XXXII PRIEDAS. Informacijos apie operacinę riziką atskleidimo formų nurodymai

**EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką** (lanksčiojo formato lentelė)

1. Įstaigos atskleidžia šioje lentelėje nurodytiną informaciją taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-2) 435 straipsnio 1 dalį ir 446 straipsnio 1 dalies a punktą.
2. Pildydamos informacijos apie operacinę riziką atskleidimo lentelę EU ORA, pateiktą EBI IT sprendimų XXXI priede, įstaigos taiko toliau šiame priede pateiktus nurodymus.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | **Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies a punktą, įstaigos atskleidžia savo operacinės rizikos valdymo tikslus, politiką, sistemas ir gaires, įskaitant tos rizikos valdymo strategijas ir procesus. |
| b) | **Operacinės rizikos valdymo funkcijos struktūros ir organizavimo atskleidimas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies b punktą, įstaigos atskleidžia operacinės rizikos valdymo funkcijos struktūrą ir organizavimą, įskaitant informaciją apie jos įgaliojimų pagrindą, įgaliojimus ir atskaitomybę pagal įstaigos steigimo ir valdymo dokumentus, ir kontrolės funkcijos struktūrą ir organizavimą. |
| c) | **Vertinimo sistemos apimties ir pobūdžio aprašymas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies c punktą, įstaigos atskleidžia operacinės rizikos vertinimo sistemos apimtį ir pobūdį (t. y. sistemas ir duomenis, naudojamus operacinei rizikai vertinti siekiant apskaičiuoti kapitalo poreikio operacinei rizikai padengti koeficientą). |
| d) | **Pranešimo apie operacinę riziką sistemos apimties ir pobūdžio aprašymas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies c punktą, įstaigos atskleidžia pranešimo apie operacinę riziką vykdomajai vadovybei ir direktorių valdybai sistemos apimtį ir pobūdį. |
| e) | **Rizikos mažinimo ir apsidraudimo nuo rizikos politikos ir strategijų aprašymas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalies d punktą, įstaigos atskleidžia savo rizikos mažinimo ir apsidraudimo nuo rizikos politiką ir strategijas, taikomas valdant operacinę riziką, įskaitant atvejus, kai operacinė rizika yra mažinama taikant politiką (tuo atveju jos atskleidžia rizikos kultūrai, rizikos apetitui ir užsakomosioms paslaugoms taikomą politiką) ir kai tai pasiekiama atsiribojant nuo labai rizikingų įmonių ar nustatant kontrolės priemonės. Be to, įstaigos atskleidžia likusias pozicijas, kurias padengė jos pačios, arba atitinkamais atvejais likusias pozicijas, kurios yra perleistos įvairiais būdais, be kita ko, apdraudžiant. |

