SV

BILAGA II

”BILAGA II

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

## DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

[…]

4. Mallar för operativ risk

136. [tom]

137. [tom]

138. [tom]

139. [tom]

140. [tom]

141. [tom]

4.1 Rapportering av kapitalbaskrav för operativ risk

4.1.1. Allmänna kommentarer

141a. Mall C 16.01 avser kapitalbaskraven för operativa risker enligt verksamhetsindikatorkomponenten (BIC) och den tillhörande verksamhetsindikatorn (BI) i enlighet med artiklarna 312–314 i förordning (EU) nr 575/2013.

141b. Instituten ska rapportera samtliga belopp enligt de redovisningsregler som de använder för att rapportera finansiell information, om inte annat anges i denna bilaga.

141c. Institut ska beräkna sina kapitalbaskrav och rapportera informationen i mallarna utifrån den information som finns tillgänglig vid räkenskapsårets slut. De senaste tre tolvmånadersobservationer som gjorts vid räkenskapsårets slut ska därför användas (för rapporteringsdatumen ”december Å-1, marsÅ, juni Å, september Å” och slutet av ett räkenskapsår ”december 31” ska t.ex. beräkningarna grundas på den finansiella situationen per ”december 31” med användning av hela räkenskapsåren Å-1, Å-2 och Å-3).

141d. Om reviderade uppgifter inte är tillgängliga får instituten använda skattningar. Om instituten använder reviderade uppgifter ska de rapportera de reviderade uppgifterna, som bör förbli oförändrade. Avvikelser från denna princip om ”oförändrade” uppgifter är möjliga i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013.

141e. Instituten ska i rapporteringen inte inkludera några siffror som hänför sig till poster som fastställts i enlighet med artikel 314.7 i förordning (EU) nr 575/2013 och som specificeras närmare i den tekniska tillsynsstandard som ska utarbetas enligt artikel 314.9.

141f. För beräkningen av verksamhetsindikatorn (t.ex. när det gäller institut med dotterföretag som använder en annan valuta än institutets rapportvaluta) ska instituten tillämpa den relevanta växelkursen för vart och ett av de tre år enligt vilka verksamhetsindikatorn beräknas, i enlighet med tillämpliga redovisningsregler. Den växelkurs som används under respektive år ska alltså inte uppdateras för varje rapporteringsdatum.

141g. När det gäller tillämpningen av tröskelvärdena för att beräkna verksamhetsindikatorkomponenten i enlighet med artikel 313 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institut i euroområdet som rapporterar tillsynsinformation i sin lokala valuta använda den genomsnittliga växelkursen för den period för vilken verksamhetsindikatorkomponenten beräknas (genomsnitt för de tre senaste räkenskapsåren) i enlighet med redovisningsreglerna, för omräkningen av tröskelvärdet till sin lokala valuta.

4.1.2. C 16.01 – OPERATIV RISK – KAPITALBASKRAV (OPR OFR)

141h. Uppgifterna i denna mall beräknas med beaktande av beloppen för de senaste tre räkenskapsåren.

Instruktioner för specifika positioner:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner** |
| 0010 | **Värde**  Värdet av verksamhetsindikatorn och dess tre komponenter: ränte-, leasing- och utdelningskomponenten, tjänstekomponenten och den finansiella komponenten.  Värdet omfattar justeringar på grund av effekterna av fusioner, förvärv och avyttringar i enlighet med artikel 315.1 och 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  När det gäller den finansiella komponenten ska värdet återspegla antingen det bokförda värde som fastställts med hjälp av redovisningsmetoden eller det bokförda värdet som fastställts med hjälp av tillsynsgränsen (*Prudential Boundary Approach* eller PBA) för att identifiera poster i och utanför handelslagret. Information om den metod som används kommer att rapporteras på rad 0110. |
| 0020 | **Varav: justeringar på grund av sammanslagning/förvärv av enheter eller verksamheter**  Den del av värdet som rapporteras i kolumn 0010 motsvarar de komponenter av verksamhetsindikatorn som beror på sammanslagna eller förvärvade enheter eller verksamheter i enlighet med artikel 315.1 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0030 | **(Justeringar på grund av avyttring av enheter eller verksamheter)**  Det belopp som utesluts från verksamhetsindikatorkomponenterna och som är kopplat till kopplade till avyttrade enheter eller verksamheter i enlighet med artikel 315.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalbaskrav**  Kapitalbaskravet ska beräknas i enlighet med artiklarna 312–314 i förordning (EU) nr 575/2013 (verksamhetsindikatorkomponenten).  Om ett institut omfattas av det undantag som avses i artikel 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet till de kapitalbaskrav som beräknats inom ramen för verksamhetsindikatorkomponenten lägga till de kapitalbaskrav som beräknats enligt den alternativa schablonmetoden (ASA) för affärsområdena hushållsbank och/eller storkundsbank, som omfattas av undantaget (eftersom de inte ska ingå i verksamhetsindikatorkomponentens beräkningsram). |
| 0050 | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Det riskvägda exponeringsbeloppet ska beräknas i enlighet med artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013. |

