| 0400 | **Handelsbeholdning – Overskud eller (-) tab fra regnskabsmæssig sikring, netto**  Institutterne indberetter kun overskud eller (-) tab fra regnskabsmæssig sikring, netto, under handelsbeholdningskomponenten, i de undtagelsestilfælde, hvor regnskabsmæssig sikring, beregnet i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 47, i EBA's IT-løsninger eller i overensstemmelse med regnskabsdirektivets artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6 og 8, anvendes til sikring af finansielle aktiver og passiver, der besiddes med henblik på handel, eller finansielle aktiver og passiver, der handles. |
| 0410 | **Handelsbeholdning – Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**  Institutterne indberetter kun valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto, hvis disse forskelle, beregnet i overensstemmelse med IAS 21.28, 52, litra a), eller i overensstemmelse med artikel 39 i direktiv 86/635/EØS, stammer fra finansielle aktiver og passiver, der besiddes med henblik på handel, eller fra handel med finansielle aktiver og passiver. |
| 0420 | **Komponent uden for handelsbeholdningen**  Komponenten uden for handelsbeholdningen beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0430 | **Nettooverskud eller (-) tab på porteføljen uden for handelsbeholdningen**  Nettooverskuddet eller nettotabet på porteføljen uden for handelsbeholdningen beregnes som summen af:   * overskud eller (-) tab fra ophør af indregning af finansielle aktiver og passiver, som ikke er målt til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto * overskud eller (-) tab fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som obligatorisk sat til dagsværdi igennem resultatopgørelsen, netto * overskud eller (-) tab fra finansielle aktiver og passiver sat til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto * overskud eller (-) tab fra regnskabsmæssig sikring, netto, og valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto, relateret til porteføljen uden for handelsbeholdningen. |
| 0440 | **Overskud eller (-) tab fra ophør af indregning af finansielle aktiver og passiver, som ikke er målt til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto**  Institutterne indberetter overskud eller (-) tab ved ophør af indregning af finansielle aktiver og passiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 45, i EBA's IT-løsninger eller artikel 27 i direktiv 86/635/EØS. Beretningsform(6). |
| 0450 | **Overskud eller (-) tab fra finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som obligatorisk er sat til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto**  Institutterne indberetter overskud eller (-) tab på finansielle aktiver uden for handelsbeholdningen, som obligatorisk er sat til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 46, i EBA's IT-løsninger. |
| 0460 | **Overskud eller (-) tab på finansielle aktiver og passiver sat til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto**  Institutterne indberetter overskud eller (-) tab på finansielle aktiver og passiver sat til dagsværdi gennem resultatopgørelsen, netto, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 44, i EBA's IT-løsninger. |
| 0470 | **Portefølje uden for handelsbeholdningen – Overskud eller (-) tab fra regnskabsmæssig sikring, netto**  Institutterne indberetter overskud eller (-) tab fra regnskabsmæssig sikring, netto, i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 47, i EBA's IT-løsninger eller i overensstemmelse med regnskabsdirektivets artikel 8, stk. 1, litra a), stk. 6 og 8, hvor disse overskud eller tab stammer fra finansielle aktiver og passiver i porteføljen uden for handelsbeholdningen. |
| 0480 | **Portefølje uden for handelsbeholdningen – Valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto**  Institutterne indberetter valutakursforskelle [gevinst eller (-) tab], netto, i overensstemmelse med IAS 21.28, 52, litra a), eller i overensstemmelse med artikel 39 i direktiv 86/635/EØS, når disse forskelle stammer fra finansielle aktiver og passiver i porteføljen uden for handelsbeholdningen. |

**C 16.03 Fordeling af operationel risiko (OPR BD)**

141 j I overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 indeholder dette skema detaljerede oplysninger om tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle indvirkninger fra almindelige bankaktiviteter, der kan tilskrives hændelser knyttet til operationelle risici, som indgår i poster i resultatopgørelsen. Hvis disse tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle tab ikke skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, er de ikke omfattet af dette skema og indberettes i stedet i ILDC-afsnittet i skema C 16.02. For de poster, der indberettes her, angives beregningen af øvrige driftsudgifter i skema C 16.02, der anvendes til at beregne tjenesteydelseskomponenten i forretningsindikatoren.

141 ja. Institutterne angiver i hver kolonne værdien i henhold til den gældende regnskabsstandard for hvert af de seneste tre regnskabsår. Institutterne gennemgår regelmæssigt de indberettede regnskabsværdier og, hvor det er relevant, justerer dem for at afspejle virkningen af fusioner, erhvervelser og afhændelser i overensstemmelse med artikel 315, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

141 jb. Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må det ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser i dette skema i overensstemmelse med instruksen vedrørende skema C 16.02.