**EU OR1 forma. Operacinės rizikos nuostoliai** (nustatytojo formato forma)

1. Įstaigos atskleidžia EU OR1 formoje nurodytiną informaciją taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 446 straipsnio 2 dalies a ir b punktus. Šioje lentelėje pateikiama informacija apie per pastaruosius 10 metų patirtus metinius operacinės rizikos nuostolius, remiantis patirtų nuostolių apskaitos data. Šie metiniai operacinės rizikos nuostoliai bus apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnio 1 dalį ir apims pagal to reglamento 317 straipsnio 2 dalį visus nuostolius, susijusius su visais subjektais, kuriems taikomas konsolidavimas, apimantis nuostolius, atsiradusius dėl sujungtų ir (arba) įsigytų įmonių (kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 321 straipsnio 1 dalyje). Ši informacija pateikiama tokiu mastu, kokiu ji įstaigai prieinama dedant visas pastangas, kol bus pradėtos taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 316 straipsnio 3 dalis, 317 straipsnio 9 dalis, 320 straipsnio 3 dalis ir 321 straipsnio 2 dalis.
2. Įstaigos pateikia šiuos kiekvienų iš 10 metų duomenis: operacinės rinkos nuostolių skaičių ir neįtrauktų operacinės rinkos nuostolių skaičių, bendrą operacinės rizikos nuostolių sumą atėmus susigrąžintas sumas ir bendrą operacinės rizikos nuostolių sumą atėmus susigrąžintas sumas ir neįtrauktus nuostolius. Bendra metinė operacinės rizikos nuostolių suma yra apskaičiuojama sudedant visus per konkrečius finansinius metus atsiradusius grynuosius nuostolius, apskaičiuotus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 318 straipsnio 1 dalį, kurie yra lygūs to reglamento 319 straipsnio 1 arba 2 dalyje nustatytoms nuostolių duomenų ribinėms vertėms (t. y. 20 000 ir 100 000 EUR) arba jas viršija. Tačiau dėl bendro operacinės rizikos įvykio arba kelių su tuo pačiu operacinės rizikos įvykiu (pagrindinis įvykis) susijusių įvykių patirti nuostoliai, pripažįstami skirtingais apskaitos metais, yra sumuojami per paskutinius 10 metų siekiant nustatyti, ar atskleidimo riba viršyta, ar ne. Nuostoliai ir koregavimai turėtų būti atskleidžiami laikantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 3 dalies c punkto ir 318 straipsnio nuostatų. Šios sumos atskleidžiamos tais metais, kuriais jos įrašytos finansinėse ataskaitose.
3. Aiškinamosiose pastabose įstaigos apibendrintai pagrindžia išskirtinius operacinės rizikos įvykius, kurie nebuvo įtraukti apskaičiuojant metinius operacinės rizikos nuostolius, remdamosi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 446 straipsnio 2 dalies b punktu.
4. Be to, įstaigos apibendrintai atskleidžia visą reikšmingą informaciją, galinčią padėti informacijos naudotojams suprasti ankstesnius nuostolius, susigrąžintas sumas ir privalomuosius rezervus, išskyrus konfidencialią ir nuosavybinę informaciją.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltis** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| a–j | **(T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9) metai**  Paskutinių 10 finansinių metų vertė, nurodyta atitinkamoje eilutėje. |
| k | **Dešimties metų vidurkis**  Paskutinių 10 finansinių metų verčių, nurodytų atitinkamose eilutėse, vidurkis. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutė** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **1** | **Bendra operacinės rizikos nuostolių suma atėmus susigrąžintas sumas (be išimčių)**  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies a punktas ir 316 straipsnio 1 dalis.  Eilutėje atskleidžiama bendra nuostolių, atsiradusių dėl nuostolių įvykių, viršijančių 20 000 EUR nuostolio įvykio ribą kiekvieną iš 10 ataskaitinių laikotarpių, suma atėmus susigrąžintas sumas ir pridėjus susijungimų ir įsigijimų nuostolius. Dėl bendro operacinės rizikos įvykio arba kelių su tuo pačiu operacinės rizikos įvykiu susijusių įvykių patirti nuostoliai, pripažįstami skirtingais apskaitos metais, yra sumuojami per paskutinius 10 metų siekiant nustatyti, ar atskleidimo riba viršyta, ar ne. Apskaičiuojant šios eilutės vertę yra atsižvelgiama į per metus įvykusius išskirtinius operacinės rizikos įvykius, nors jie yra nebeaktualūs įstaigos rizikos profiliui ir kompetentinga institucija yra leidusi įstaigai jų neįtraukti į metinius įstaigos operacinės rizikos nuostolius pagal Reglamento (ES) 575/2013 320 straipsnio 1 dalį. |