Instruktion enligt rad:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | **Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner** |
| 0010 | **Verksamhetsindikatorkomponenten och alternativ schablonmetod**  Artiklarna 313 och 314.4 i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0020 | **Verksamhetsindikator**  Värdet av verksamhetsindikatorn beräknat i enlighet med artikel 314.1 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 hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0030 | **Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten**  Den totala ränte-, leasing- och utdelningskomponenten ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 och i enlighet med artikel 314.3 i den förordningen där detta är tillämpligt. |
| 0040 | **Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i förhållande till ett enskilt institut/en enskild grupp (förutom enheter som omfattas av artikel 314.3)**  Ränte-, leasing och utdelningskomponenten ska beräknas i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Vad gäller konsoliderad rapportering ska ett institut, om det är föremål för det undantag som avses i artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013, inte ta med några siffror som är en del av beräkningen för ränte-, leasing- och utdelningskomponenten, vilken beräknats separat för dessa specifika dotterinstitut. Mellanskillnaden mellan de dotterbolag som avses i artikeln och resten av koncernen ska elimineras.  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 hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0050 | **Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten för enheter som avses i artikel 314.3**  Vad gäller konsoliderad rapportering, ska ett institut om det är föremål för det undantag som avses i artikel 314.3 rapportera summan av ränte-, leasing- och utdelningskomponenter för de specifika dotterinstitut för vilka en separat ränte-, leasing- och utdelningskomponent beräknas. När man beräknar den separata ränte-, leasing- och utdelningskomponenten ska mellanskillnaden mellan dotterinstituten och resten av koncernen elimineras. |
| 0060 | **Tjänstekomponenten**  Tjänstekomponenten ska 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 hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0070 | **Den finansiella komponenten**  Den finansiella komponenten ska beräknas 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 hushållsbank och/eller storkundsbank inom ramen för undantagets tillämpningsområde. |
| 0080 | **Alternativ schablonmetod enligt artikel 314.4 (hushållsbank)**  Artikel 314.4 affärsområdet hushållsbank |
| 0090 | **Alternativ schablonmetod enligt artikel 314.4 (storkundsbank)**  Artikel 314.4 affärsområdet hushållsbank |
| 0100 | **Memorandumpost: Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i förhållande till ett enskilt institut/en konsoliderad grupp (inbegripet enheter som omfattas av artikel 314.3)**  När ett institut omfattas av det undantag som det hänvisas till i artikel 314.3 ska det rapportera den teoretiska individuella eller konsoliderade ränte-, leasing- och utdelningskomponenten beräknad i enlighet med artikel 314.2 i förordning (EU) nr 575/2013 som om institutet inte skulle tillämpa undantaget. |
| 0110 | **Metod som används för att beräkna den finansiella komponenten**  Instituten ska rapportera vilken metod de har använt (redovisningsmetoden eller tillsynsgränsen) för att beräkna den finansiella komponenten i enlighet med artikel 314.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0120 | **Övriga driftskostnader**  Övriga driftskostnader i enlighet med artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |

4.2. Operativ risk: Detaljerad information om förluster under det senaste året (OPR DETAILS)

4.2.1. Allmänna kommentarer

1. I mall C 17.01 (OPR DETAILS 1) summeras uppgifter om ett instituts redovisade bruttoförluster och återvinningar av förluster under det senaste året uppdelade i händelsetyper och affärsområden, i enlighet med definitionerna i tabell 1 och tabell 2 i detta avsnitt. I mall C 17.02 (OPR DETAILS 2) ges detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året. Enbart händelser som leder till förlust bör anges.

