BILAGA XXXII – Instruktioner för offentliggörandemallar för operativ risk

**Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk.** Flexibel tabell

1. Instituten ska offentliggöra informationen i denna tabell vid tillämpning av artiklarna 435.1 och 446.1 a i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU ORA för offentliggörande av operativ risk, vilken återfinns i bilaga XXXI till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | **Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy**  I enlighet med artikel 435.1 a i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra sina mål, sin policy, sina ramar och riktlinjer för hantering av operativ risk, däribland sina strategier och processer för att hantera denna risk. |
| b) | **Offentliggörande av strukturen för och organisationen av funktionen för hantering av operativ risk**  I enlighet med artikel 435.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra strukturen och organisationen för funktionen för att hantera operativ risk, inbegripet information om grunden för dess behörighet, dess befogenheter och dess ansvar enligt institutets stiftelseurkund och styrdokument, samt för dess kontrollfunktion. |
| c) | **Beskrivning av mätsystemets omfattning och karaktär**  I enlighet med artikel 435.1 c i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra det operativa riskmätningssystemets omfattning och karaktär (dvs. de system och uppgifter som används för att mäta operativ risk för att uppskatta kapitalkraven för operativa risker). |
| d) | **Beskrivning av omfattningen av och karaktären hos rapporteringsramen för operativ risk**  I enlighet med artikel 435.1 c i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra omfattningen av och karaktären på systemet för att rapportera operativ risk till den verkställande ledningen och styrelsen. |
| e) | **Beskrivning av riktlinjerna och strategierna för riskreducering och risksäkring**  I enlighet med artikel 435.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra sina riktlinjer och strategier för operativ risksäkring och riskreducering, däribland huruvida operativ risk minskas genom riktlinjer (i sådana fall ska de offentliggöra sina riktlinjer avseende riskkultur, riskbenägenhet och utkontraktering) eller minskas genom avyttring av företag med hög risk eller inrättande av kontroller. Instituten ska också offentliggöra de återstående exponeringar som absorberas av instituten själva och, när tillämpligt, de återstående exponeringar som överförs på olika sätt, däribland genom försäkring. |

**Mall EU OR1 – Förluster till följd av operativa risker.** Mall med fast format.

1. Instituten ska offentliggöra informationen i mall EU OR1 vid tillämpning av artikel 446.2 a och b i förordning (EU) nr 575/2013. Denna mall tillhandahåller information om de årliga förlusterna till följd av operativa risker under de senaste tio åren, på grundval av de inträffade förlusternas bokföringsdag. De årliga förlusterna till följd av operativa risker ska beräknas i enlighet med artikel 316.1 i förordning (EU) nr 575/2013 och ska, i enlighet med artikel 317.2 i den förordningen, omfatta alla förluster från alla enheter som ingår i konsolideringen, inklusive förluster från fusionerade/förvärvade företag (i enlighet med artikel 321.1 i den förordningen). Denna information ska lämnas i den mån den finns tillgänglig och efter bästa förmåga, tills artiklarna 316.3, 317.9, 320.3 och 321.2 i förordning (EU) nr 575/2013 är tillämpliga.
2. Instituten ska, för vart och ett av de senaste tio åren, offentliggöra uppgifter om antalet förluster till följd av operativa risker, antalet undantagna förluster till följd av operativa risker, det totala beloppet för förluster till följd av operativa risker netto återvinningar, samt det totala beloppet för förluster till följd av operativa risker netto återvinningar och netto undantagna förluster. Det totala årliga beloppet för förluster till följd av operativa risker ska beräknas som summan av alla nettoförluster under ett givet räkenskapsår, beräknade i enlighet med artikel 318.1 i förordning (EU) nr 575/2013, som minst motsvarar de tröskelvärden för uppgifter om förluster som anges i artikel 319.1 respektive 319.2 i den förordningen (dvs. 20 000 euro och 100 000 euro). Förluster som under de senaste tio åren orsakas av en gemensam operativ riskhändelse eller flera händelser kopplade till samma operativa riskhändelse (huvudhändelsen) och som redovisas under olika bokföringsår ska dock slås samman i syfte att bestämma huruvida tröskelvärdet för offentliggörande överstigs eller inte. Förlusterna och justeringarna bör offentliggöras i enlighet med bestämmelserna i artiklarna 317.3 c och 318 i förordning (EU) nr 575/2013. Beloppen ska offentliggöras under det år då de redovisas i finansiella rapporter.