| **2** | **Bendras operacinės rizikos nuostolių skaičius**  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies a punktas ir 316 straipsnio 1 dalis.  Bendras operacinės rizikos nuostolių, viršijančių 20 000 EUR nuostolio įvykio ribą, skaičius. |
| **3** | **Bendra neįtrauktų operacinės rizikos nuostolių suma**  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies b punktas ir 320 straipsnio 1 dalis.  Bendra grynųjų nuostolių, viršijančių 20 000 EUR nuostolio įvykio ribą ir neįtrauktų pagal Reglamento (ES) 575/2013 320 straipsnio 1 dalį kiekvieną iš 10 ataskaitinių laikotarpių, suma. |
| **4** | Bendras neįtrauktų operacinės rizikos įvykių skaičius  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies b punktas ir 320 straipsnio 1 dalis.  Bendras išskirtinių operacinės rizikos įvykių, viršijančių 20 000 EUR nuostolio įvykio ribą ir neįtrauktų pagal Reglamento (ES) 575/2013 320 straipsnio 1 dalį kiekvieną iš 10 ataskaitinių laikotarpių, skaičius. |
| **5** | Bendra operacinės rizikos nuostolių suma atėmus susigrąžintas sumas ir neįtrauktus nuostolius  Bendra operacinės rizikos nuostolių suma atėmus 1 eilutėje atskleistą susigrąžintų sumų sumą ir 3 eilutėje atskleistą neįtrauktų nuostolių sumą. |
| **6** | **Bendra operacinės rizikos nuostolių suma atėmus susigrąžintas sumas (be išimčių)**  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies a punktas ir 316 straipsnio 1 dalis.  Bendra operacinės rizikos nuostolių, atsiradusių dėl nuostolių įvykių, viršijančių 100 000 EUR nuostolio įvykio ribą kiekvieną iš 10 ataskaitinių laikotarpių, suma atėmus susigrąžintas sumas ir pridėjus susijungimų ir įsigijimų nuostolius. Dėl bendro operacinės rizikos įvykio arba kelių su tuo pačiu operacinės rizikos įvykiu susijusių įvykių patirti nuostoliai, pripažįstami skirtingais apskaitos metais, yra sumuojami per paskutinius 10 metų siekiant nustatyti, ar atskleidimo riba viršyta, ar ne. Apskaičiuojant šios eilutės vertę yra atsižvelgiama į per metus įvykusius išskirtinius operacinės rizikos įvykius, nors jie yra nebeaktualūs įstaigos rizikos profiliui ir kompetentinga institucija yra leidusi įstaigai jų neįtraukti į metinius įstaigos operacinės rizikos nuostolius pagal Reglamento (ES) 575/2013 320 straipsnio 1 dalį. |
| **7** | **Bendras operacinės rizikos nuostolių skaičius**  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies a punktas ir 316 straipsnio 1 dalis.  Bendras operacinės rizikos nuostolių, viršijančių 100 000 EUR nuostolio įvykio ribą, skaičius. |
| **8** | **Bendra neįtrauktų operacinės rizikos nuostolių suma**  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies b punktas ir 320 straipsnio 1 dalis.  Bendra grynųjų nuostolių, viršijančių 100 000 EUR nuostolio įvykio ribą ir neįtrauktų pagal Reglamento (ES) 575/2013 320 straipsnio 1 dalį kiekvieną iš 10 ataskaitinių laikotarpių, suma. |
| **9** | Bendras neįtrauktų operacinės rizikos įvykių skaičius  Reglamento (ES) 575/2013 446 straipsnio 2 dalies b punktas ir 320 straipsnio 1 dalis.  Bendras išskirtinių operacinės rizikos įvykių, viršijančių 100 000 EUR nuostolio įvykio ribą ir neįtrauktų pagal Reglamento (ES) 575/2013 320 straipsnio 1 dalį kiekvieną iš 10 ataskaitinių laikotarpių, skaičius. |
| **10** | Bendra operacinės rizikos nuostolių suma atėmus susigrąžintas sumas ir neįtrauktus nuostolius  Eilutėje atskleidžiama bendra operacinės rizikos nuostolių suma atėmus 6 eilutėje atskleistą susigrąžintų sumų sumą ir 8 eilutėje atskleistą neįtrauktų nuostolių sumą. |
| **11** | Netaikoma. |
| **12** | Netaikoma. |
| **13** | Netaikoma. |