Tabell 1: Händelsetyper för operativa riskhändelser

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategori av händelsetyp** | **Definition** |
| Interna bedrägerier | Förluster till följd av handlingar som är avsedda att bedra, tillskansa sig egendom eller kringgå bestämmelser, lagstiftning eller företagets policy, med undantag för förluster som orsakats av diskriminering eller som sammanhänger med social eller kulturell mångfald, vilka involverar åtminstone en intern part. |
| Externa bedrägerier | Förluster till följd av tredje mans handlingar i syfte att bedra, tillskansa sig egendom eller kringgå lagstiftning. |
| Anställningsförhållanden och säkerhet på arbetsplatsen | Förluster till följd av handlingar som inte är förenliga med lagar och avtal om anställning, hälsa och säkerhet, till följd av betalning av skadestånd för personskada, däribland även förluster som orsakats av diskriminering eller som sammanhänger med social eller kulturell mångfald. |
| Kunder, produkter och affärspraxis | Förluster till följd av att en professionell förpliktelse mot vissa kunder (inbegripet krav på förtroende och lämplighet) oavsiktligt eller genom försummelse inte uppfyllts eller förluster till följd av en produkts karaktär eller utformning. |
| Skador på materiella tillgångar | Förluster som uppkommer genom förlust av eller skada på materiella tillgångar till följd av naturkatastrofer eller andra händelser. |
| Avbrott i affärsverksamhet och systemfel | Förluster till följd av avbrott i affärsverksamheten eller systemfel. |
| Utförande, leverans och processtyrning | Förluster till följd av misslyckad transaktionshantering eller processtyrning i samband med kontakter med handelspartner och säljare. |

Tabell 2: Affärsområde

|  |  |
| --- | --- |
| **Affärsområde** | **Verksamhet** |
| Företagsfinansiering | Garantiverksamhet för finansiella instrument eller placering av finansiella instrument på grundval av ett fast åtagande.  Tjänster i samband med garantigivning.  Investeringsrådgivning.  Rådgivning till företag i fråga om kapitalstruktur, industriell strategi och närliggande frågor samt råd och tjänster avseende fusioner och företagsförvärv.  Investerings- och finansanalys samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument. |
| Handel och finansförvaltning | Handel för egen räkning.  Penningmarknadsmäkling.  Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument.  Utförande av order för kunds räkning.  Placering av finansiella instrument utan fast åtagande.  Drift av multilaterala handelsplattformar. |
| Privatkundsmäkleri  (Verksamhet som avser fysiska personer eller små och medelstora företag som uppfyller kriterierna i artikel 123 om klassen för hushållsexponeringar) | Mottagande och vidarebefordran av order beträffande ett eller flera finansiella instrument.  Utförande av order för kunds räkning.  Placering av finansiella instrument utan fast åtagande. |
| Storkundsbank | Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel.  Utlåning.  Finansiell leasing.  Garantiförbindelser och ställande av säkerhet. |
| Hushållsbank  (Verksamhet som avser fysiska personer eller små och medelstora företag som uppfyller kriterierna i artikel 123 om klassen för hushållsexponeringar) | Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel.  Utlåning.  Finansiell leasing.  Garantiförbindelser och ställande av säkerhet. |
| Betalning och avveckling | Betalningsförmedling.  Utställande och administration av betalningsmedel. |
| Administrationsuppdrag | Förvaring och handhavande av finansiella instrument för kunders räkning, bland annat värdepappersförvaring och liknande tjänster, exempelvis handhavande av kontanta medel/finansiella säkerheter. |
| Kapitalförvaltning | Portföljförvaltning.  Fondförvaltning.  Övrig kapitalförvaltning. |
| Företagsövergripande poster | Förlusthändelser som påverkar hela institutet och som inte ingår i kategorierna ovan. |

143. Förluster till följd av operativa risker i samband med kreditrisk som redovisas i det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk (kreditrelaterade operativa riskhändelser) beaktas varken i mall C 17.01 eller i mall C 17.02 i enlighet med artikel 317.5 i förordning (EU) nr 575/2013.

144. [tom]

145. Med ”bruttoförlust” avses en förlust – i den mening som avses i artikel 318.1 i förordning (EU) nr 575/2013 – kopplad till en operativ riskhändelse före återkrav av något slag, utan att det påverkar ”snabbt återvunna förlusthändelser” enligt definitionen nedan.

146. Med ”återvinning” avses – i den mening som avses i artikel 318.1 – en eller flera oberoende händelser kopplade till den ursprungliga operativa riskhändelsen, som är åtskilda i tid, vid vilka kapital eller inflöde av ekonomiska fördelar erhålls från tredje parter.

