DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

## DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

(...)

4. Skemaer for operationel risiko

136. [tom]

137. [tom]

138. [tom]

139. [tom]

140. [tom]

141. [tom]

4.1. Indberetning af kapitalgrundlagskrav i relation til operationel risiko

4.1.1. Generelle bemærkninger

141a. I skema C 16.01 indberettes kapitalgrundlagskravene (OFR) i relation til operationel risiko for så vidt angår forretningsindikatorkomponenten (BIC) og den relaterede forretningsindikator (BI), jf. artikel 312 til 314 i forordning (EU) nr. 575/2013.

141b. Institutterne skal indberette alle beløb på grundlag af de regnskabsregler, som de anvender ved indberetning af regnskabsdata, medmindre andet er angivet i dette bilag.

141c. Institutterne skal beregne deres kapitalgrundlagskrav og indberette oplysningerne i skemaerne på grundlag af de oplysninger, der er tilgængelige ved udgangen af regnskabsåret. Der skal således anvendes værdier fra de seneste tre observationer for tolv måneder regnet fra udgangen af regnskabsåret (dvs. beregningerne for eksempelvis indberetningsdatoerne "december Y-1, marts Y, juni Y, september Y" og et regnskabsår – slut "31. december" skal ske på grundlag af den finansielle situation den "31. december" ved brug af regnskabsårene Y-1, Y-2 og Y-3 i deres helhed).

141d. Hvis der ikke foreligger reviderede tal, kan institutterne anvende deres egne estimater. Hvis der anvendes reviderede tal, skal institutter indberette de reviderede tal, som forventes at forblive uændrede. Der kan afviges fra dette princip ("uændret"), jf. artikel 315, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.

141e. Institutterne må i indberetningen ikke medtage tal, der er knyttet til poster bestemt i overensstemmelse med artikel 314, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013 og som præciseret i den reguleringsmæssige tekniske standard, der skal udarbejdes i henhold til artikel 314, stk. 9.

141f. Ved beregning af BI (f.eks. i tilfælde af institutter, der har datterselskaber med en anden valuta end instituttets indberetningsvaluta) skal institutterne anvende den relevante valutakurs for hvert af de tre år, som benyttes ved beregning af BI, efter de gældende regnskabsregler. Den valutakurs, der anvendes for et givent år, ajourføres ikke ved hver indberetningsdato.

141g. Med hensyn til anvendelse af tærsklerne ved beregning af BIC i henhold til artikel 313 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de institutter uden for euroområdet, som indberetter tilsynsmæssige oplysninger i egen valuta, anvende den gennemsnitlige valutakurs for den periode, for hvilken BIC beregnes (gennemsnit for de seneste tre regnskabsår) i henhold til regnskabsreglerne, ved konvertering af tærsklen til egen valuta.

4.1.2. C 16.01 — Operationel risiko — kapitalgrundlagskrav (OPR OFR)

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

Instrukser vedrørende specifikke positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| 0010 | **Værdi**  Værdien for BI og dens tre komponenter: ILDC, SC og FC.  I værdierne er indeholdt justeringer som følge af 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 FC skal værdien afspejle enten regnskabsværdien som bestemt ved hjælp af den regnskabsmæssige metode eller regnskabsværdien som bestemt ved hjælp af den tilsynsmæssige grænse (PBA) med henblik på at identificere posterne i handelsbeholdningen og anlægsbeholdningen. Oplysningerne om den anvendte metode indberettes i række 0110. |
| 0020 | **heraf: justeringer som følge af fusion/opkøb af enheder eller aktiviteter**  Den del af værdien, der indberettes i kolonne 0010, og som svarer til de komponenter i BI, der skyldes fusionerede eller erhvervede enheder eller aktiviteter, jf. artikel 315, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(Justeringer som følge af afhændelse af enheder eller aktiviteter)**  Det beløb, der ikke er medtaget i komponenterne i BI, knyttet til afhændede enheder eller aktiviteter, jf. artikel 315, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalgrundlagskrav**  Kapitalgrundlagskravene skal beregnes i overensstemmelse med artikel 312 til 314 i forordning (EU) nr. 575/2013. (BIC)  Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal kapitalgrundlagskravene som beregnet under BIC tilføjes kapitalgrundlagskravene beregnet efter ASA for forretningsområderne detailbankydelser og/eller forretningsbankydelser, alt efter undtagelsen (da de ikke må indgå i BIC-beregningsgrundlaget). |
| 0050 | **Risikoeksponering**  Risikoeksponeringsbeløbet (REA) skal beregnes i overensstemmelse med artikel 92 i forordning (EU) nr. 575/2013. |