Instrukser til bestemte positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | |
| 0010 | **(Renteudgifter)**  Institutterne indberetter renteudgifter vedrørende hændelser knyttet til operationel risiko i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 31, i EBA's IT-løsninger og i overensstemmelse med de yderligere specifikationer i bilag V, del 2, punkt 188, 190 og 194ii, i EBA's IT-løsninger. |
| 0020 | **(Øvrige driftsudgifter)**  Institutterne indberetter resten af øvrige driftsudgifter (Øvrige driftsudgifter). Øvrige) i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 314 og 316, i EBA's IT-løsninger, hvis de ikke er relateret til leasede aktiver og skyldes hændelser knyttet til operationel risiko. |
| 0030 | **(Administrative udgifter)**  Institutterne indberetter følgende som følge af hændelser knyttet til operationelle risici:   * personaleomkostninger i overensstemmelse med IAS 19.7, IAS 1.102, IG 6/artikel 27 i direktiv 86/635/EØS. Beretningsform(8)(a) og som nævnt i del 2, punkt 311, i bilag V til EBA's IT-løsninger * øvrige administrative udgifter i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 208i-208x i EBA's IT-løsninger. * Institutterne udelukker outsourcinggebyrer, der betales for levering af finansielle tjenesteydelser, hvis de er omfattet af administrative udgifter i henhold til det gældende regnskabssystem. |
| 0040 | **(Afskrivninger, der skyldes hændelser knyttet til operationel risiko)**  Institutterne indberetter afskrivninger i henhold til IAS 1.102, 104, der skyldes hændelser knyttet til operationel risiko, bortset fra afskrivninger i forbindelse med leasede aktiver. |
| 0050 | **(Hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser)**  Institutterne indberetter hensættelser eller (-) tilbageførsel af hensættelser i overensstemmelse med IAS 37.59, 84, IAS 1.98(b)(f)(g) og bilag V, del 2, punkt 48i og 50 i EBA's IT-løsninger, der skyldes hændelser knyttet til operationel risiko. |
| 0060 | **(Værdiforringelser eller (-) tilbageførsel af værdiforringelser)**  Institutterne indberetter som følge af hændelser knyttet til operationelle risici:   * værdiforringelser eller tilbageførsel af værdiforringelser af finansielle aktiver, der ikke måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 51 og 53, i EBA's IT-løsninger * værdiforringelser eller tilbageførsel af værdiforringelser af investeringer i datterselskaber, joint ventures og associerede virksomheder i overensstemmelse med IAS 28, punkt 40-43   værdiforringelser eller (-) tilbageførsel af værdiforringelser som følge af kreditrisikotab medtages ikke i denne række, uanset det relevante regnskabssystem, da dette ikke er relateret til hændelser knyttet til operationel risiko. |
| 0070 | (Øvrige)  Institutterne indberetter resten af øvrige tab som følge af hændelser knyttet til operationel risiko, som ikke er omfattet af ovenstående. |
| 0080 | **(Total)**  Det vil være summen af beløbene i række 0010-0070 i dette skema. |

**C 16.04 – Oplysninger om datterselskaber, der er omfattet af artikel 314, stk. 3**

141 k I tilfælde af konsolideret indberetning, hvor et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, angiver det oplysninger om ILDC og dennes underkomponenter for de datterinstitutter, for hvilke der beregnes en særskilt ILDC. Der angives en særskilt række for hvert datterinstitut. Koncerninterne saldi mellem de datterselskaber, der er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, og resten af koncernen, elimineres.

Instrukser til bestemte positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | |
| 0010 | **Juridisk enheds navn**  Navnet på hver juridisk enhed |
| 0020 | **LEI-kode**  Den juridiske enheds identifikationskode |
| 0030 | **ILDC**  Rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Rentekomponenten (IC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Aktivkomponenten (AC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Udbyttekomponenten (DC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

* 1. Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om tab i det seneste år (OPR DETAILS)
     1. Generelle bemærkninger

1. I skema C 17.01 (OPR DETAILS 1) opsummeres oplysningerne om de bruttotab og inddrivelser af tab, som et institut har registreret i det seneste år, opdelt efter hændelsestype og forretningsområde i overensstemmelse med definitionerne i tabel 1 og tabel 2 i dette afsnit. Skema C 17.02 (OPR DETAILS 2) indeholder detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det seneste år. Kun hændelser , der resulterer i et tab, bør registreres.