147. Med ”snabbt återvunna förlusthändelser” avses händelser avseende operativa risker som leder till förluster som helt eller delvis kan återvinnas inom fem arbetsdagar. I händelse av en snabbt återvunnen förlust ska endast den del av förlusten som inte är helt återvunnen (dvs. förlusten med avdrag för den partiella snabba återvinningen) ingå i den fastställda totala förlusten. Förlusthändelser som leder till förluster som fullständigt återvinns inom fem arbetsdagar ska därför inte inkluderas i det fastställda bruttoförlustbeloppet och inte heller i rapporteringen i OPR DETAILS.

148. Med ”redovisningsdag” avses den dag då en förlust eller reserv/avsättning först beaktats i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker enligt artikel 317.4 a i förordning (EU) nr 575/2013. Detta datum följer logiskt på händelsedatum (dvs. den dag då den operativa riskhändelsen inträffade eller tog sin början) och upptäcktsdatum (dvs. den dag då institutet fick kännedom om den operativa riskhändelsen).

149. Förluster som orsakas av en gemensam operativ riskhändelse eller av flera händelser kopplade till en inledande operativ riskhändelse som genererar händelser eller förluster (*huvudhändelse*) ska summeras vid beräkningen av tröskelvärdet för rapportering. Om det totala nettobelopp som beräknats för en period på tio år överskrider tröskelvärdet bör förlusterna och justeringarna rapporteras efter inverkan på redovisningen, i enlighet med artikel 317.3 c och artikel 318.1 i förordning (EU) nr 575/2013, även om effekten under en viss period kan vara lägre än tröskelvärdet.

150. De siffror som redovisas i juni för varje enskilt år ska vara preliminära siffror och de slutliga siffrorna rapporteras i december. Därför ska siffrorna i juni ha en referensperiod på sex månader (dvs. från den 1 januari till den 30 juni under kalenderåret), medan siffrorna i december ska ha en tolvmånaders referensperiod (dvs. från den 1 januari till den 31 december under kalenderåret). Både för uppgifter som rapporterats i juni och i december avser ”tidigare rapporteringsreferensperioder” alla rapporteringsreferensperioder till och med den som slutar vid föregående kalenderårs utgång.

4.2.2. C 17.01: Operativ risk: Förluster och återvinningar per affärsområde och förlusthändelsetyp det senaste året (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Allmänna kommentarer

151 I mall C 17.01 summeras uppgifter om ett instituts redovisade förluster och återvinningar som överstiger de interna tröskelvärdena under det senaste året uppdelade i händelsetyper och affärsområden, i enlighet med definitionerna i tabell 1 och tabell 2 i detta avsnitt. Det kan hända att de förluster som hänför sig till en förlusthändelse fördelas på flera affärsområden.

152. Kolumnerna visar de olika förlusthändelsetyperna och totalbeloppen för varje affärsområde tillsammans med en memorandumpost avseende det interna tröskelvärde som tillämpas vid insamlingen av förlustuppgifter. Om det finns mer än en gräns anges både det lägsta och det högsta tröskelvärdet för varje affärsområde.

153. Raderna visar affärsområdena och inom varje affärsområde, uppgifter om antalet förlusthändelser (nya förlusthändelser), bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser), antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar, de förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder, den största enskilda förlusten, summan av de fem största förlusterna och de totala återvinningsbeloppen (direkta återvinningar av förluster såväl som återvinningar från försäkring och andra mekanismer för risköverföring).

154. För summa affärsområdena krävs även uppgifter om antal förlusthändelser och bruttoförlustbelopp för vissa intervall på grundval av fastställda tröskelvärden, dvs. 10 000, 20 000, 100 000 och 1 000 000. Tröskelvärdena anges i euro och tas med för att möjliggöra jämförelser av de rapporterade förlusterna mellan instituten. Dessa tröskelvärden är därför inte nödvändigtvis kopplade till de minimitröskelvärden som används för insamling av uppgifter om interna förluster, och som ska rapporteras i ett annat avsnitt i mallen.

154a. Återvinningar av förluster ska rapporteras med ett positivt tecken.