**EU OR2 forma. Veiklos rodiklis, komponentai ir subkomponentai** (nustatytojo formato forma)

1. Įstaigos atskleidžia EU OR2 formoje nurodytiną informaciją taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 446 straipsnio 1 dalies c ir d punktus. Šioje formoje pateikiama informacija apie veiklos rodiklio komponento (BIC) apskaičiavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 313 straipsnį ir veiklos rodiklio (BI), jo komponentų ir subkomponentų apskaičiavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnį. Be to, šioje formoje pateikiama informacija apie į veiklos rodiklį neįtrauktas sumas, susijusias su perleistais subjektais ar veikla, pagal 315 straipsnio 2 dalį.
2. Įstaigos atskleidžia trejų paskutinių finansinių metų informaciją apie atitinkamo sąrašo straipsnių, privalomų naudoti apskaičiuojant BI subkomponentus, padedančius apskaičiuoti nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti, sumą.
3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 8 dalį, kai įstaigos neturi ankstesnių laikotarpių duomenų, jos nurodo prognozuojamus verslo duomenis.
4. Jeigu įstaiga turi trumpesnio nei trejų metų laikotarpio atitinkamų straipsnių, įtraukiamų į BI komponentus, duomenis, turimi ankstesnių laikotarpių duomenys suskirstomi pagal prioritetus ir nurodomi atitinkamose formos skiltyse. Jeigu įstaiga turi tik vienų metų ankstesnio laikotarpio duomenis, susijusius su BI komponentais, šie duomenys nurodomi skiltyje, atitinkančioje pačius paskutinius metus (t. y. praėjusius metus). Jeigu manoma, kad to reikia, prognozuojami duomenys įtraukiami atitinkamai į -1 metus ir -2 metus, kol tie duomenys gaunami.
5. Apskaičiuodamos papunkčius, sudarančius palūkanų, nuomos ir dividendų komponento (ILDC) dalį, įstaigos neįtraukia jokių verčių, susijusių su tomis konkrečiomis patronuojamosiomis įstaigomis, kurių ILDC pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį turi būti apskaičiuojamas atskirai.
6. Tuo atveju, jei įstaiga yra gavusi leidimą taikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalį, į papunkčius, naudojamus apskaičiuojant palūkanų, nuomos ir dividendų komponentą (ILDC), įstaiga neįtraukia jokių verčių, susijusių su mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijomis.
7. Vis dėlto įstaigos 1 eilutėje nurodo bendrą ILDC sumą, apimančia sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį. Be to, 1 eilutėje nurodoma ILDC suma atėmus subjektus, kuriems taikoma 314 straipsnio 3 dalis.
8. Aiškinamosiose pastabose įstaigos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 446 straipsnio 1 dalį pagrindžia kiekvieno vertės neįtraukimo į veiklos rodiklį atvejį, išskyrus verčių, susijusių su mažmeninės ir komercinės bankininkystės verslo linijomis, į kurias atsižvelgiama pagal 314 straipsnio 4 dalį, neįtraukimo atvejį.
9. Atsižvelgiant į glaudų operacinės rizikos atskleidimo reikalavimų ir įstaigos finansinių ataskaitų ryšį, visuose nurodymuose pateikiamos nuorodos į atskaitomybės reikalavimus, pateiktus Įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 (FINREP) V priede.