Tabel 1: Hændelsestyper for hændelser knyttet til operationel risiko

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategori hændelsestype** | **Definition** |
| Intern svig | Tab som følge af handlinger, der har til formål at begå svig, uberettiget tilegne sig midler eller omgå bestemmelser, lovgivningen eller selskabets politik, undtagen hændelser vedrørende mangfoldighed/forskelsbehandling, som involverer mindst én intern part |
| Ekstern svig | Tab som følge af handlinger, der har til formål at begå svig, uberettiget tilegne sig midler eller omgå lovgivningen, begået af en tredjepart |
| Ansættelsespraksis og arbejdsmiljø | Tab som følge af handlinger, der er i strid med ansættelses- eller arbejdsmiljølove eller -aftaler, som følge af udbetaling af personskadeserstatning eller hændelser vedrørende mangfoldighed/forskelsbehandling |
| Kunder, produkter og forretningspraksis | Tab, der opstår som følge af en utilsigtet eller uagtsom manglende opfyldelse af en erhvervsmæssig forpligtelse over for bestemte kunder (herunder krav om tillid og egnethed) eller som følge af et produkts art eller udformning |
| Skade på fysiske aktiver | Tab som følge af tab af eller skader på fysiske aktiver som følge af naturkatastrofer eller andre hændelser |
| Driftsforstyrrelse og systemnedbrud | Tab som følge af afbrydelse af forretningsdrift eller systemnedbrud |
| Udførelse, levering og processtyring | Tab som følge af mislykket transaktionsbehandling eller processtyring, fra relationer med handelspartnere og leverandører |

Tabel 2: Forretningsområder

|  |  |
| --- | --- |
| **Forretningsområde** | **Liste over aktiviteter** |
| Selskabsfinansiering | Underwriting af finansielle instrumenter eller placering af finansielle instrumenter på grundlag af en fast forpligtelse  Tjenesteydelser i forbindelse med underwriting  Investeringsrådgivning  Rådgivning til virksomheder om kapitalstruktur, industristrategi og beslægtede spørgsmål samt rådgivning og tjenesteydelser i forbindelse med fusioner og virksomhedskøb  Investeringsanalyser og finansielle analyser og andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaktioner med finansielle instrumenter |
| Handel og salg | Handel for egen regning  Låneformidling  Modtagelse og transmission af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter  Udførelse af ordrer på vegne af kunder  Placering af finansielle instrumenter uden en fast forpligtelse  Drift af multilaterale handelsfaciliteter |
| Mæglervirksomhed på detailniveau  (Aktiviteter med fysiske personer eller med SMV'er, der opfylder kriterierne i artikel 123 for detaileksponeringsklassen) | Modtagelse og transmission af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter  Udførelse af ordrer på vegne af kunder  Placering af finansielle instrumenter uden en fast forpligtelse |
| Forretningsbankydelser | Modtagelse af indskud og andre midler, der skal tilbagebetales  Udlån  Finansiel leasing  Garantier og forpligtelser |
| Detailbankydelser  (Aktiviteter med fysiske personer eller med SMV'er, der opfylder kriterierne i artikel 123 for detaileksponeringsklassen) | Modtagelse af indskud og andre midler, der skal tilbagebetales  Udlån  Finansiel leasing  Garantier og forpligtelser |
| Betaling og afvikling | Pengeoverførselstjenester  Udstedelse og administration af betalingsmidler |
| Agenturtjenester | Opbevaring og forvaltning af finansielle instrumenter på kunders vegne, herunder formueforvaltning og tilknyttede tjenesteydelser såsom forvaltning af kontanter/sikkerhedsstillelse |
| Porteføljeadministration | Porteføljeforvaltning  Forvaltning af UCITS  Andre former for porteføljeadministration |
| Virksomhedsposter | Tabshændelser, der påvirker hele instituttet, og som ikke er anført under de ovennævnte kategorier. |

143. Tab knyttet til operationel risiko vedrørende kreditrisiko, som er indregnet i det risikovægtede eksponeringsbeløb vedrørende kreditrisiko (kreditgrænserelaterede hændelser knyttet til operationel risiko), tages hverken i betragtning i skema C 17.01 eller i skema C 17.02 i henhold til artikel 317, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.

144. [tom]

145. "Bruttotab" betyder et tab – som omhandlet i artikel 318, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 – i forbindelse med en operationel risiko, selv før inddrivelser af enhver art, uden at dette berører "hændelser med hurtigt inddrevne tab", som defineret nedenfor.