Instrukser efter række:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| 0010 | **Forretningsindikatorkomponent og ASA**  Artikel 313 og artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Forretningsindikator**  Værdien for BI beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankydelser og forretningsbankydelser i de tilfælde, hvor disse er omfattet er undtagelsen. |
| 0030 | **Rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC)**  Den samlede ILDC skal beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 og i givet fald artikel 314, stk. 3. |
| 0040 | **ILDC relateret til det enkelte institut/koncernen (undtagen enheder omhandlet i artikel 314, stk. 3**  ILDC skal beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  I forbindelse med konsolideret indberetning må et institut, der er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke medtage tal, der indgår i beregningen af den ILDC, der beregnes separat for disse specifikke datterinstitutter. Koncerninterne balancer mellem de datterselskaber, der er omhandlet i artiklen, og resten af koncernen, skal elimineres.  Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankydelser og forretningsbankydelser i de tilfælde, hvor disse er omfattet er undtagelsen. |
| 0050 | **ILDC for enheder, der er omhandlet i artikel 314, stk. 3**  I forbindelse med konsolideret indberetning skal et institut, der er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, indberette den summerede ILDC for disse specifikke datterinstitutter, for hvilke der beregnes en separat ILDC. Ved beregning af den separate ILDC skal koncerninterne balancer mellem datterselskaberne og resten af koncernen elimineres. |
| 0060 | **Tjenesteydelseskomponent (SC)**  Tjenesteydelseskomponenten skal beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankydelser og forretningsbankydelser i de tilfælde, hvor disse er omfattet er undtagelsen. |
| 0070 | **Finanskomponent (FC)**  Finanskomponenten skal beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankydelser og forretningsbankydelser i de tilfælde, hvor disse er omfattet er 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 relateret til det enkelte institut/koncernen (inklusive enheder omhandlet i artikel 314, stk. 3)**  Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 3, skal det indberette den teoretiske individuelle eller konsoliderede ILDC, der er beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, som om instituttet ikke skulle anvende undtagelsen. |
| 0110 | **Metode anvendt til beregning af FC**  Institutterne skal angive, hvilken metode der er anvendt (den regnskabsmæssige metode eller den tilsynsmæssige grænse) til beregning af FC, jf. artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Andre driftsomkostninger**  Andre driftsomkostninger i henhold til artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

4.2. Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om tab i det foregående år (OPR DETAILS)

4.2.1. Generelle bemærkninger

1. Skema C 17.01 (OPR DETAILS 1) opsummerer oplysningerne om et instituts bruttotab og tabsgodtgørelser i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde, jf. 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 medfører tab, bør indberettes.