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltis** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| a, b, c | Vertė  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 446 straipsnio 1 dalies d punktas ir 314 straipsnio 1 dalis.  Straipsnių, naudojamų apskaičiuojant BI ir jo komponentus (ILDC, paslaugų komponento (SC) ir finansinio komponento (FC) apskaičiavimas), sąrašo vertė pagal apskaitos standartus, taikomus kiekvienais iš trejų praėjusių finansinių metų.  Sumos nurodomos pritaikius koregavimus, susijusius su susijungimais ir (arba) įsigijimais ir atsisakyta veikla.  Finansinio komponento (FC) atveju atskleistinos vertės atspindės balansines vertes, kurios yra apskaičiuotos taikant apskaitos ribą arba prudencinę ribą (PBA) siekiant nustatyti prekybos ir bankinės knygos straipsnius per trejus praėjusius finansinius metus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį. |
| d | Vidutinės vertės  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2, 5 ir 6 dalys.  Apskaičiuotos ILDC, SC ir FC komponentų vertės ir susijusių jų papunkčių vidurkis, apskaičiuoti per trejus praėjusius finansinius metus ir nurodyti T metų laukelyje.  Vidurkis yra apskaičiuojamas atsižvengiant į kiekvienų iš trejų praėjusių metų balansines vertes. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutė** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **1** | **Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas (ILDC)**  Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas (ILDC) yra apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį ir atitinkamais atvejais apima sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį. Kai įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, į vertę ji neįtraukia jokių verčių, susijusių su mažmeninės bankininkystės ir komercinės bankininkystės verslo linijomis. |
| **EU 1** | **Su atskira įstaiga ir (arba) konsoliduota grupe susijęs ILDC (išskyrus subjektus, kuriems taikoma 314 straipsnio 3 dalis)**  Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas (ILDC), apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį, į kurį neįtrauktos jokios vertės, naudotos apskaičiuojant ILDC sumą tais atvejais, kai įstaiga taiko Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalyje nurodytą nukrypti leidžiančią nuostatą |
| **1a** | **Palūkanų ir nuomos pajamos**  Viso finansinio turto palūkanų pajamų, kitų pajamų iš nuomojamo turto ir nuomojamo turto pelno suma pagal Įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priedą, įskaitant atitinkamais atvejais sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį |
| **1b** | **Palūkanų ir nuomos sąnaudos**  Visų finansinių įsipareigojimų palūkanų sąnaudų, kitų sąnaudų, nuomojamo turto sąnaudų, nuostolių, nuomojamo turto nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo suma, kaip nurodyta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priede, įskaitant atitinkamais atvejais sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį |
| **1c** | Visas turtas / Turto komponentas  d skiltyje pateikiamas turto komponentas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį.  Kitų skilčių visas turtas atitinka lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo, skolos vertybinių popierių, paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės, išvestinių finansinių priemonių (prekybos ir ekonominių apsidraudimo sandorių, apsidraudimo sandorių apskaitos) ir nuomojamo (materialiojo ir nematerialiojo) turto balansinės vertės sumą. Šie straipsniai yra nurodyti Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priede, įskaitant atitinkamais atvejais sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį. |
| **1d** | Dividendų pajamos / Dividendų komponentas  d skiltyje pateikiamas dividendų komponentas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį.  Įstaigos nurodo dividendų pajamas pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priedą, įskaitant atitinkamais atvejais sumas, apskaičiuotas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį. |
| **2** | **Paslaugų komponentas (SC)**  Paslaugų komponento suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. Kai įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, į vertę ji neįtraukia jokių verčių, susijusių su mažmeninės bankininkystės ir komercinės bankininkystės verslo linijomis. |
| **2a** | **Paslaugų ir komisinių pajamos**  Paslaugų ir komisinių pajamos, nurodytos Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priede ir apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį |
| **2b** | **Paslaugų ir komisinių sąnaudos**  Paslaugų ir komisinių sąnaudos, nurodytos Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priede ir apskaičiuotos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį |
| **2c** | Kitos veiklos pajamos  Kitos veiklos pajamos, įskaitant pelną iš ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti ir neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų, (nuostolių atveju vertė yra nulinė) ir kitas veiklos pajamas, kaip nurodyta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priede, bet neįtraukiant pajamų iš veiklos nuomos ir jokių straipsnių, nustatytų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalį.  Šios eilutės suma apskaičiuojama vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalimi. |
| **2d** | Kitos veiklos sąnaudos  Kitos veiklos sąnaudos, įskaitant ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti ir neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų, sąnaudas (pelno atveju vertė yra nulinė); visus nuostolius, sąnaudas, atidėjinius ir kitą finansinį poveikį, susijusį su operacinės rizikos įvykiais, ir kitas veiklos sąnaudas, kaip nurodyta Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 V priede, išskyrus kitose šios formos dalyse atskleistus straipsnius, visų pirma neįtraukiant veiklos nuomos sąnaudų ir jokių straipsnių, nustatytų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalį.  Šios eilutės suma apskaičiuojama vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalimi. |
| **3** | Finansinis komponentas (FC)  Finansinio komponento suma, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį. Kai įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, į vertę ji neįtraukia jokių verčių, susijusių su mažmeninės bankininkystės ir komercinės bankininkystės verslo linijomis. |
| **3a** | Grynasis pelnas arba nuostolis, prekybos knyga (TB)  Grynasis pelnas arba nuostolis, naudojamas prekybos knygoje ir apskaičiuotas remiantis straipsniais, įtrauktais į Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 IV priedo F 02.00 formą „Pelno (nuostolių) ataskaita“.  Atskleistinos vertės atspindės balansines vertes, kurios yra apskaičiuotos taikant apskaitos ribą arba prudencinę ribą (PBA) siekiant nustatyti prekybos ir bankinės knygos straipsnius per trejus praėjusius finansinius metus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį. |
| **3b** | Grynasis pelnas arba nuostolis, bankinė knyga (BB)  Grynasis pelnas arba nuostolis, naudojamas bankinėje knygoje ir apskaičiuotas remiantis straipsniais, įtrauktais į Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/451 IV priedo F 02.00 formą „Pelno (nuostolių) ataskaita“.  Atskleistinos vertės atspindės balansines vertes, kurios yra apskaičiuotos taikant apskaitos ribą arba prudencinę ribą (PBA) siekiant nustatyti prekybos ir bankinės knygos straipsnius per trejus praėjusius finansinius metus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį. |
| **EU 3c** | TB/BB ribos nustatymo metodas (PBA arba apskaitos metodas)  Ataskaitinę datą FC apskaičiuoti taikomas metodas: apskaitos arba prudencinis klasifikavimas (PBA). Metodas nuosekliai taikomas sumoms, atskleidžiamoms kiekvienais iš trejų finansinių metų. |
| **4** | Veiklos rodiklis (BI)  BI vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 1 dalį sudedant tris komponentus, t. y. ILDC, SC ir FC |
| **5** | Veiklos rodiklio komponentas (BIC)  BIC vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 313 straipsnį |
| **6a** | BI neatskaičius veiklos, kurios buvo atsisakyta  BI suma, įskaitant atskaitytą veiklą, kurios buvo atsisakyta, apskaičiuota vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalimi |
| **6b** | BI sumažėjimas dėl atskaitytos veiklos, kurios buvo atsisakyta  BI sumos neatskaičius veiklos, kurios buvo atsisakyta, (6a eilutė) ir BI bendros sumos (4 eilutė) skirtumas |
| **EU 6c** | Susijungimų ir (arba) įsigijimų poveikis BI  Į BI vertę įtraukta suma, atitinkanti BI komponentus, susijusius su sujungtais ar įsigytais subjektais ar veikla ir apskaičiuotus pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 dalį |