146. "Inddrivelse" betyder – som omhandlet i artikel 318, stk. 1 – en eller flere uafhængige hændelser i forbindelse med den oprindelige hændelse knyttet til operationel risiko, adskilt i tid, hvor der modtages midler eller tilgang af økonomiske fordele fra en tredjepart.

147. "Hændelser med hurtigt inddrevne tab" betyder hændelser knyttet til operationel risiko, der fører til tab, som helt eller delvist inddrives inden for fem arbejdsdage. I tilfælde af en hændelse med hurtigt inddrevet tab medtages kun den del af tabet, der ikke er fuldt inddrevet (dvs. tabet efter fradrag af den delvise hurtige inddrivelse), i definitionen af bruttotabet. Som følge heraf medtages tabshændelser, der fører til tab, som er fuldstændig inddrevet inden for fem arbejdsdage, ikke i definitionen af bruttotab og heller ikke i OPR DETAILS-indberetningen.

148. Ved "bogføringsdato" forstås den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse første gang blev indregnet i resultatopgørelsen i forbindelse med et tab knyttet til operationel risiko, som omhandlet i artikel 317, stk. 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne dato følger logisk efter "hændelsesdatoen" (dvs. den dato, hvor hændelsen knyttet til operationel risiko fandt sted eller begyndte første gang) og "konstateringsdatoen" (dvs. den dato, hvor instituttet blev bekendt med hændelsen knyttet til operationel risiko).

149. Tab, der skyldes en fælles hændelse knyttet til operationel risiko eller flere hændelser relateret til en oprindelig hændelse knyttet til operationel risiko, der genererer hændelser eller tab ("rodhændelse"), lægges sammen med henblik på beregning af indberetningstærsklen. Hvis det samlede nettobeløb beregnet for en periode på ti år overskrider tærsklen, bør tabene og justeringerne indberettes efter den regnskabsmæssige virkning i overensstemmelse med artikel 317, stk. 3, litra c), og artikel 318, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, selv om virkningen i en bestemt periode kan være lavere end tærsklen.

150. De tal, der indberettes i juni i det pågældende år, er foreløbige tal, mens de endelige tal indberettes i december. Derfor har tallene i juni en referenceperiode på seks måneder (dvs. fra 1. januar til 30. juni i kalenderåret), mens tallene i december har en referenceperiode på 12 måneder (dvs. fra 1. januar til 31. december i kalenderåret). Hvad angår data indberettet såvel i juni som i december forstås "tidligere referenceperioder for indberetning" som alle referenceperioder for indberetning til og med den periode, der slutter ved udgangen af det foregående kalenderår.

* + 1. C 17.01: Tab og inddrivelser knyttet til operationel risiko, fordelt efter forretningsområde og tabshændelsestype i det seneste år (OPR DETAILS 1)
       1. Generelle bemærkninger

151 Skema C 17.01 opsummerer oplysningerne om tab og inddrivelser over interne tærskler, som et institut har registreret i det seneste år, fordelt efter hændelsestype og forretningsområde i henhold til definitionerne i tabel 1 og 2 i dette afsnit. Det er muligt, at de tab, der svarer til én tabshændelse, fordeles mellem flere forretningsområder.

152. Kolonnerne viser de forskellige typer tabshændelser og de samlede beløb for hvert forretningsområde sammen med en memorandumpost, der viser den laveste interne tærskel, der er anvendt i indsamlingen af tabsdata, og afslører inden for hvert forretningsområde den laveste og højeste tærskel, hvor der er mere end én tærskel.

153. Rækkerne viser forretningsområderne, og inden for hvert forretningsområde vises antallet af tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotabet (nye tabshændelser), antallet af tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer, tabsjusteringer i relation til tidligere indberetningsperioder, det maksimale enkeltstående tab, summen af de fem største tab og de samlede inddrivelser af tab (direkte inddrivelser samt inddrivelser fra forsikring og andre mekanismer for risikooverførsel).

154. For forretningsområderne i alt indberettes data om antallet af tabshændelser og bruttotabet også for bestemte intervaller baseret på fastsatte tærskler, nemlig 10 000, 20 000, 100 000 og 1 000 000. Tærsklerne er fastsat i EUR og indgår med henblik på sammenlignelighed af de indberettede tab mellem institutterne. Disse tærskler vedrører derfor ikke nødvendigvis de minimumstærskler for tab, der anvendes til indsamling af data vedrørende interne tab, og som skal indberettes i et andet afsnit i skemaet.