Tabel 1: Typer af hændelser knyttet til operationel risiko

|  |  |
| --- | --- |
| **Hændelsestype – kategori** | **Definition** |
| Intern svig | Tab, der skyldes handlinger med det formål at begå svig, uberettiget tilegne sig midler eller omgå bestemmelser, lovgivningen eller virksomhedens politik, undtagen hændelser vedrørende diskrimination, der involverer mindst en intern part |
| Ekstern svig | Tab, der skyldes handlinger med det formål at begå svig, uberettiget tilegne sig midler eller omgå lovgivningen, begået af tredjemand |
| Ansættelsesvilkår og sikkerhed på arbejdspladsen | Tab, der skyldes handlinger, der strider mod arbejdsmarkeds-, sundheds- eller sikkerhedslovgivning eller -aftaler, udbetaling af erstatninger som følge af personskade eller hændelser vedrørende diskrimination |
| Kunder, produkter og forretningspraksis | Tab, der opstår som følge af utilsigtede handlinger eller forsømmelighed, der medfører manglende opfyldelse af en professionel forpligtelse over for bestemte kunder (herunder tillids- og egnethedskrav), eller som følge af produktets art eller udformning |
| Skader på fysiske aktiver | Tab, der skyldes tab af eller skader på fysiske aktiver som følge af naturkatastrofer eller andre hændelser |
| Forretningsforstyrrelser og systemfejl | Tab som følge af forretningsforstyrrelser eller systemfejl |
| Ordreafvikling, levering og procesforvaltning | Tab som følge af mangelfuld transaktionsforvaltning eller procesforvaltning vedrørende transaktioner med handelspartnere og forhandlere |

Tabel 2: Forretningsområder

|  |  |
| --- | --- |
| **Forretningsområde** | **Liste over aktiviteter** |
| Virksomhedsfinansiering | Afsætningsgaranti for finansielle instrumenter eller placering af finansielle instrumenter på grundlag af en fast forpligtelse  Tjenesteydelser i forbindelse med garantistillelse  Investeringsrådgivning  Rådgivning af virksomheder om kapitalstruktur, branchestrategi og relaterede spørgsmål samt rådgivning og tjenesteydelser vedrørende virksomhedsfusioner og -opkøb  Analysearbejde samt andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaktioner i finansielle instrumenter |
| Handel og salg | Transaktioner for egen regning  Mæglervirksomhed vedrørende penge  Modtagelse og overførsel af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter  Udførelse af ordrer på kunders vegne  Placering af instrumenter uden en fast forpligtelse  Drift af multilaterale handelsfaciliteter |
| Børsmæglervirksomhed på detailmarkedet  (Aktiviteter med fysiske personer eller med SMV'er, der opfylder kriterierne i artikel 123 vedrørende detaileksponeringsklassen) | Modtagelse og overførsel af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter  Udførelse af ordrer på kunders vegne  Placering af instrumenter uden en fast forpligtelse |
| Forretningsbankydelser | Modtagelse af indskud og andre midler på anfordring fra offentligheden  Udlån  Finansiel leasing  Garantier og forpligtelser |
| Detailbankydelser  (Aktiviteter med fysiske personer eller med SMV'er, der opfylder kriterierne i artikel 123 vedrørende detaileksponeringsklassen) | Modtagelse af indskud og andre midler på anfordring fra offentligheden  Udlån  Finansiel leasing  Garantier og forpligtelser |
| Betaling og afvikling | Tjenesteydelser vedrørende pengeoverførsler  Emission og administration af betalingsmidler |
| Tjenesteydelser i afdelinger | Opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne herunder formueforvaltning og tilhørende tjenester såsom forvaltning af kontanter sikkerhedsstillelse |
| Porteføljeadministration | Porteføljepleje  Forvaltning af UCITS  Andre former for porteføljeadministration |
| Virksomhedsposter | Tabshændelser, der påvirker hele instituttet, og som ikke er opført i ovenstående kategorier. |

143. Tab som følge af operationel risiko, som er forbundet med kreditrisiko, og som er indregnet i det risikovægtede eksponeringsbeløb for kreditrisiko (kreditrelaterede operationelle risikobegivenheder), er omfattet af hverken skema C 17.01 eller skema C 17.02, jf. artikel 317, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.

144. [tom]

145. Ved "bruttotab" forstås et tab - som omhandlet i artikel 318, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 - knyttet til en operationel risikobegivenhed før godtgørelser af nogen type, jf. dog "hurtigt godtgjorte tabshændelser" som defineret nedenfor.