3. I den medföljande beskrivande kommentaren ska instituten offentliggöra en sammanställning av motiveringarna för de exceptionella operativa riskhändelser som har undantagits från beräkningen av de årliga förlusterna till följd av operativa risker, i enlighet med artikel 446.2 b i förordning (EU) nr 575/2013.
4. Instituten ska också offentliggöra, i aggregerad form, all väsentlig information som kan hjälpa användare att förstå institutets historiska förluster, återvinningar och reservfonder, med undantag för konfidentiell och skyddad information.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| a–j | **År (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Det värde som anges i motsvarande rad, för de tio senaste räkenskapsåren. |
| k | **Genomsnitt under en tioårsperiod**  Genomsnittet av de värden som anges i motsvarande rad, för de tio senaste räkenskapsåren. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **1** | **Totalt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar (inga undantag)**  Artiklarna 446.2 a och 316.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  I raden ska det totala beloppet, netto återvinningar, för förluster orsakade av förlusthändelser över tröskelvärdet på 20 000 euro för förlusthändelser, för var och en av de tio senaste rapporteringsperioderna offentliggöras, inklusive förluster från fusioner och förvärv. Förluster som under de senaste tio åren orsakas av en gemensam operativ riskhändelse eller flera händelser kopplade till samma operativa riskhändelse och som redovisas under olika bokföringsår ska slås samman i syfte att bestämma huruvida tröskelvärdet för offentliggörande överstigs eller inte. Exceptionella operativa riskhändelser under året som inte längre är relevanta för institutets riskprofil, vilka institutet har fått den behöriga myndighetens tillstånd att undanta från institutets årliga förluster till följd av operativa risker, i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, ska fortfarande tas med i beräkningen av posten för denna rad. |
| **2** | **Sammanlagt antal förluster till följd av operativa risker**  Artiklarna 446.2 a och 316.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det totala antalet förluster till följd av operativa risker som överstiger tröskelvärdet på 20 000 euro för förlusthändelser. |
| **3** | **Totalt belopp för undantagna förluster till följd av operativa risker**  Artiklarna 446.2 b och 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  De totala nettoförluster som överstiger tröskelvärdet på 20 000 euro för förlusthändelser och som har undantagits i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, för var och en av de tio senaste rapporteringsperioderna. |
| **4** | Sammanlagt antal undantagna förluster till följd av operativa riskhändelser  Artiklarna 446.2 b och 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det totala antalet exceptionella operativa riskhändelser som överstiger tröskelvärdet på 20 000 euro för förlusthändelser och som har undantagits i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, för var och en av de tio senaste rapporteringsperioderna. |
| **5** | Totalt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar och netto undantagna förluster  Det totala beloppet för förluster till följd av operativa risker, minus beloppet för återvinningar som offentliggörs i rad 1 och minus undantagna förluster som offentliggörs i rad 3. |
| **6** | **Totalt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar (inga undantag)**  Artiklarna 446.2 a och 316.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det totala beloppet för förluster till följd av operativa risker, minus beloppet för återvinningar, orsakade av förlusthändelser som överstiger tröskelvärdet på 100 000 euro för förlusthändelser, för var och en av de tio senaste rapporteringsperioderna, inklusive förluster från fusioner och förvärv. Förluster som under de senaste tio åren orsakas av en gemensam operativ riskhändelse eller flera händelser kopplade till samma operativa riskhändelse och som redovisas under olika bokföringsår ska slås samman i syfte att bestämma huruvida tröskelvärdet för offentliggörande överstigs eller inte. Exceptionella operativa riskhändelser under året som inte längre är relevanta för institutets riskprofil, vilka institutet har fått den behöriga myndighetens tillstånd att undanta från institutets årliga förluster till följd av operativa risker, i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, ska fortfarande tas med i beräkningen av posten för denna rad. |
| **7** | **Sammanlagt antal förluster till följd av operativa risker**  Artiklarna 446.2 a och 316.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det totala antalet förluster till följd av operativa risker som överstiger tröskelvärdet på 100 000 euro för förlusthändelser. |
| **8** | **Totalt belopp för undantagna förluster till följd av operativa risker**  Artiklarna 446.2 b och 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  De totala nettoförlustbelopp som överstiger tröskelvärdet på 100 000 euro för förlusthändelser, undantagna i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, för var och en av de tio senaste rapporteringsperioderna. |
| **9** | Sammanlagt antal undantagna operativa riskhändelser  Artiklarna 446.2 b och 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det totala antalet exceptionella operativa riskhändelser som överstiger ett tröskelvärde på 100 000 euro för förlusthändelser och som har undantagits i enlighet med artikel 320.1 i förordning (EU) nr 575/2013, för var och en av de tio senaste rapporteringsperioderna. |
| **10** | Totalt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar och netto undantagna förluster  I raden ska det totala beloppet för förluster till följd av operativa risker offentliggöras, minus det belopp för återvinningar som offentliggörs i rad 6 och minus det belopp för undantagna förluster som offentliggörs i rad 8. |
| **11** | Ej tillämpligt. |
| **12** | Ej tillämpligt. |
| **13** | Ej tillämpligt. |