154a. Inddrivelse af tab indberettes med positivt fortegn.

* + - 1. Instrukser til bestemte positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | |
| 0010-0070 | HÆNDELSESTYPER  Institutterne indberetter tabene i de respektive kolonner 0010 til 0070 i overensstemmelse med tabshændelsestyperne.  Institutter, der i december 2024 beregnede deres kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med BIA, må kun indberette de tab, for hvilke tabshændelsestypen ikke er angivet i kolonne 0080. |
| 0080 | TABSHÆNDELSESTYPER I ALT  I kolonne 0080 indberetter institutterne for hvert forretningsområde det samlede "antal tabshændelser (nye tabshændelser)", det samlede "bruttotab (nye tabshændelser)", det samlede "antal tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer", de samlede "tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder", det "maksimale enkeltstående tab", "summen af de fem største tab", totalværdien af "samlet direkte inddrivelse af tab" og totalværdien af "samlet inddrivelse fra forsikring og andre mekanismer til risikooverførsel".  Forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, viser kolonne 0080 den simple aggregering af antallet af tab, de samlede bruttotab, de samlede inddrivelsesbeløb og "tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder", der er indberettet i kolonne 0010 til 0070.  Det "maksimale enkeltstående tab", der indberettes i kolonne 0080, er det maksimale enkeltstående tab inden for et forretningsområde og identisk med det maksimale niveau af de "maksimale enkeltstående tab", der indberettes i kolonne 0010 til 0070, forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab.  For så vidt angår summen af de fem største tab indberettes i kolonne 0080 summen af de fem største tab inden for et forretningsområde. |
| 0090-0100 | MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING  Institutterne indberetter i kolonne 0090 og 0100 de minimumstærskler for tab, der allerede er fastsat, som anvendes til indsamlingen af data om interne tab.  Hvis instituttet kun anvender én tærskel inden for hvert forretningsområde, udfyldes kun kolonne 0090.  Hvis der anvendes forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, anføres den højeste gældende tærskel (kolonne 0100) også. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | |
| 0010-0880 | FORRETNINGSOMRÅDER: SELSKABSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, DETAILMÆGLERYDELSER, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, AGENTURTJENESTER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER  For hver type tabshændelse og forretningsområde indberetter instituttet i overensstemmelse med de interne tærskler følgende oplysninger: antal tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer, tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder, det maksimale enkeltstående tab, summen af de fem største tab, samlet direkte inddrivelse af tab og samlet inddrivelse fra forsikring og andre mekanismer til risikooverførsel.  For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles "bruttotab" mellem alle de berørte forretningsområder.  Institutter, der beregnede deres kapitalgrundlagskrav i december 2024 efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke forretningsområdet ikke er identificeret i række 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Antal tabshændelser (nye tabshændelser)  Antallet af tabshændelser er antallet af tabshændelser, for hvilke der blev indregnet bruttotab i løbet af referenceperioden for indberetning.  Antallet af tabshændelser henviser til "nye hændelser", dvs. hændelser knyttet til operationel risiko:   1. "indregnet for første gang" inden for referenceperioden for indberetning eller 2. "indregnet for første gang" inden for en tidligere referenceperiode for indberetning, hvor tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere tilsynsrapport, f.eks. fordi den først blev identificeret som en tabshændelse knyttet til operationel risiko i den aktuelle referenceperiode for indberetning, eller fordi det aggregerede tab, der kunne henføres til denne tabshændelse (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), først overskred den interne tærskel for dataindsamling i den aktuelle referenceperiode for indberetning.   "Nye tabshændelser" omfatter ikke tabshændelser, der er "indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som allerede var medtaget i tidligere tilsynsrapporter. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotab (nye tabshændelser)  Bruttotabet er de bruttotab, der er relevante for tabshændelser knyttet til operationel risiko i overensstemmelse med artikel 318, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Alle tab i forbindelse med en enkelt tabshændelse, der er bogført inden for referenceperioden for indberetning, summeres og betragtes som bruttotabet for den pågældende tabshændelse for den relevante referenceperiode for indberetning.  Det indberettede bruttotab henviser til "nye tabshændelser" som angivet i rækken ovenfor i denne tabel. For tab, der er "indregnet for første gang" inden for en tidligere referenceperiode for indberetning, og som ikke er medtaget i nogen tidligere tilsynsrapport, indberettes det samlede tab, der er akkumuleret indtil referencedatoen for indberetning (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), som bruttotabet på referencedatoen for indberetning.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke hensyn til opnåede inddrivelser. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Antal tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer  Antallet af tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer, er antallet af tabshændelser knyttet til operationel risiko, der er "indregnet for første gang" i tidligere referenceperioder for indberetning og allerede medtaget i tidligere rapporter, og for hvilke der er foretaget tabsjusteringer i den aktuelle referenceperiode for indberetning.  Hvis der er foretaget mere end én tabsjustering for en tabshændelse inden for referenceperioden for indberetning, tælles summen af disse tabsjusteringer som én justering i perioden. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder  Tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative):   1. bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer foretaget inden for referenceperioden for indberetning (f.eks. forhøjelse af hensættelser, relaterede tabshændelser, yderligere afregninger) vedrørende hændelser knyttet til operationel risiko, der er "indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning 2. bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer foretaget inden for referenceperioden for indberetning (f.eks. som følge af nedsættelse af hensættelser) af tabshændelser knyttet til operationel risiko, der er "indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning.   Hvis der blev foretaget mere end én tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, lægges beløbene for alle disse tabsjusteringer sammen under hensyntagen til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Dette beløb betragtes som tabsjusteringen for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Hvis det justerede tab, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder til under instituttets interne dataindsamlingstærskel, indberetter instituttet det samlede tab for den pågældende tabshændelse, der er akkumuleret indtil det seneste tidspunkt, hvor hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning) med et negativt fortegn i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke hensyn til opnåede inddrivelser. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Det maksimale enkeltstående tab  Det maksimale enkeltstående tab er det største af følgende:   1. det største bruttotab i forbindelse med en tabshændelse, der er indberettet for første gang inden for referenceperioden for indberetning 2. det største positive tabsjusteringsbeløb (som angivet i række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) i forbindelse med en tabshændelse, der er indberettet for første gang inden for en tidligere referenceperiode for indberetning.   De beløb, der skal indberettes, tager ikke hensyn til opnåede inddrivelser. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Summen af de fem største tab  Summen af de fem største tab skal være summen af de fem største beløb blandt:   1. bruttotab for tabshændelser, der er indberettet for første gang inden for referenceperioden for indberetning, og 2. de positive tabsjusteringsbeløb (som defineret for række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende tabshændelser, der er indberettet for første gang inden for en tidligere referenceperiode for indberetning. Det beløb, der kan anses som et af de fem største, skal være selve tabsjusteringsbeløbet, ikke det samlede tab i forbindelse med den pågældende tabshændelse før eller efter tabsjusteringen.   De beløb, der skal indberettes, tager ikke hensyn til opnåede inddrivelser. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Samlet direkte inddrivelse af tab  Direkte inddrivelse af tab er alle opnåede inddrivelser af tab, bortset fra dem, der er omfattet af forsikring som omhandlet i rækken nedenfor i denne tabel.  Den samlede direkte inddrivelse af tab er summen af alle direkte inddrivelser og justeringer af direkte inddrivelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører tabshændelser knyttet til operationel risiko, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Samlet inddrivelse fra forsikring  Inddrivelser fra forsikring er inddrivelser i overensstemmelse med artikel 317, stk. 1, og artikel 318 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den samlede inddrivelse fra forsikring er summen af alle inddrivelser fra forsikring og justeringer af sådanne inddrivelser, der er indregnet inden for referenceperioden for indberetning og er relevante for tabshændelser knyttet til operationel risiko, der er indregnet for første gang inden for referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning. |
| 0910-0980 | FORRETNINGSOMRÅDER I ALT  For hver type tabshændelse (kolonne 0010 til 0080) indberettes oplysningerne om forretningsområder i alt. |
| 0910-0914 | Antal tabshændelser  I række 0910 indberettes antallet af tabshændelser over den interne tærskel fordelt efter tabshændelsestype for forretningsområder i alt. Dette tal kan være lavere end det aggregerede antal tabshændelser fordelt efter forretningsområde, da tabshændelser med flere virkninger (dvs. i flere forskellige forretningsområder) betragtes som én enkelt hændelse. Det kan være højere, hvis et institut, der i december 2024 beregnede sine kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med BIA, ikke i alle tilfælde kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet.  I række 0911-0914 indberettes antallet af tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de relevante rækker i skemaet.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, eller at det har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, gælder følgende for kolonne 0080, alt efter hvad der er relevant:   * Det samlede antal tabshændelser, der er indberettet i række 0910-0914, svarer til den horisontale aggregering af antallet af tabshændelser i den tilsvarende række, da tabshændelser med indvirkning på forskellige forretningsområder i disse tal allerede er betragtet som én tabshændelse. * Det tal, der indberettes i kolonne 0080, række 0910, er ikke nødvendigvis lig med den vertikale aggregering af antallet af tabshændelser, der indgår i kolonne 0080, da én tabshændelse kan have indvirkning på flere forretningsområder samtidig. |