4.2.2.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010–0070 | HÄNDELSETYP  Instituten ska rapportera förlusterna i respektive kolumner 0010–0070 i enlighet med förlusthändelsetyperna.  Institut som i december 2024 beräknar kapitalbaskraven i enlighet med basmetoden (BIA) kan endast rapportera de förluster för vilka förlusthändelsetypen är okänd i kolumn 0080. |
| 0080 | SUMMA FÖRLUSTHÄNDELSETYPER  I kolumn 0080 ska instituten för varje affärsområde rapportera totalt ”antal förlusthändelser (nya förlusthändelser)”, totalt ”bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)”, totalt ”antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar”, totalt ”förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder”, ”största enskilda förlust”, ”summa av de fem största förlusterna”, totalt ”total direkt återvinning av förluster” och totalt ”total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring”.  Om institutet har fastställt förlusthändelsetypen för alla förluster visar kolumn 0080 en enkel summering av antalet förlusthändelser, de sammanräknade bruttoförlustbeloppen, de totala förluståtervinningsbeloppen och de ”förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder” som rapporteras i kolumnerna 0010–0070.  Den ”största enskilda förlust” som rapporteras i kolumn 0080 ska vara den största enskilda förlusten inom ett affärsområde och identisk med den största av de ”största enskilda förluster” som rapporteras i kolumnerna 0010–0070, förutsatt att institutet har fastställt händelsetyper för alla förluster.  Som summan av de fem största förlusterna i kolumn 0080 ska summan av de fem största förlusterna inom ett affärsområde rapporteras. |
| 0090–0100 | MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN  I kolumnerna 0090 och 0100 ska instituten rapportera de minimitröskelvärden som redan har definierats och som används för insamling av uppgifter om interna förluster.  Om ett institut endast tillämpar ett tröskelvärde inom varje affärsområde ska det bara fylla i kolumn 0090.  Om olika tröskelvärden tillämpas inom samma affärsområde ska även det högsta tröskelvärde som tillämpas (kolumn 0100) fyllas i. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | |
| 0010–0880 | AFFÄRSOMRÅDEN: FÖRETAGSFINANSIERING, HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING, PRIVATKUNDSMÄKLERI, STORKUNDSBANK, HUSHÅLLSBANK, CLEARING OCH BETALNINGSSYSTEM, ADMINISTRATIONSUPPDRAG, KAPITALFÖRVALTNING OCH FÖRETAGSÖVERGRIPANDE POSTER  För varje förlusthändelsetyp och affärsområde ska instituten, i enlighet med de interna tröskelvärdena, rapportera följande uppgifter: antalet förlusthändelser (nya förlusthändelser), bruttoförlustbeloppet (nya förlusthändelser), antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar, förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder, den största enskilda förlusten, summan av de fem största förlusterna, total direkt återvinning av förluster och total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring.  För en förlust som berör mer än ett affärsområde ska bruttoförlustbeloppet fördelas på samtliga berörda affärsområden.  Institut som beräknade kapitalbaskraven i december 2024 i enlighet med BIA kan endast rapportera de förluster för vilka affärsområdet är okänt på raderna 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Antal förlusthändelser (nya förlusthändelser)  Antalet förlusthändelser är antalet förlusthändelser där bruttoförluster har beaktats under rapporteringsreferensperioden.  Antalet förlusthändelser ska avse ”nya händelser”, dvs. operativa riskhändelser  (i) ”som beaktas för första gången” under rapporteringsreferensperioden, eller  (ii) ”som beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod, om förlusthändelsen inte ingått i någon tidigare tillsynsrapport, exempelvis på grund av att den fastställts som en förlusthändelse avseende operativ risk först under innevarande rapporteringsreferensperiod eller på grund av att de sammanlagda förlusterna hänförliga till förlusthändelsen (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) överstiger tröskelvärdet för intern uppgiftsinsamling först under innevarande rapporteringsreferensperiod.  ”Nya förlusthändelser” innefattar inte förlusthändelser ”som ”beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod som redan ingår i tidigare tillsynsrapporter. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)  Bruttoförlustbeloppet ska vara de bruttoförlustbelopp som är relevanta för förlusthändelser till följd av operativ risk i enlighet med artikel 318.2 i förordning (EU) nr 575/2013. Alla förluster som är hänförliga till en enskild förlusthändelse som redovisas under rapporteringsreferensperioden ska summeras och betraktas som bruttoförlusten för den förlusthändelsen för den rapporteringsperioden.  Det rapporterade bruttoförlustbeloppet ska avse ”nya förlusthändelser” enligt definitionen på raden ovan i denna tabell. För förlusthändelser ”som beaktas för första gången” under en föregående rapporteringsreferensperiod som inte tagits med i några tidigare tillsynsrapporter ska den totala förlust som ackumulerats fram till rapporteringsreferensdatumet (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) rapporteras som bruttoförlusten på rapporteringsreferensdatumet.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar  Antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar ska vara antalet operativa riskhändelser ”som beaktas för första gången” under tidigare rapporteringsreferensperioder och som redan ingår i tidigare rapporter för vilka förlustkorrigeringar gjorts under innevarande rapporteringsreferensperiod.  