**Mall EU OR2 – Verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter.** Mall med fast format.

1. Instituten ska offentliggöra informationen i mall EU OR2 vid tillämpning av artikel 446.1 c och d i förordning (EU) nr 575/2013. I denna mall anges information om beräkningen av verksamhetsindikatorkomponenten, i enlighet med artikel 313 i förordning (EU) nr 575/2013, och om beräkningen av verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter, i enlighet med artikel 314 i förordning (EU) nr 575/2013. Dessutom anges också information om de belopp som undantas från verksamhetsindikatorn och som gäller avyttrade enheter eller verksamheter, i enlighet med artikel 315.2.
2. Instituten ska offentliggöra information för de tre senaste räkenskapsåren om beloppet för den relevanta förteckningen av poster som krävs för beräkningen av verksamhetsindikatorns delkomponenter och som ingår i beräkningen av kapitalbaskrav för operativ risk.
3. I enlighet med artikel 314.8 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten, när inga historiska uppgifter finns tillgängliga, rapportera företagets egna framåtblickande skattningar.
4. Om instituten har uppgifter för färre än tre år tillgängliga som rör de förtecknade poster som ingår i verksamhetsindikators komponenter ska de tillgängliga historiska uppgifterna tilldelas i prioriteringsordning till motsvarande kolumner i mallen. Om instituten endast har historiska uppgifter som rör verksamhetsindikatorns komponenter tillgängliga för ett år ska dessa uppgifter införas i den kolumn som motsvarar det senaste året (t.ex. ”förra året”). När så är rimligt ska de framåtblickande skattningarna införas i ”År -1” respektive ”År -2” till dess att dessa uppgifter blir tillgängliga.
5. I de delposter som gäller beräkningen av ränte-, leasing- och utdelningskomponenten ska instituten inte ta med några siffror som gäller specifika dotterinstitut vars ränte-, leasing- och utdelningskomponent ska beräknas separat i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013.
6. I de delposter som gäller beräkningen av ränte-, leasing- och utdelningskomponenten ska instituten inte ta med några siffror som gäller affärsområdena hushålls- och/eller affärsbankverksamhet om instituten har fått tillstånd att tillämpa artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013.
7. Instituten ska dock rapportera det totala beloppet för ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i rad 1, inbegripet de belopp som beräknas i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013. I rad EU 1 ska också ränte-, leasing- och utdelningskomponenten anges, förutom för enheter som avses i artikel 314.3.
8. I den åtföljande beskrivningen ska instituten, i enlighet med artikel 446.1 i förordning (EU) nr 575/2013, offentliggöra motiveringarna för varje undantag från verksamhetsindikatorn förutom vad gäller undantag för de hushålls- och affärsbankverksamhetsområden som avses i artikel 314.4.