| 0920-0924 | Bruttotab (nye tabshændelser)  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, er bruttotabet (nye tabshændelser) indberettet i række 0920 den simple aggregering af bruttotabet på nye tabshændelser for hvert forretningsområde.  I række 0921-0924 indberettes bruttotabet for tabshændelser med et samlet bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de relevante rækker. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer  I række 0930 indberettes det samlede antal tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer, som indberettet i række 0030, 0130, …, 0830. Dette tal kan være lavere end det aggregerede antal tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer, fordelt efter forretningsområde, da tabshændelser med flere virkninger (dvs. i forskellige forretningsområder) betragtes samlet. Det kan være højere, hvis et institut, som i december 2024 beregnede sine kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med BIA, ikke i alle tilfælde kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet.  Antallet af tabshændelser, der er omfattet af tabsjusteringer, opdeles i antallet af tabshændelser, for hvilke der er foretaget en positiv tabsjustering inden for referenceperioden for indberetning, og antallet af tabshændelser, for hvilke der er foretaget en negativ tabsjustering inden for referenceperioden for indberetning (idet alle indberettes med positivt fortegn). |
| 0940, 0945, 0946 | Tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder  I række 0940 indberettes det samlede beløb af tabsjusteringer i forbindelse med tidligere indberetningsperioder pr. forretningsområde (som angivet i række 0040, 0140, …, 0840). Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, er det beløb, der indberettes i række 0940, den simple aggregering af de tabsjusteringer, der vedrører tidligere indberetningsperioder, og som er indberettet for de forskellige forretningsområder.  Tabsjusteringerne opdeles i det beløb, der vedrører tabshændelser, for hvilke der er foretaget en positiv tabsjustering i referenceperioden for indberetning (række 0945, indberettet som et positivt tal), og det beløb, der vedrører tabshændelser, for hvilke der er foretaget en negativ tabsjustering i referenceperioden for indberetning (række 0946, indberettet som et negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, på grund af en negativ tabsjustering falder til under instituttets interne tærskel for dataindsamling, indberetter instituttet det samlede tab for den pågældende tabshændelse, akkumuleret indtil sidste gang, hvor tabshændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning) med negativt fortegn i række 0946 i stedet for selve den negative tabsjustering. |
| 0950 | Det maksimale enkeltstående tab  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et af forretningsområderne på listen, er det maksimale enkeltstående tab det maksimale tab over den interne tærskel for hver type tabshændelse og blandt alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkeltstående tab registreret i hvert forretningsområde, hvis en tabshændelse påvirker flere forskellige forretningsområder.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et af forretningsområderne på listen, og at det har identificeret typerne af tabshændelser for alle tab, gælder følgende for kolonne 0080:   * Det maksimale enkeltstående tab, der indberettes, svarer til den højeste af de værdier, der er indberettet i kolonne 0010-0070 i denne række. * Hvis der er tabshændelser med indvirkning på flere forskellige forretningsområder, kan det beløb, der er angivet i {r0950, k0080}, være højere end beløbene for "Det maksimale enkeltstående tab" pr. forretningsområde, der er angivet i andre rækker i kolonne 0080. |
| 0960 | Summen af de fem største tab  Summen af de fem største bruttotab for hver tabshændelsestype og på tværs af alle forretningsområder indberettes. Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab, der er registreret i hvert forretningsområde. Dette beløb indberettes uanset antallet af tab.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et af forretningsområderne på listen, og at det har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, for kolonne 0080, summen af de fem største tab i hele tabellen, hvilket betyder, at det ikke nødvendigvis er lig med enten den maksimale værdi af "summen af de fem største tab" i række 0960 eller den maksimale værdi af "summen af de fem største tab" i kolonne 0080. |
| 0970 | Samlet direkte inddrivelse af tab  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et af forretningsområderne på listen, er den samlede direkte inddrivelse af tab den simple aggregering af den samlede direkte inddrivelse af tab for hvert forretningsområde. |
| 0980 | Samlet inddrivelse fra forsikring  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et af forretningsområderne på listen, er den samlede inddrivelse fra forsikring den simple aggregering af den samlede inddrivelse fra forsikring for hvert forretningsområde. |

