NL

BIJLAGE II

“BIJLAGE II

**INSTRUCTIES VOOR RAPPORTAGE OVER EIGEN VERMOGEN EN EIGENVERMOGENSVEREISTEN**

## DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

(…)

1. **Templates voor operationeel risico**

136. [leeg]

137. [leeg]

138. [leeg]

139. [leeg]

140. [leeg]

141. [leeg]

* 1. **Rapportage van eigenvermogensvereisten voor operationeel risico**
     1. **Algemene opmerkingen**

141a. Template C 16.01 geeft de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico weer in het kader van de Business Indicator Component (BIC) en de daarmee verband houdende Business Indicator (BI) overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 314 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

141aa. Template C 16.02 bevat nadere gegevens over de subcomponenten van de Business Indicator (BI) uit template C 16.01: de subcomponenten van de rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC), de dienstencomponent (SC) en de financiële component (FC), overeenkomstig artikel 314 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

141ab. Template C 16.03 bevat nadere gegevens over de verliezen, uitgaven, voorzieningen en andere financiële gevolgen van operationeel-risicogebeurtenissen. De totale waarde wordt opgenomen in de berekening van de SC zoals weergegeven in template C 16.02.

141ac. Template C 16.04 bevat informatie die is berekend op het niveau van dochterondernemingen overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

141b. Instellingen rapporteren alle bedragen op basis van het boekhoudkundig kader dat zij gebruiken voor de rapportage van financiële informatie, tenzij anders vermeld in deze bijlage. Verwijzingen naar rapportagevereisten zoals weergegeven in bijlage V bij de IT-oplossingen van de EBA[[1]](#footnote-2) voor FINREP zijn in de instructies opgenomen vanwege het nauwe verband tussen de rapportage van operationele risico’s en de financiële overzichten van instellingen. Waar het nodig werd geacht dit in de instructies te verduidelijken, zijn verwijzingen opgenomen naar de relevante IFRS[[2]](#footnote-3) en nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. De in deze bijlage gebruikte tekenconventies zijn in overeenstemming met de conventies in bijlage V van de IT-oplossingen van de EBA: het gebruik van haakjes in het label van een post in een template betekent dat deze post moet worden afgetrokken om een totaal te verkrijgen, maar het betekent niet dat deze als negatief moet worden gerapporteerd. Posten die als negatief worden gerapporteerd, worden in de templates met “(-)” aangeduid aan het begin van hun label.

141c. Instellingen berekenen hun eigenvermogensvereisten en rapporteren de informatie in de templates op basis van de informatie die aan het einde van het boekjaar beschikbaar is. De laatste drie twaalfmaandelijkse waarnemingen vanaf het einde van het boekjaar worden daarom gebruikt (bijvoorbeeld voor rapportagedata “december J-1, maart J, juni J, september J” en een boekjaar – einde “31 december” worden de berekeningen gebaseerd op de financiële situatie op “31 december” met gebruikmaking van de volledige boekjaren J-1, J-2 en J-3).

141d. Indien geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, kunnen de instellingen gebruikmaken van bedrijfsramingen. Wanneer gecontroleerde cijfers worden gebruikt, rapporteren instellingen de gecontroleerde cijfers die naar verwachting ongewijzigd zullen blijven. Afwijkingen van dit beginsel van “ongewijzigde cijfers” zijn mogelijk overeenkomstig artikel 315, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

141e. Instellingen nemen in de rapportage geen cijfers op die betrekking hebben op posten die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 314, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en zoals nader gespecificeerd in de overeenkomstig artikel 314, lid 9, te ontwikkelen technische reguleringsnorm.

141f. Voor de berekening van de BI (bv. in het geval van instellingen met dochterondernemingen die een andere valuta hanteren dan de rapportagevaluta van de instelling) passen instellingen de desbetreffende wisselkoers toe voor elk van de drie jaren op basis waarvan de BI wordt berekend, overeenkomstig het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving. De wisselkoers die in het betreffende jaar wordt gebruikt, wordt dus niet op elke rapportagedatum bijgewerkt.

141g. Wat betreft de toepassing van de drempels voor de berekening van de BIC overeenkomstig artikel 313 van Verordening (EU) nr. 575/2013, gebruiken instellingen buiten de eurozone die de toezichtinformatie in hun lokale valuta rapporteren, de gemiddelde wisselkoers voor de periode waarvoor de BIC wordt berekend (gemiddelde van de laatste drie boekjaren) overeenkomstig het boekhoudkundig kader, voor de omrekening van de drempel in hun lokale valuta.

* + 1. **C 16.01 Operationeel risico – eigenvermogensvereisten (OPR OFR)**

141h. Bij de berekening van de informatie in deze template wordt rekening gehouden met de bedragen van de laatste drie boekjaren.