146. Ved "godtgørelse" - som omhandlet i artikel 318, stk. 1 - forstås én 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. Ved "hurtigt godtgjorte tabshændelser" forstås tabshændelser i forbindelse med operationel risiko, der har medført tab, som helt eller delvis er godtgjort inden for fem arbejdsdage. Hvis der er tale om en hurtigt godtgjort tabshændelse, indgår kun den del af tabet, der ikke godtgøres fuldt ud (dvs. tabet efter den delvise hurtige godtgørelse) i bruttotabet. Følgelig indgår tabshændelser, der har medført tab, som godtgøres fuldt ud inden for fem arbejdsdage, ikke i bruttotabet og heller ikke i indberetningen vedrørende OPR DETAILS.

148. Ved "bogføringsdato" forstås den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse første gang indgik i resultatopgørelsen vedrørende et tab på en operationel risiko, jf. artikel 317, stk. 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Denne dato ligger logisk set efter "hændelsesdatoen" (dvs. den dato, hvor hændelsen knyttet til operationel risiko fandt sted eller først begyndte) og "konstateringsdatoen" (dvs. den dato, hvor instituttet blev opmærksom på den operationelle risikobegivenhed).

149. Tab forårsaget af en fælles hændelse knyttet til operationel risiko eller af flere hændelser, der er forbundet med en oprindelig hændelse knyttet til operationel risiko, som genererer hændelser eller tab ("grundhændelse"), skal summeres med henblik på beregning af tærsklen for indberetning. Hvis det samlede nettobeløb, der beregnes for en periode på 10 år, overstiger tærsklen, bør tab og justeringer indberettes efter indvirkningen på regnskabet, jf. artikel 317, stk. 3, litra c), og artikel 318, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, selv om indvirkningen for en bestemt periode er lavere end tærsklen.

150. De tal, der indberettes i juni i det respektive år, er midlertidige tal, mens de endelige tal indberettes i december. Derfor har tallene i juni en seksmåneders referenceperiode (dvs. fra den 1. januar til den 30. juni i kalenderåret), mens tallene i december har en tolvmåneders referenceperiode (dvs. fra den 1. januar til den 31. december i kalenderåret). Både for data indberettet i juni og december gælder det, at "tidligere referenceperioder for indberetning" betyder alle referenceperioder for indberetning til og med den, der slutter ved udgangen af det foregående kalenderår.

4.2.2. C 17.01: Operationel risiko: tab og godtgørelser efter forretningsområder og typer af tabshændelser i det foregående år (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Generelle bemærkninger

151 Skema C 17.01 opsummerer oplysningerne om et instituts tab og godtgørelser med værdier over de interne tærskler i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde, jf. definitionerne i tabel 1 og tabel 2 i dette afsnit. Tab vedrørende én tabshændelse kan fordeles mellem flere forretningsområder.

152. De forskellige tabshændelsestyper og de samlede beløb for hvert forretningsområde præsenteres i kolonnerne sammen med en memorandumpost, der viser den laveste interne tærskel, som er anvendt ved indsamling af data om tab, hvorved den laveste og højeste tærskel inden for hvert forretningsområde vises, hvis der er flere tærskler.

153. Forretningsområder præsenteres i rækker, og inden for hvert forretningsområde vises der oplysninger om antallet af tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer, tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab og den samlede tabsgodtgørelse (direkte tabsgodtgørelser samt godtgørelser fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer).

154. For forretningsområder i alt indberettes der også oplysninger om antallet af tabshændelser og bruttotabet for visse intervaller baseret på faste tærskler, dvs. 10 000, 20 000, 100 000 og 1 000 000. Tærsklerne er fastsat i euro og indgår med henblik på sammenligning af institutternes indberettede tab. Disse tærskler stemmer derfor ikke nødvendigvis overens med minimumstærsklerne for registrering af data vedrørende interne tab, der skal indberettes i en anden del af skemaet.

