

## **Vejledning KORS/KORC: Indberetning af oplysninger vedrørende operationelle tabshændelser**

### **Indledning**

Denne vejledning beskriver, hvordan pengeinstitutterne i gruppe 1 og 2, som anvender basisindikatormetoden for beregning af kapitalkravet for operationel risiko, skal indberette oplysninger vedrørende operationelle tabshændelser. Instituttet skal indberette på selskabsniveau (KORS) og på koncernniveau (KORC).

Et institut henholdsvis en koncern skal elektronisk indberette oplysningerne vedrørende instituttets operationelle tabshændelser til Finanstilsynet via indberetningssystemet Fiona online.

### **Bruttotab fordelt efter forretningsområder og typer af hændelser i det foregående år**

Indberetningen skal opsummere oplysninger om et instituts bruttotab fra operationelle tabshændelser i det foregående år fordelt efter hændelsestype og forretningsområde. Med bruttotab menes et tab, der indtræffer som følge af en operationel tabshændelse inden eventuel tabsgenopretning. Af bilag 1 fremgår definitionen af henholdsvis de forskellige forretningsområder og de forskellige hændelsestyper (eventyper).

Indberetningerne består af to skemaer på selskabsniveau og to skemaer på koncernniveau. Et ORa-skema, som omfatter antal tabshændelser fordelt efter hændelsestype og forretningsområde, og et ORb-skema, som omfatter beløbsmæssige oplysninger vedrørende tabshændelserne fordelt efter hændelsestype og forretningsområde.

Oplysningerne i begge skemaer skal være baseret på bogføringsdatoen for tabet, hvilket er den dato, hvor tabet fremgår i instituttets regnskaber. Bogføringsdatoen ligger således efter eller samtidig med datoen, hvor tabshændelse indtræffer og datoen, hvor tabshændelse opdages. Instituttet skal kun indberette tab, der overskrider den interne tærskelværdi for registrering af tabshændelser.

### **Vejledning til de enkelte indberetningsfelter i kolonnerne hændelsestyper (kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP) og rækkerne forretningsområder (række 020-850)**

Forretningsområderne fremgår af skemaets rækker og hændelsestyperne fremgår af skemaets kolonner. Institutet skal fordele bruttotabene, der er over de interne tærskelværdier, mellem forretningsområder (række 020-850) og hændelsestyper (kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP). Inden for hvert forretningsområde vises der oplysninger om antallet af hændelser (ORa-skema), beløbet for det samlede tab, det største enkelttab, summen af de fem største tab (uanset antallet af tab) og tabsgenopretning (ORb-skema).

**Antal tabshændelser** skal bestå af antallet af hændelser fordelt efter hændelsestype inden for det specifikke forretningsområde. Én tabshændelse kan have virkning i flere forretningsområder og skal registreres som én hændelse i hvert af de forretningsområder, hvor hændelsen har virkning.

**Det samlede bruttotab** skal bestå af summen af tab som følge af tabshændelser, som er indtruffet i indberetningsperioden samt tab i indberetningsperioden, som følge af tabshændelser, der er indtruffet i tidligere indberetningsperioder. For en tabshændelse, der berører mere end ét forretningsområde, fordeles det samlede tab mellem alle de berørte forretningsområder. Tab vedrørende én hændelse kan således fordeles mellem flere forretningsområder og optræde som flere antal tabshændelser.

**Det største enkelttab i perioden** er det største enkelttab blandt de samlede tab inden for hvert forretningsområde.

**Summen af de fem største tab** er summen af de fem største tab blandt alle tab inden for hvert forretningsområde.

**Tagsgenopretning** er en separeret hændelse, der er relateret til den operationelle tabshændelse, hvor instituttet tilføres en økonomisk fordel (f.eks. forsikring m.v.). Tagsgenopretning forekommer efter den operationelle tabshændelse. Ved hurtigt genoprettede tabshændelser, det vil sige operationelle tabshændelser, som medfører tab, der er delvist eller helt genoprettet indenfor fem arbejdsdage, skal kun den del af beløbet, der ikke er genoprettet, indberettes. Dog vil hændelsen tælle som én hændelse. Ved hurtige genoprettede tabshændelser, hvor hele tabet er genoprettet inden for fem arbejdsdage, skal hændelsen ikke fremgå af indberetningerne, hverken med beløb eller som én tabshændelse.

**I kolonnen for memorandumpost** skal instituttet indberette den laveste interne tærskel, som instituttet anvender i indsamlingen af data. Hvis der er flere tærskler inden for et forretningsområde, skal instituttet også oplyse den højeste anvendte tærskelværdi. Hvis det er samme tærskel for alle forretningsområder, oplyses den laveste tærskelværdi på alle rækkerne.