**EU OR3 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir rizikos pozicijų sumos** (nustatytojo formato forma)

1. Įstaigos atskleidžia EU OR3 formoje nurodytiną informaciją taikydamos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 446 straipsnio 1 dalies b punktą. Šioje formoje pateikiama informacija apie nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti skaičiavimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312–315 straipsnius.

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutė** | **Paaiškinimas** |
| **1** | **Veiklos rodiklio komponentas (BIC)**  Šioje eilutėje pateikiamas veiklos rodiklio komponentas, apskaičiuotinas vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 313 straipsniu. |
| **EU 1** | **Nuosavų lėšų reikalavimai (OROF), apskaičiuoti taikant alternatyvų standartizuotą metodą (ASA) pagal 314 straipsnio 4 dalį**  Šioje eilutėje nurodomi nuosavų lėšų reikalavimai verslo linijoms, į kurias atitinkamais atvejais atsižvelgiama pagal 314 straipsnio 4 dalį iki 2027 m. gruodžio 31 d. arba iki tol, kol konsoliduotos priežiūros institucija suteikia leidimą pagal 314 straipsnio 3 dalį (atsižvelgiant į tai, kuri data ankstesnė). |
| **2.** | Netaikoma. |
| **3** | Minimalūs privalomi nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti (OROF)  Nuosavų lėšų reikalavimai apskaičiuojami pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312 straipsnį. Šioje formoje pateikiama nuosavų lėšų reikalavimų operacinei rizikai padengti suma, sutampanti su BIC vertės ir nuosavų lėšų reikalavimų verslo linijoms, į kurias atitinkamais atvejais atsižvelgiama pagal 314 straipsnio 4 dalį, suma. |
| **4** | Operacinės rizikos pozicijų sumos (REA)  Remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 3 dalies e punktu ir 4 dalimi, šioje eilutėje atskleidžiama 1 eilutėje nurodyta nuosavų lėšų suma, padauginta iš 12,5. |

1. 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, ([OL L 176, 2013 6 27, p. 1;](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC) [Reglamentas (ES) 2024/1623 - LT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)