Om mer än en förlustkorrigering gjorts för en förlusthändelse under rapporteringsreferensperioden ska summan av dessa förlustkorrigeringar räknas som en korrigering under perioden. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder  Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsreferensperioder ska vara summan av följande element (positiva eller negativa):  (i) De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av positiva förlustkorrigeringar under rapporteringsperioden (t.ex. ökade avsättningar, sammanhörande förlusthändelser, ytterligare avveckling) för operativa riskhändelser ”som beaktas för första gången” och rapporterats under tidigare rapporteringsreferensperioder.  (ii) De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av negativa förlustkorrigeringar som gjorts under rapporteringsperioden (t.ex. till följd av minskad provision) för förlusthändelser avseende operativ risk ”som beaktas för första gången” under tidigare rapporteringsreferensperioder.  Om mer än en förlustkorrigering gjorts för en förlusthändelse under rapporteringsreferensperioden ska alla dessa förlustkorrigeringsbelopp summeras med beaktande av tecknet för korrigeringen (positivt eller negativt). Denna summa ska betraktas som förlustkorrigeringen för den förlusthändelsen för den rapporteringsreferensperioden.  Om det till förlusthändelsen hänförliga förlustkorrigeringsbeloppet till följd av en negativ förlustkorrigering hamnar under institutets interna tröskelvärde för uppgiftsinsamling ska institutet rapportera det totala förlustbeloppet för den förlusthändelsen, ackumulerat fram till sista tillfället som händelsen rapporterades för ett referensdatum i december (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder), med ett negativt tecken i stället för själva det negativa förlustkorrigeringsbeloppet.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Största enskilda förlust  Den största enskilda förlusten är den största av  (i) det största bruttoförlustbeloppet som avser en förlusthändelse som rapporterats för första gången under rapporteringsreferensperioden och  (ii) det största positiva förlustkorrigeringsbeloppet (enligt raderna 0040, 0140 ..., 0840 ovan) som avser en förlusthändelse som rapporteras för första gången under en tidigare rapporteringsreferensperiod.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Summa av de fem största förlusterna  Summan av de fem största förlusterna ska vara summan av de fem största beloppen bland  (i) bruttoförlustbeloppen för förlusthändelser som rapporterats för första gången under rapporteringsreferensperioden och  (ii) de positiva förlustkorrigeringsbeloppen (enligt definitioner för raderna 0040, 0140 ..., 0840 ovan) som avser förlusthändelser som rapporteras för första gången under en tidigare rapporteringsreferensperiod. Det belopp som kan klassificeras som ett av de fem största ska vara själva förlustkorrigeringsbeloppet, inte den totala förlusten som härrör från respektive förlusthändelse före eller efter förlustkorrigeringen.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Total direkt återvinning av förluster  Direkta återvinningar av förluster är alla återvinningar av förluster som erhållits utom de som omfattas av försäkring enligt vad som avses på raden i denna tabell nedan.  Den totala återvinningen av förluster ska vara summan av alla direkta återvinningar och korrigeringar av direkta återvinningar som beaktas under rapporteringsperioden och som avser förlusthändelser avseende operativ risk som beaktats för första gången under rapporteringsreferensperioden eller under tidigare rapporteringsreferensperioder. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Total återvinning från försäkring  Återvinningar från försäkringar ska vara återvinningar i enlighet med artiklarna 317.1 och 318 i förordning (EU) nr 575/2013.  Den totala återvinningen från försäkring ska vara summan av alla återvinningar från försäkringar och korrigeringar av sådana återvinningar som beaktas under rapporteringsreferensperioden och som avser förlusthändelser avseende operativ risk som beaktats för första gången under rapporteringsreferensperioden eller under tidigare rapporteringsreferensperioder. |
| 0910–0980 | SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN  För varje förlusthändelsetyp (kolumnerna 0010–0080) ska uppgifter om affärsområdena sammantaget rapporteras. |
| 0910–0914 | Antal förlusthändelser  På rad 0910 ska det antal förlusthändelser som överstiger det interna tröskelvärdet uppdelade i förlusthändelsetyper för affärsområdena sammantaget rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet förlusthändelser uppdelade i affärsområden, eftersom förlusthändelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. Den kan vara högre om ett institut som i december 2024 beräknade sina kapitalbaskrav enligt BIA inte kan fastställa vilket eller vilka affärsområden som påverkas av förlusten i varje fall.  På raderna 0911–0914 ska antalet förlusthändelser med ett bruttoförlustbelopp inom de intervall som anges i respektive tillämplig rad i mallen rapporteras.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde eller om det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster, ska följande gälla för kolumn 0080, beroende på vad som är tillämpligt:  - Det totala antalet förlusthändelser som rapporteras på raderna 0910–0914 ska vara lika med den horisontella summeringen av antalet förlusthändelser på motsvarande rad, eftersom man i dessa siffror redan behandlar de förlusthändelser som berör flera affärsområden som en förlusthändelse.  - Siffran som rapporteras i kolumn 0080; rad 0910 behöver inte vara lika med den vertikala summeringen av antalet förlusthändelser som anges i kolumn 0080, eftersom en förlusthändelse kan beröra flera affärsområden samtidigt. |