Instructies voor specifieke posities:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010 | **Waarde**  De waarde van de BI en de drie componenten ervan: ILDC, SC en FC.  De waarde omvat de aanpassingen als gevolg van de gevolgen van fusies, overnames en afstotingen overeenkomstig artikel 315, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In het geval van de FC geeft de waarde ofwel de boekwaarde weer die is bepaald met behulp van de boekhoudkundige benadering, ofwel de boekwaarde op basis van de prudentiële grens (prudentiële grensbenadering – PBA) voor het identificeren van de posten van de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille. Informatie over de gebruikte benadering wordt gerapporteerd in rij 0110. |
| 0020 | **waarvan: aanpassingen als gevolg van fusie/overname van entiteiten of activiteiten**  Het deel van de waarde vermeld in kolom 0010 dat overeenkomt met de componenten van de BI die te danken zijn aan gefuseerde of overgenomen entiteiten of activiteiten overeenkomstig artikel 315, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(Aanpassingen als gevolg van de afstoting van entiteiten of activiteiten)**  Het bedrag dat is uitgesloten van de componenten van de BI die verband houden met afgestoten entiteiten of activiteiten overeenkomstig artikel 315, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Eigenvermogensvereisten**  Het eigenvermogensvereiste wordt berekend overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 314 van Verordening (EU) nr. 575/2013. (de BIC)  Wanneer een instelling onderworpen is aan de afwijking bedoeld in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, voegt de instelling aan de eigenvermogensvereisten berekend volgens BIC de eigenvermogensvereisten toe die in het kader van de activa onder bewaring en beheer (ASA) zijn berekend voor de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en/of zakelijke bankdiensten, die onder de afwijking vallen (aangezien deze geen deel uitmaken van het BIC-berekeningskader). |
| 0050 | **Totaal van de risicoposten**  Het totale van de risicoposten (TREA) wordt berekend overeenkomstig artikel 92 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Instructies per rij:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010 | **Business Indicator Component en ASA**  Artikel 313 en artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 |
| 0020 | **Business Indicator**  De waarde van de BI berekend overeenkomstig artikel 314, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Wanneer een instelling onderworpen is aan de afwijking als bedoeld in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, neemt de instelling geen cijfers op van haar bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en zakelijke bankdiensten die onder de afwijking vallen. |
| 0030 | **Rente-, lease- en dividendcomponent**  De totale ILDC wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en, indien van toepassing, artikel 314, lid 3. |
| 0040 | **ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep (exclusief entiteiten bedoeld in artikel 314, lid 3)**  De ILDC wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In het geval van geconsolideerde rapportage, waarbij een instelling onderworpen is aan de afwijking als bedoeld in artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013, neemt de instelling geen cijfers op die deel uitmaken van de berekening van de ILDC die afzonderlijk is berekend voor die specifieke dochterondernemingen. Onderlinge saldi tussen de in het artikel genoemde dochterondernemingen en de rest van de groep worden geëlimineerd.  Wanneer een instelling onderworpen is aan de afwijking als bedoeld in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, neemt de instelling geen cijfers op van haar bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en zakelijke bankdiensten die onder de afwijking vallen. |
| 0050 | **ILDC voor entiteiten die onder artikel 314, lid 3, vallen**  In geval van geconsolideerde rapportage, wanneer een instelling onderworpen is aan de in artikel 314, lid 3, bedoelde afwijking, rapporteert zij het totaal van de ILDC voor die specifieke dochterondernemingen waarvoor een afzonderlijke ILDC wordt berekend. Bij de berekening van de afzonderlijke ILDC moeten de onderlinge saldi tussen de dochterondernemingen en de rest van de groep worden geëlimineerd. |
| 0060 | **Dienstencomponent**  De dienstencomponent wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Wanneer een instelling onderworpen is aan de afwijking als bedoeld in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, neemt de instelling geen cijfers op van haar bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en zakelijke bankdiensten die onder de afwijking vallen. |
| 0070 | **Financiële component**  De financiële component wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Wanneer een instelling onderworpen is aan de afwijking als bedoeld in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013, neemt de instelling geen cijfers op van haar bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en zakelijke bankdiensten die onder de afwijking vallen. |
| 0080 | **ASA overeenkomstig artikel 314, lid 4 (bankdiensten ten behoeve van particulieren)**  Artikel 314, lid 4, voor het bedrijfsonderdeel bankdiensten ten behoeve van particulieren |
| 0090 | **ASA overeenkomstig artikel 314, lid 4 (zakelijke bankdiensten)**  Artikel 314, lid 4, voor het bedrijfsonderdeel zakelijke bankdiensten |
| 0100 | **Pro-memoriepost: ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep (met inbegrip van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3)**  Wanneer een instelling onderworpen is aan de afwijking als bedoeld in artikel 314, lid 3, rapporteert zij de theoretische individuele of geconsolideerde ILDC, berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, alsof de instelling de afwijking niet zou toepassen. |
| 0110 | **Gebruikte benadering voor de berekening van FC**  Instellingen rapporteren welke benadering zij hebben gebruikt (de boekhoudkundige benadering of de prudentiële grens) voor de berekening van de FC overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**C 16.02 Operationeel risico – Business Indicator Component (OPR BIC)**