154a. Tabsgodtgørelser skal indberettes med positivt fortegn.

4.2.2.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010-0070 | HÆNDELSESTYPER  Institutterne skal indberette tabene i kolonne 0010-0070 fordelt efter tabshændelsestype.  Institutter, der i december 2024 beregnede deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke tabshændelsestypen ikke er identificeret, i kolonne 0080. |
| 0080 | TABSHÆNDELSESTYPER I ALT  I kolonne 0080 og for hvert forretningsområde indberetter institutterne det samlede "antal tabshændelser (nye tabshændelser)", det samlede "bruttotab (nye tabshændelser)", det samlede "antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer", de samlede "tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder", det "største enkelttab", "summen af de fem største tab", den "samlede direkte tabsgodtgørelse" samt "samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer".  Forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, viser kolonne 0080 den simple aggregering af antallet af tabshændelser, det samlede bruttotab, de samlede tabsgodtgørelser og "tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder", som indberettes i kolonne 0010-0070.  Det "største enkelttab", der indberettes i kolonne 0080, er det største enkelttab inden for et forretningsområde og er lig med det største af de "største enkelttab", der indberettes i kolonne 0010-0070, forudsat at instituttet har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab.  For summen af de fem største tab i kolonne 0080 indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde. |
| 0090-0100 | MEMORANDUMPOST: TÆRSKEL ANVENDT VED DATAINDSAMLING  Institutterne skal i kolonne 0090 og 0100 indberette de allerede fastsatte og anvendte minimumstærskler i forbindelse med registrering af data vedrørende interne tab.  Hvis instituttet kun anvender én tærskel inden for hvert forretningsområde, skal kun kolonne 0090 udfyldes.  Hvis det anvender forskellige tærskler inden for samme forretningsområde, udfyldes også den højeste tærskel (kolonne 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | |
| 0010-0880 | FORRETNINGSOMRÅDER: VIRKSOMHEDSFINANSIERING, HANDEL OG SALG, BØRSMÆGLERVIRKSOMHED PÅ DETAILMARKEDET, FORRETNINGSBANKYDELSER, DETAILBANKYDELSER, BETALING OG AFVIKLING, TJENESTEYDELSER I AFDELINGER, PORTEFØLJEADMINISTRATION, VIRKSOMHEDSPOSTER  For hver tabshændelsestype og forretningsområde skal instituttet i overensstemmelse med de interne tærskler indberette følgende oplysninger: antal tabshændelser (nye tabshændelser), bruttotab (nye tabshændelser), antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer, tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder, største enkelttab, summen af de fem største tab, samlet direkte tabsgodtgørelse samt samlet godtgørelse fra forsikring og andre risikooverførselsmekanismer.  For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles "bruttotab" mellem alle de berørte forretningsområder.  Institutter, der i december 2024 beregnede deres kapitalgrundlagskrav efter BIA, kan kun indberette tab, for hvilke hændelsestypen ikke er identificeret, i række 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Antal tabshændelser (nye tabshændelser)  Antal tabshændelser er antallet af tabshændelser, for hvilke bruttotab blev indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning.  Antallet af tabshændelser vedrører "nye hændelser", dvs. hændelser knyttet til operationel risiko  i) "der er indregnet for første gang" i løbet af referenceperioden for indberetning, eller  ii) "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en hændelse med tab på operationelle risici i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det samlede tab, der kan henføres til tabshændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende 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 indberetninger. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotab (nye tabshændelser)  Bruttotabet er bruttotabene i forbindelse med tab på operationelle risici, jf. artikel 318, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.Alle tab, der vedrører en enkelt tabshændelse, og som er indregnet i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres og anses for at være bruttotabet for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Det indberettede bruttotab vedrører "nye tabshændelser" som anført i rækken ovenfor i denne tabel. For tabshændelser, "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, og som ikke var taget med i nogen tidligere indberetning, skal det samlede tab, som er akkumuleret frem til referencedatoen for indberetning (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), indberettes som bruttotabet pr. referencedatoen for indberetning.