I kolonnen **HtTot** skal instituttet indberette det samlede antal hændelser (ORa-skema), det samlede tab og den samlede tabsgenopretning ved simpel aggregering af antallet af tabshændelser, de samlede bruttobeløb og den samlede tabsgenopretning for tab indberettet i kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP. Det største enkelttab i kolonne HtTot er det største af de største enkelttab indberettet i kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP. For summen af de fem største tab i kolonne HtTot indberettes summen af de fem største tab inden for ét forretningsområde.

**Vejledning til de enkelte indberetningsfelter i kolonnerne hændelsestyper (kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP) og rækkerne forretningsområder i alt (række 910-922)**

I summen for alle forretningsområder skal der for hver hændelsestype (kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP) indberettes oplysninger om de samlede forretningsområder.

**Antal hændelser (række 910-914)** er det samlede antal af hændelser over tærskelværdien fordelt efter hændelsestype for de samlede forretningsområder. Disse tal kan være lavere end aggregeringen af hændelser efter forretningsområde (kolonne HtTot), fordi hændelserne med flere virkninger (virkninger i forskellige forretningsområder) her skal betragtes som én. Antal hændelser skal indberettes samlet (i række 910) og fordelt ud fra tabets størrelse på følgende kategorier:

- i)  $\geq 10.000$  kr. og  $\leq 20.000$  kr. (række 911)
- ii)  $\geq 20.000$  kr. og  $\leq 100.000$  kr. (række 912)
- iii)  $\geq 100.000$  kr. og  $\leq 1.000.000$  kr. (række 913)
- iv)  $\geq 1.000.000$  kr. (række 914)

**Samlet tab (række 915-919)** er den simple aggregering af det samlede tab for hvert forretningsområde. Det samlede tab skal indberettes som en total (række 915) og fordelt ud fra tabets størrelse på følgende kategorier:

- i)  $\geq 10.000$  kr. og  $\leq 20.000$  kr. (række 916)
- ii)  $\geq 20.000$  kr. og  $\leq 100.000$  kr. (række 917)
- iii)  $\geq 100.000$  kr. og  $\leq 1.000.000$  kr. (række 918)
- iv)  $\geq 1.000.000$  kr. (række 919)

**Største enkelttab (række 920)** er det største tab over tærskelværdien for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder. Disse tal kan være højere end det største enkelttab registreret i hvert forretningsområde (i kolonne HtTot), da én hændelse kan have virkning i flere forretningsområder.

**Summen af de fem største tab (række 921)** er summen af de fem største bruttotab for hver hændelsestype og på tværs af alle forretningsområder.

Denne sum kan være højere end den højeste sum af de fem største tab registreret i hvert forretningsområde (i kolonne HtTot). Denne sum skal indberettes uanset antallet af tab.

**Samlet tabsgenopretning (række 922)** er den simple aggregering af den samlede tabsgenopretning for hvert forretningsområde.

**Vejledning til de enkelte indberetningsfelter i kolonne hændelsestyper i alt (kolonne HtTot) og forretningsområder i alt (række 910-922)**

**Antal hændelser** er lig med den vandrette aggregering af antallet af hændelser i række 910-914, idet det forudsættes, at hændelser, der påvirker flere forretningsområder, allerede er blevet betragtet som én hændelse i disse tal. Antallet af hændelser skal ikke nødvendigvis være lig med den lodrette aggregering af antallet af hændelser i kolonne HtTot, idet én hændelse kan have virkning i flere forretningsområder samtidig.

**Samlet tab** er lig med både den vandrette aggregering af samlet tab efter hændelsestype i række 915-919 og den lodrette aggregering af samlet tab efter forretningsområde i kolonne HtTot.

**Største enkelttab** skal være lig med den største værdi i rækken største enkelttab (række 920) på tværs af alle hændelsestyper (kolonne IS, ES, AVA, KPF, FFS, OLP) . Denne værdi behøver ikke at være lig med den største værdi under største enkelttab på tværs af forretningsområderne i kolonne HtTot. Baggrunden herfor er, at når en hændelse påvirker flere forretningsområder, kan beløbet for største enkelttab i forretningsområder i alt for den pågældende hændelsestype som nævnt være højere end beløbene for største enkelttab i hvert enkelt forretningsområde.