* + 1. C 17.02: Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det forløbne år (OPR DETAILS 2)
       1. Generelle bemærkninger

155. I skema C 17.02 angives oplysninger om individuelle tabshændelser (én række pr. tabshændelse).

156. De oplysninger, der indberettes i dette skema, vedrører "nye tabshændelser", dvs. hændelser knyttet til operationel risiko:

1. "indregnet for første gang" inden for referenceperioden for indberetning eller
2. "indregnet for første gang" inden for en tidligere referenceperiode for indberetning, hvor tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere tilsynsrapport, f.eks. fordi den først blev identificeret som en tabshændelse knyttet til operationel risiko i den aktuelle referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til denne tabshændelse (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), først overskred den interne tærskel for dataindsamling i den aktuelle referenceperiode for indberetning.

157. Kun tabshændelser, der medfører et bruttotab på 100 000 EUR eller mere, indberettes.

Med forbehold for denne tærskel medtages:

1. den største hændelse for hver hændelsestype, forudsat at instituttet har identificeret hændelsestyperne for tab, og
2. mindst de ti største af de resterende hændelser med eller uden identificeret hændelsestype efter bruttotab i skemaet.
3. Tabshændelser rangordnes på baggrund af det bruttotab, der kan tilskrives dem.
4. En tabshændelse tages kun i betragtning én gang.
   * + 1. Instrukser til bestemte positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | |
| 0010 | Hændelses-ID  Hændelses-ID er en rækkeidentifikator og er entydig for hver række i skemaet.  Hvis der findes et internt ID, angiver institutterne dette. I modsat fald følger det indberettede ID den numeriske rækkefølge 1, 2, 3 osv. |
| 0020 | Bogføringsdato  Bogføringsdato betyder den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse til dækning af et tab knyttet til operationel risiko første gang blev indregnet i resultatopgørelsen. |
| 0030 | Hændelsesdato  Hændelsesdatoen er den dato, hvor tabshændelsen knyttet til operationel risiko fandt sted eller begyndte første gang. |
| 0040 | Konstateringsdato  Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev bekendt med tabshændelsen knyttet til operationel risiko. |
| 0050 | Tabshændelsestype  Tabshændelsestyper som defineret i tabel 1 i dette bilag, afsnit 4.2.1. |
| 0060 | Bruttotab  Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01 |
| 0070 | Bruttotab fratrukket direkte inddrivelser  Bruttotab vedrørende den tabshændelse, der er indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01, fratrukket direkte inddrivelser, der er knyttet til den pågældende tabshændelse |
| 0080 - 0160 | Bruttotab efter forretningsområde  Det bruttotab, der indberettes i kolonne 0060, henføres til de relevante forretningsområder, der er omhandlet i tabel 2, afsnit 4.2.1. |
| 0170 | Juridisk enheds navn  Navnet på den juridiske enhed som indberettet i kolonne 0011 i C 06.02, hvor tabet – eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt – fandt sted. |
| 0181 | Kode  Koden for den juridiske enhed som indberettet i kolonne 0021 i C 06.02, hvor tabet – eller den største andel af tabet, hvis flere enheder var berørt – fandt sted. |
| 0185 | KODETYPE  Institutterne angiver kodetypen, der indberettes i kolonne 0181 som en "LEI-kode" eller "ikke-LEI-kode", også i overensstemmelse med kolonne 0026 i C 06.02. Kodetypen skal altid indberettes. |
| 0190 | Forretningsenhed  Den forretningsenhed eller virksomhedsafdeling i instituttet, hvor tabet – eller den største del af tabet, hvis flere forretningsenheder eller virksomhedsafdelinger var berørt – fandt sted. |
| 0200 | Beskrivelse  Udførlig beskrivelse af tabshændelsen, eventuelt i generaliseret eller anonymiseret form, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen samt om drivkræfterne bag eller årsagerne til tabshændelsen, hvis de er kendt. |

1. [Implementing Technical Standards on supervisory reporting changes related to CRR3/CRD6 in step 1 | European Banking Authority](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1). [↑](#footnote-ref-2)
2. "IFRS" betyder internationale regnskabsstandarder som defineret i artikel 2 i forordning (EF) nr. 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. "NGAAP" (National Generally Accepted Accounting Principles) betyder nationale regnskabsstandarder, der er udviklet i henhold til Rådets direktiv 86/635/EØF. [↑](#footnote-ref-4)
4. Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)