| 0920–0924 | Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde ska det bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser) som rapporteras på rad 0920 vara en enkel summering av bruttoförlustbeloppen för nya förlusthändelser för varje affärsområde.  På raderna 0921–0924 ska bruttoförlustbeloppet för varje förlusthändelse med ett bruttoförlustbelopp inom de intervall som anges i respektive rad rapporteras. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar  På rad 0930 ska summan av antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering, enligt vad som rapporteras på raderna 0030, 0130 ..., 0830, rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering uppdelade i affärsområden, eftersom förlusthändelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. Den kan vara högre om ett institut som i december 2024 beräknar sina kapitalbaskrav enligt BIA inte kan fastställa vilket eller vilka affärsområden som påverkas av förlusten i varje fall.  Antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering ska delas upp i antalet försluthändelser för vilka en positiv förlustkorrigering gjordes under rapporteringsreferensperioden och antalet förlusthändelser för vilka en negativ förlustkorrigering gjordes under rapporteringsperioden (alla ska rapporteras med positivt tecken). |
| 0940, 0945, 0946 | Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder  På rad 0940 ska summan av förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder per affärsområde (enligt rapportering på raderna 0040, 0140 ..., 0840) rapporteras. Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde ska det belopp som rapporteras på rad 0940 vara en enkel summering av de förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder som rapporterats för de olika affärsområdena.  Beloppet för förlustkorrigeringar ska delas upp i beloppet som avser förlusthändelser för vilka en positiv förlustkorrigering gjordes under rapporteringsreferensperioden (rad 0945, rapporteras som ett positivt tal) och beloppet som avser förlusthändelser för vilka en negativ förlustkorrigering gjordes under rapporteringsperioden (rad 0946, rapporteras som ett negativt tal). Om det till förlusthändelsen hänförliga förlustkorrigeringsbeloppet till följd av en negativ förlustkorrigering hamnar under institutets interna tröskelvärde för uppgiftsinsamling ska institutet rapportera det totala förlustbeloppet för den förlusthändelsen, ackumulerat fram till sista tillfället som förlusthändelsen rapporterades för ett referensdatum i december (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder), med ett negativt tecken på rad 0946 i stället för själva det negativa förlustkorrigeringsbeloppet. |
| 0950 | Största enskilda förlust  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett förtecknat affärsområde ska den största enskilda förlusten vara den största förlusten över det interna tröskelvärdet för varje förlusthändelsetyp och mellan alla affärsområden. Dessa siffror kan vara högre än den största enskilda förlust som registrerats inom varje affärsområde, om en förlusthändelse berör flera affärsområden.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett förtecknat affärsområde och fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster, ska följande gälla för kolumn 0080:  - Den största enskilda förlusten som rapporteras ska vara lika med det högsta av de värden som rapporteras i kolumnerna 0010–0070 på denna rad.  - Om förlusthändelser påverkar olika affärsområden kan det rapporterade beloppet i {r0950, c0080} vara högre än beloppet av ”största enskilda förlust” per affärsområde som rapporterats på andra rader i kolumn 0080. |
| 0960 | Summa av de fem största förlusterna  Summan av de fem största bruttoförlusterna för varje förlusthändelsetyp och sett till samtliga affärsområden. Detta belopp kan vara högre än den största summa av de fem största förlusterna som registrerats inom varje affärsområde. Denna summa ska rapporteras oavsett antalet förluster.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett förtecknat affärsområde och fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster ska summan av de fem största förlusterna, för kolumn 0080, vara summan av de fem största förlusterna i hela matrisen, vilket betyder att den inte behöver vara lika med varken det högsta värdet för ”summa[n] av de fem största förlusterna” på rad 0960 eller det högsta värdet för ”summa[n] av de fem största förlusterna” i kolumn 0080. |
| 0970 | Total direkt återvinning av förluster  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett förtecknat affärsområde ska de totala direkta återvinningarna av förluster vara summan av de direkta återvinningarna av förluster för varje affärsområde. |
| 0980 | Total återvinning från försäkring  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett förtecknat affärsområde ska de totala återvinningarna från försäkring vara summan av de totala återvinningarna från försäkring för varje affärsområde. |