9. På grund av det nära sambandet mellan kraven på offentliggörande av operativ risk och institutets finansiella rapporter, har hänvisningar till de rapporteringskrav som anges i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451 återspeglats i alla instruktioner.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| a, b, c | Värde  Artikel 446.1 d och artikel 314.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Värdet för förteckningen av poster som ingår i beräkningen av verksamhetsindikatorn och dess komponenter (ränte-, leasing- och utdelningskomponenten, tjänstekomponenten och den finansiella komponenten) i enlighet med de redovisningsstandarder som varit tillämpliga under vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren.  Beloppen ska rapporteras efter tillämpning av de justeringar som rör fusioner/förvärv och avyttrade verksamheter.  Vad gäller finansiella komponenter ska de värden som offentliggörs återspegla de redovisningsvärden som bestämts med användning av redovisnings- eller tillsynsgränsen för att identifiera poster i och utanför handelslagret för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| d | Genomsnittliga värden  Artikel 314.2, 314.5 och 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det sammanräknade värdet av ränte-, leasing- och utdelningskomponenten, servicekomponenten och den finansiella komponenten och det genomsnittliga värdet av deras tillhörande delkomponenter beräknade under de tre senaste räkenskapsåren och hänförda till år T.  Genomsnittet beräknas med beaktande av redovisningsvärdena för vart och ett av de tre senaste åren. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **1** | **Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten**  Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013, däribland, i tillämpliga fall, beloppen beräknade i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013. Om ett institut är föremål för det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushålls- och affärsbankverksamhet. |
| **EU 1** | **Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i förhållande till ett enskilt institut/en konsoliderad grupp (förutom enheter som omfattas av artikel 314.3)**  Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten som beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013, utan att inkludera några siffror som ingår i uträkningen av ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i sådana fall då institutet tillämpar undantaget i enlighet med artikel 314.3 i den förordningen. |
| **1a** | **Ränte- och leasingintäkter**  Summan av ränteinkomster från alla finansiella tillgångar samt andra inkomster och vinster från leasingtillgångar, i enlighet med bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, däribland, i tillämpliga fall, de belopp som beräknas i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **1b** | **Ränte- och leasingkostnader**  Summan av räntekostnader för alla finansiella skulder, andra utgifter, utgifter för leasingtillgångar samt förluster för och avskrivning och nedskrivning av leasingtillgångar, som avses i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451, däribland, i tillämpliga fall, de belopp som beräknas i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **1c** | Totala tillgångar/tillgångskomponenten  I kolumn d, tillgångskomponenten som beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  I de andra kolumnerna ska de totala tillgångarna motsvara summan av redovisat bruttovärde av kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel, räntebärande värdepapper, lån och förskott liksom redovisat värde för derivat (förenade med handel och ekonomiska säkringar samt säkringsredovisning) och tillgångar som är föremål för leasing (materiella och immateriella tillgångar). Dessa poster ska hänvisa till bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 däribland, i tillämpliga fall, beloppen beräknade i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **1d** | Utdelningsintäkter/utdelningskomponenten  I kolumn d, utdelningskomponenten som beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska rapportera utdelningsintäkter i enlighet med bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 däribland, i tillämpliga fall, beloppen beräknade i enlighet med artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **2** | **Tjänstekomponenten**  I kolumn d, tjänstekomponenten som beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. Om ett institut är föremål för det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushålls- och affärsbankverksamhet. |
| **2a** | **Avgifts- och provisionsintäkter**  Avgifts- och provisionsintäkter som avses i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 och som beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **2b** | **Avgifts- och provisionskostnader**  Avgifts- och provisionskostnader som avses i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 och beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **2c** | Övriga rörelseintäkter  Övriga rörelseintäkter, däribland vinster från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper klassificerade som att de innehas för försäljning och inte uppfyller villkoren för avvecklade verksamheter (vid förlust ska värdet behandlas som noll) och andra rörelseintäkter som avses i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451, men undantaget inkomster från operationella leasingavtal och alla poster som bestäms i enlighet med artikel 314.7 i förordning (EU) 2021/451.  