**Summen af de fem største tab** er summen af de fem største tab i hele matricen. Det betyder, at summen ikke nødvendigvis er lig med hverken den største værdi under rækken med summen af de fem største tab i forretningsområder i alt eller den største værdi under rækken med summen af de fem største tab i kolonne HtTot.

**Samet tabsgenopretning** er lig med både den vandrette aggregering af samlet tabsgenopretning efter hændelsestype i række 922 og den lodrette aggregering af samlet tabsgenopretning efter forretningsområde i kolonne HtTot.

## Bilag 1: Definition af forretningsområder og hændelsestyper

**Tabel 1: Forretningsområder**

Forretningsområdet	Aktivitet
<b>Virksomhedsfinansiering (Corporate Finance)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Afsætningsgaranti for finansielle instrumenter eller placering af finansielle instrumenter på grundlag af en fast forpligtelse</li> <li>- Tjenesteydelser i forbindelse med garanti-stillelse</li> <li>- Investeringsrådgivning</li> <li>- Rådgivning af virksomheder om kapitalstruktur, branchestrategi og relaterede spørgsmål samt rådgivning og tjenesteydelser vedrørende virksomhedsfusioner og opkøb</li> <li>- Analysearbejde samt andre former for generelle anbefalinger vedrørende transaktioner i finansielle instrumenter</li> </ul>
<b>Handel og salg (Trading and Sales)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Transaktioner for egen regning</li> <li>- Mæglervirksomhed vedrørende penge</li> <li>- Modtagelse og overførsel af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter</li> <li>- Udførelse af ordrer på kunders vegne</li> <li>- Placering af finansielle instrumenter uden en fast forpligtelse</li> <li>- Drift af multilaterale handelsfaciliteter</li> </ul>
<b>Børsmæglervirksomhed på detailmarkedet (Aktiviteter med fysiske personer eller med SMV'er) (Retail Brokerage)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Modtagelse og overførsel af ordrer vedrørende et eller flere finansielle instrumenter</li> <li>- Udførelse af ordrer på kunders vegne</li> <li>- Placering af finansielle instrumenter uden en fast forpligtelse</li> </ul>
<b>Forretningsbankydelse (Commercial Banking)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Modtagelse af indskud og andre midler på anfordring</li> <li>- Udlån</li> <li>- Finansiell leasing</li> <li>- Garantier og forpligtelser</li> </ul>
<b>Detailbankydelse (Aktiviteter med fysiske personer eller med SMV'er) (Retail Banking)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Modtagelse af indskud og andre midler på anfordring</li> <li>- Udlån</li> <li>- Finansiell leasing</li> </ul>

	- Garantier og forpligtelser
<b>Betaling og afvikling (Payment and Settlement)</b>	- Tjenesteydelser vedrørende pengeoverførsler - Emission og administration af betalingsmidler
<b>Tjenesteydelser i afdelinger (Agency Service)</b>	- Opbevaring og administration af finansielle instrumenter på kundernes vegne, herunder formueforvaltning og tilhørende tjenester såsom forvaltning af kontanter/sikkerhedsstillelse
<b>Porteføljeadministration (Asset Management)</b>	- Porteføljeadministration - Forvaltning af investeringsinstitutter (UCITS) - Andre former for porteføljeadministration
<b>Virksomhedsposter (Corporate Items)</b>	Ved ekstraordinære hændelser, som medfører tab, der påvirker hele instituttet

**Tabel 2: Hændelsestyper**

<b>Hændelsestype</b>	<b>Definition</b>
<b>Intern svig</b>	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 én intern part.
<b>Ekstern svig</b>	Tab, der skyldes handlinger med det formål at begå svig, uberettiget tilegne sig midler eller omgå lovgivningen, begået af tredjemand
<b>Ansættelsesvilkår og sikkerhed på arbejdspladsen</b>	Tab, der skyldes handlinger, der strider mod arbejdsmarkeds-, sundheds- eller sikkerhedslovgivning eller -aftaler, udbetaling af erstatninger som følge af personskade eller hændelser vedrørende diskrimination
<b>Kunder, produkter og forretningspraksis</b>	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
<b>Skader på fysiske aktiver</b>	Tab, der skyldes tab af eller skader på fysiske aktiver som følge af naturkatastrofer eller andre hæn-

	delser
<b>Forretningsforstyrrelser og systemfejl</b>	Tab som følge af forretningsforstyrrelser eller systemfejl
<b>Ordreafvikling, levering og procesforvaltning</b>	Tab som følge af mangelfuld transaktionsforvaltning eller procesforvaltning vedrørende transaktioner med handelspartnere og forhandlere