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer  Antallet af tabshændelser underlagt tabsjusteringer er antallet af hændelser med tab på operationelle risici, "der er indregnet for første gang" i tidligere referenceperioder for indberetning og allerede medtaget i tidligere indberetninger, for hvilke der blev foretaget tabsjusteringer i løbet af den indeværende referenceperiode for indberetning.  Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, regnes summen af disse tabsjusteringer som én justering i perioden. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder  Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder er summen af følgende elementer (positive eller negative):  i) bruttotabet i forbindelse med positive tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. øgede hensættelser, tilknyttede tabshændelser, yderligere forligsomkostninger) vedrørende hændelser knyttet til operationel risiko, "der er indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning  ii) bruttotabet i forbindelse med negative tabsjusteringer, der er foretaget i referenceperioden for indberetning (f.eks. som følge af nedsatte hensættelser) vedrørende hændelser med tab på operationelle risici, "der er indregnet for første gang" og indberettet i tidligere referenceperioder for indberetning.  Hvis der blev foretaget mere end en tabsjustering for en tabshændelse i løbet af referenceperioden for indberetning, summeres beløbene for alle tabsjusteringerne, idet der tages hensyn til justeringernes fortegn (positivt, negativt). Den sum anses for at være tabsjusteringen for den pågældende tabshændelse for den pågældende referenceperiode for indberetning.  Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, hændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Største enkelttab  Det største enkelttab er den største værdi af  i) det største bruttotab vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og  ii) den største positive tabsjustering (som omhandlet i række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende en tabshændelse, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Summen af de fem største tab  Summen af de fem største tab er summen af de fem største beløb, der indgår i  i) bruttotabene for tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af referenceperioden for indberetning og  ii) de positive tabsjusteringer (som defineret for række 0040, 0140, …, 0840 ovenfor) vedrørende tabshændelser, der blev indberettet for første gang i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning. Det beløb, der kan betragtes som et af de fem største, er selve tabsjusteringen, ikke det samlede tab, der er tilknyttet den respektive tabshændelse før eller efter tabsjusteringen.  De beløb, der skal indberettes, tager ikke højde for opnåede godtgørelser. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Samlet direkte tabsgodtgørelse  Direkte tabsgodtgørelser er alle opnåede tabsgodtgørelser, bortset fra godtgørelser, der er omfattet af forsikring som omhandlet i rækken nedenfor i denne tabel.  Den samlede direkte tabsgodtgørelse er summen af alle direkte godtgørelser og justeringer af direkte godtgørelser, der er indregnet i indberetningsperioden, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, 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 godtgørelse fra forsikring  Godtgørelse fra forsikring er godtgørelser (inddrivelser) i overensstemmelse med artikel 317, stk. 1, og artikel 318, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den samlede godtgørelse fra forsikring er summen af alle godtgørelser fra forsikring og justeringer af sådanne godtgørelser, der er indregnet i indberetningsreferenceperioden, og som vedrører hændelser med tab på operationelle risici, der er indregnet for første gang i referenceperioden for indberetning eller i tidligere referenceperioder for indberetning. |
| 0910-0980 | FORRETNINGSOMRÅDER I ALT  For hver tabshændelsestype (kolonne 0010-0080) indberettes oplysninger om de samlede forretningsområder. |
| 0910-0914 | Antal tabshændelser  I række 0910 skal antallet af tabshændelser over den interne tærskel fordelt efter tabshændelsestype for de samlede forretningsområder indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af tabshændelser efter forretningsområde, fordi tabshændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der i december 2024 beregnede kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde.  I række 0911-0914 skal antallet af tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker i skemaet, indberettes.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde eller har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, finder følgende anvendelse på kolonne 0080 alt efter tilfældet:  - Det samlede antal tabshændelser, der indberettes i række 0910-0914, er lig med den vandrette aggregering af antallet af tabshændelser i den pågældende række, idet det forudsættes, at tabshændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én tabshændelse.  - Det tal, der indberettes i kolonne 0080, række 0910, skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af tabshændelser i kolonne 0080, idet én tabshændelse kan påvirke flere forretningsområder samtidig. |