4.2.3. C 17.02: Operativ risk Detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Allmänna kommentarer

155. I mall C 17.02 ska uppgifter om enskilda förlusthändelser lämnas (en rad per förlusthändelse).

156. De uppgifter som rapporteras i mallen ska avse ”nya förlusthändelser”, dvs. operativa riskhändelser

(a) ”som beaktas för första gången” under rapporteringsreferensperioden, eller

(b) ”som beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod, om förlusthändelsen inte ingått i någon tidigare tillsynsrapport, exempelvis på grund av att den fastställts som en förlusthändelser avseende operativ risk först under innevarande rapporteringsreferensperiod eller på grund av att de ackumulerade förlusterna hänförliga till förlusthändelsen (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) överstiger tröskelvärdet för intern uppgiftsinsamling först under innevarande rapporteringsreferensperiod.

157. Endast förlusthändelser som leder till bruttoförlustbelopp på minst 100 000 euro ska rapporteras.

Med beaktande av detta tröskelvärde ska följande ingå:

(a) Den största händelsen inom varje händelsetyp, förutsatt att institutet har fastställt händelsetyper för förluster.

(b) Minst tio av de största resterande händelserna, med eller utan fastställd händelsetyp, per bruttoförlustbelopp.

(c) Förlusthändelserna ska rangordnas efter bruttoförlustbelopp.

(d) Varje förlusthändelse får endast beaktas en gång.

4.2.3.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010 | Händelse-ID  Händelse-ID är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen.  Om ett internt ID finns tillgängligt ska instituten ange internt ID. I annat fall ska det ID som rapporteras följa nummerordning 1, 2, 3 osv. |
| 0020 | Redovisningsdatum  Redovisningsdatum avser den dag då en förlust eller reserv/avsättning först beaktats i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker. |
| 0030 | Datum för inträffande  Datum för inträffande ska vara den dag då riskhändelsen avseende operativ risk inträffade eller tog sin början. |
| 0040 | Datum för upptäckt  Datum för upptäckt ska vara den dag då institutet fick kännedom om den riskhändelsen avseende operativ risk. |
| 0050 | Förlusthändelsetyp  Förlusthändelsetyp enligt definitionen i tabell 1 i denna bilaga, avsnitt 4.2.1. |
| 0060 | Bruttoförlust  Bruttoförlust som avser den förlusthändelse som rapporteras på raderna 0020, 0120 etc. i mall C 17.01. |
| 0070 | Bruttoförlust netto efter direkta återvinningar  Bruttoförlust som avser den förlusthändelse som rapporteras på raderna 0020, 0120 etc. i mall C 17.01, netto efter direkta återvinningar hänförliga till den förlusthändelsen. |
| 0080 - 0160 | Bruttoförlust per affärsområde  Bruttoförlust som rapporteras i kolumn 0060 ska hänföras till relevant affärsområde i enlighet med tabell 2, avsnitt 4.2.1. |
| 0170 | Namn på juridisk person  Namnet på den juridiska person enligt kolumn 0011 i mall C 06.02 där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera enheter påverkats – inträffar. |
| 0181 | Kod  Koden för den juridiska person enligt kolumn 0021 i mall C 06.02 där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera enheter påverkats – inträffar. |
| 0185 | TYP AV KOD  Instituten ska ange om typen av kod som rapporteras i kolumn 0181 är ”LEI-kod” eller ”Ej LEI-kod”, även i linje med kolumn 0026 i C 06.02. Typ av kod ska alltid rapporteras. |
| 0190 | Affärsenhet  Affärsenhet eller företagsdivision inom enheten där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera affärsenheter eller företagsdivisioner påverkas – inträffat. |
| 0200 | Beskrivning  En narrativ beskrivning av förlusthändelsen, vid behov i generella och anonyma ordalag, som minst ska innehålla information om själva händelsen och om vad som orsakat förlusthändelsen, om detta är känt. |