Beloppet i denna rad ska beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **2d** | Övriga rörelsekostnader  Övriga rörelsekostnader, däribland förluster från anläggningstillgångar och avyttringsgrupper klassificerade som att de innehas för försäljning och inte uppfyller villkoren för avvecklade verksamheter (vid vinst ska värdet behandlas som noll) Alla förluster, kostnader, avsättningar och andra finansiella effekter som är relaterade till operativa riskhändelser och övriga rörelsekostnader och som avses i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451, förutom de poster som redan har offentliggjorts i andra delar av denna mall; i synnerhet ska alla kostnader för operationella leasingavtal och poster som bestäms i enlighet med artikel 314.7 i förordning (EU) nr 575/2013 undantas.  Beloppet i denna rad ska beräknas i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **3** | Den finansiella komponenten  Den finansiella komponenten beräknad i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. Om ett institut är föremål för det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet inte ta med några siffror från affärsområdena hushålls- och affärsbankverksamhet. |
| **3a** | Nettovinst eller nettoförlust i handelslagret  Nettovinst eller nettoförlust i handelslagret, beräknad utifrån de poster som införts i mall F 02.00 ”Resultaträkning” i bilaga IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451.  De värden som offentliggörs ska återspegla de redovisningsvärden som bestämts med användning av redovisnings- eller tillsynsgränsen för att identifiera poster i och utanför handelslagret för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **3b** | Nettovinst eller nettoförlust utanför handelslagret  Nettovinst eller nettoförlust utanför handelslagret, beräknad utifrån de poster som införts i mall F 02.00 ”Resultaträkning” i bilaga IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451.  De värden som offentliggörs ska återspegla de redovisningsvärden som bestämts med användning av redovisnings- eller tillsynsgränsen för att identifiera poster i och utanför handelslagret för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **EU 3c** | Metod som använts för att bestämma gränsen mellan ”i handelslagret” och ”utanför handelslagret” (PBA eller redovisningsmetod)  Den metod som använts på referensdatumet för att bestämma den finansiella komponenten: redovisnings- eller tillsynsklassificering Denna metod ska användas konsekvent för de belopp som offentliggörs för vart och ett av de tre senaste räkenskapsåren. |
| **4** | Verksamhetsindikator  Verksamhetsindikatorn, beräknad i enlighet med artikel 314.1 i förordning (EU) nr 575/2013, som är summan av de tre komponenterna ränte-, leasing- och utdelningskomponenten, tjänstekomponenten och den finansiella komponenten. |
| **5** | Verksamhetsindikatorkomponent  Verksamhetsindikatorkomponenten beräknad i enlighet med artikel 313 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **6a** | Verksamhetsindikator inklusive undantagna avyttrade verksamheter  Beloppet för verksamhetsindikatorn däribland undantagna avyttrade verksamheter i enlighet med artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **6b** | Minskning av verksamhetsindikator på grund av undantagna avyttrade verksamheter  Skillnaden mellan BI brutto avyttrade verksamheter (rad 6a) och total BI (rad 4). |
| **EU 6c** | Fusioners/förvärvs påverkan på verksamhetsindikatorn  Det belopp som förs in i BI och motsvarar de komponenter i BI som beror på fusionerade eller förvärvade enheter eller verksamhet som beräknas enligt artikel 315.1 i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Mall EU OR3 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskexponeringsbelopp** Mall med fast format.

1. Instituten ska offentliggöra informationen i mall EU OR3 vid tillämpning av artikel 446.1 b i förordning (EU) nr 575/2013. Denna mall ger information om beräkningen av kapitalbaskrav för operativ risk i enlighet med artiklarna 312–315 i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | **Förklaring** |
| **1** | **Verksamhetsindikatorkomponent**  Denna rad ska visa verksamhetsindikatorkomponenten, som ska beräknas i enlighet med artikel 313 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| **EU 1** | **Kapitalbaskrav enligt den alternativa schablonmetoden enligt artikel 314.4**  Denna rad ska innehålla kapitalbaskraven för de affärsområden som beaktas i enlighet med artikel 314.4, i tillämpliga fall, till och med den 31 december 2027 eller tills den samordnande tillsynsmyndigheten ger tillstånd i enlighet med artikel 314.3, beroende på vilket som inträffar först. |
| **2** | Ej tillämpligt. |
| **3** | Minimikrav på kapitalbaskrav för operativ risk  Kapitalbaskrav ska beräknas i enlighet med artikel 312 i förordning (EU) nr 575/2013. Denna rad ska visa de kapitalbaskrav för operativ risk som sammanfaller med summan för verksamhetsindikatorkomponenten och kapitalbaskravet för de affärsområden som avses i artikel 314.4, i tillämpliga fall. |
| **4** | Exponeringsbelopp för operativ risk  På grundval av artikel 92.3 e och 92.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska denna rad visa kapitalbaskraven i rad 1 multiplicerade med 12,5. |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, i dess lydelse enligt förordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [förordning 2024/1623 – SV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)[]. [↑](#footnote-ref-2)