| 0920-0924 | Bruttotab (nye tabshændelser)  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et forretningsområde, er det bruttotab (nye tabshændelser), der indberettes i række 0920, den simple aggregering af bruttotabene for nye tabshændelser for hvert forretningsområde.  I række 0921-0924 skal bruttotabet for tabshændelser med et bruttotab inden for de intervaller, der er defineret i de pågældende rækker, indberettes. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal tabshændelser underlagt tabsjusteringer  I række 0930 skal det samlede tal for antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer som indberettet i række 0030, 0130, …, 0830, indberettes. Dette tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser, der er underlagt tabsjusteringer, efter forretningsområde, fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) skal betragtes som én. Tallet kan være højere, hvis et institut, der i december 2024 beregnede kapitalgrundlagskrav efter BIA, ikke kan identificere det eller de forretningsområder, der er berørt af tabet, i hvert tilfælde.  Antallet af tabshændelser, der er underlagt tabsjusteringer, skal opdeles efter det antal tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning, og det antal tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (alle indberettet med positivt fortegn). |
| 0940, 0945, 0946 | Tabsjusteringer vedrørende tidligere indberetningsperioder  I række 0940 skal det samlede tal for tabsjusteringerne vedrørende tidligere indberetningsperioder efter forretningsområder (som indberettet i række 0040, 0140, …, 0840) indberettes. 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 vedrørende tidligere indberetningsperioder, som indberettes for de forskellige forretningsområder.  Beløbet for tabsjusteringer skal opdeles i beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en positiv tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0945, indberettet som positivt tal) og beløbet vedrørende tabshændelser, for hvilke der blev foretaget en negativ tabsjustering i løbet af referenceperioden for indberetning (række 0946, indberettet som negativt tal). Hvis det justerede tabsbeløb, der kan henføres til en tabshændelse, som følge af en negativ tabsjustering falder under instituttets interne minimumstærskel for registrering af data, skal instituttet indberette det samlede tab for den pågældende tabshændelse, som er akkumuleret indtil den seneste gang, tabshændelsen blev indberettet for en referencedato i december (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, som er foretaget i tidligere referenceperioder for indberetning), med et negativt tegn i række 0946 i stedet for beløbet for selve den negative tabsjustering. |
| 0950 | Største enkelttab  Det største enkelttab er det største enkelttab over den interne tærskel for hver tabshændelsestype og alle forretningsområder, forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et opført forretningsområde. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde, hvis en tabshændelse påvirker flere forretningsområder.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et opført forretningsområde eller har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, finder følgende anvendelse på kolonne 0080:  - Det største indberettede enkelttab skal være lig med den største af de værdier, der indberettes i kolonne 0010-0070 i denne række.  - Hvis der er tabshændelser, der påvirker flere forretningsområder, kan det beløb, der indberettes i {r0950, c0080}, være højere end beløbene for "Største enkelttab" efter forretningsområde, der indberettes 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 registreret i hvert forretningsområde. Den sum skal indberettes uanset antallet af tab.  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et opført forretningsområde, og at det har identificeret tabshændelsestyperne for alle tab, er summen af de fem største tab, med henblik på kolonne 0080, summen af de fem største tab i hele matricen, hvilket betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med enten den største værdi under "summen af de fem største tab" i række 0960 eller den største værdi af "summen af de fem største tab" i kolonne 0080. |
| 0970 | Samlet direkte tabsgodtgørelse  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et opført forretningsområde, er den samlede direkte tabsgodtgørelse den simple aggregering af den samlede direkte tabsgodtgørelse for hvert forretningsområde. |
| 0980 | Samlet godtgørelse fra forsikring  Forudsat at instituttet har henført alle sine tab til et opført forretningsområde, er den samlede godtgørelse fra forsikring den simple aggregering af den samlede godtgørelse fra forsikring for hvert forretningsområde. |

4.2.3. C 17.02: Operationel risiko: Detaljerede oplysninger om de største tabshændelser i det foregående år (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Generelle bemærkninger

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

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

a) "der er indregnet for første gang" i løbet af referenceperioden for indberetning, eller

b) "der er indregnet for første gang" i løbet af en tidligere referenceperiode for indberetning, hvis tabshændelsen ikke var medtaget i nogen tidligere indberetning, f.eks. fordi den først blev identificeret som en hændelse med tab på operationelle risici i den indeværende referenceperiode for indberetning, eller fordi det akkumulerede tab, der kan henføres til tabshændelsen (dvs. det oprindelige tab plus/minus alle tabsjusteringer, der blev foretaget i de foregående referenceperioder for indberetning) først overskred den interne minimumstærskel for registrering af data i den indeværende referenceperiode for indberetning.

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

Under hensyn til denne tærskel medtages:

a) den største hændelse for hver hændelsestype, forudsat at instituttet har identificeret hændelsestyperne for tab og

b) mindst de ti største af de resterende hændelser, med eller uden identificeret hændelsestype, efter bruttotab, i skemaet.

c) Hændelser opstilles efter det bruttotab, der henføres til dem.

d) En tabshændelse tages kun i betragtning én gang.

4.2.3.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonner** | |
| 0010 | Hændelses-ID  Hændelses-ID'et er en ID-kode for rækken og skal være unikt for hver enkelt række i skemaet.  Når der findes et internt ID, skal institutterne oplyse det interne ID. Hvis ikke skal det indberettede ID være i nummerorden (1, 2, 3 osv.). |
| 0020 | Bogføringsdato  Bogføringsdatoen er den dato, hvor et tab eller en reserve/hensættelse vedrørende et tab på en operationel risiko for første gang indgik i resultatopgørelsen. |
| 0030 | Hændelsesdato  Hændelsesdatoen er den dato, hvor hændelsen med tab på operationelle risici fandt sted eller først begyndte. |
| 0040 | Konstateringsdato  Konstateringsdatoen er den dato, hvor instituttet blev opmærksom på hændelsen med tab på operationelle risici. |
| 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 godtgørelser  Bruttotab vedrørende tabshændelsen indberettet i række 0020, 0120 osv. i skema C 17.01 fratrukket direkte godtgørelser vedrørende den pågældende tabshændelse. |
| 0080 - 0160 | Bruttotab efter forretningsområde  Det i kolonne 0060 indberettede bruttotab henføres til de relevante forretningsområder som omhandlet i tabel 2 i afsnit 4.2.1. |
| 0170 | Juridisk enheds navn  Navnet på den juridiske enhed, 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, 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 skal identificere den kodetype, der indberettes i kolonne 0181, som en "LEI-kode" eller "ikke-LEI-kode" i overensstemmelse med kolonne 0026 i C 06.02. Kodetypen skal altid indberettes. |
| 0190 | Forretningsenhed  Forretningsenhed eller afdeling i det institut, hvor tabet — eller den største andel af tabet, hvis flere forretningsenheder eller afdelinger var berørt — fandt sted. |
| 0200 | Beskrivelse  Udførlig beskrivelse af tabshændelsen, i generaliseret eller anonymiseret form, om nødvendigt, der mindst indeholder oplysninger om selve hændelsen og oplysninger om drivkræfterne bag eller årsagerne til tabshændelsen, hvis de er kendt. |