141 i. De instellingen rapporteren voor elk van de laatste drie boekjaren gedetailleerde informatie over het bedrag van de relevante lijst van posten die deel moeten uitmaken van de berekening van de subcomponenten van de BI die bijdragen tot de berekening van de eigenvermogensvereiste voor operationeel risico. Voor zover van toepassing worden gemiddelde waarden voor de volledige periode (die de laatste drie boekjaren bestrijkt) berekend ter bepaling van de componenten van de BI die worden meegenomen in de berekening van de eigenvermogensvereiste, zoals weergegeven in C 16.01.

141 ia. Overeenkomstig artikel 314, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren de instellingen de toekomstgerichte bedrijfsramingen, indien er geen historische gegevens beschikbaar zijn. Wanneer de instelling over minder dan drie jaar aan gegevens beschikt met betrekking tot de gedetailleerde posten die deel uitmaken van de componenten van de balans, worden de beschikbare historische gegevens (gecontroleerde cijfers) op basis van prioriteit toegewezen aan de overeenkomstige kolommen in de template. Wanneer een instelling slechts over historische gegevens voor één jaar beschikt met betrekking tot de componenten van de BI, worden de waarden gerapporteerd in de kolom die overeenkomt met het meest recente jaar (bijvoorbeeld “vorig jaar”) en worden de toekomstgerichte ramingen opgenomen in respectievelijk Jaar -2 en Jaar -3 totdat deze gegevens beschikbaar komen.

141 ib. In geval van geconsolideerde rapportage, wanneer een instelling onderworpen is aan de in artikel 314, lid 3, bedoelde afwijking, neemt zij in de subposten die deel uitmaken van de ILDC-berekening (in de rijen 0010-0210) geen cijfers op die betrekking hebben op die specifieke dochterinstellingen waarvan de ILDC afzonderlijk moet worden berekend. Onderlinge saldi tussen de in het artikel bedoelde dochteronderneming en de rest van de groep worden geëlimineerd.

141 ic. Indien een instelling onder de in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde afwijking valt, neemt de instelling in deze template geen cijfers op van de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en/of zakelijke bankdiensten.

Instructies voor specifieke posities:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010,  0030,  0050 | **Boekwaarde**  De waarde volgens de standaard voor jaarrekeningen voor de lijst van posten die deel uitmaken van de subcomponenten en componenten (ILDC, SC en FC) die deel uitmaken van de berekening van de BI voor elk van de laatste drie boekjaren.  Instellingen moeten de in de kolommen 0010 en 0030 gerapporteerde boekwaarden regelmatig controleren en, indien van toepassing, aanpassen om het effect van fusies, overnames en afstotingen te weerspiegelen, overeenkomstig artikel 315, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In het geval van posten die deel uitmaken van de subcomponenten van de FC-berekening, dient de waarde volgens de boekhoudkundige benadering voor het identificeren van de posten van de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille te worden gerapporteerd, zelfs als de instelling de FC berekent volgens de prudentiële benadering voor het identificeren van die posten (prudentiële grensbenadering (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Waarde – Prudentiële grensbenadering**  De waarde volgens de standaard voor jaarrekeningen voor de lijst van posten die worden meegenomen in de berekening van de subcomponenten van de FC, berekend volgens de prudentiële benadering (PBA) voor het identificeren van de posten van de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille voor elk van de laatste drie boekjaren.  Er dienen geen waarden te worden gerapporteerd wanneer de instelling de PBA niet gebruikt (of ervoor heeft gekozen om terug te keren naar de boekhoudkundige benadering).  Instellingen controleren de in de kolommen 0020 en 0040 gerapporteerde waarden regelmatig controleren en passen deze aan, indien van toepassing, om rekening te houden met de gevolgen van fusies, overnames en afstotingen overeenkomstig artikel 315, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0070 | **Gemiddelde waarden**  De gemiddelde waarden voor de laatste drie boekjaren van de subcomponenten die worden gebruikt voor de berekening van de ILDC, SC en FC.  Wanneer een instelling de PBA gebruikt voor de berekening van de FC, weerspiegelt het gemiddelde de boekwaarden die zijn gebruikt voor de PBA voor de laatste drie boekjaren overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013, in plaats van de waarden volgens de boekhoudkundige benadering.  Indien van toepassing wordt het gemiddelde berekend door rekening te houden met de absolute waarden voor het jaar volgens de instructies die in elke rij zijn gedefinieerd. |

Instructies voor specifieke posities:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **0010 - 0210** | 1. **Rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC)** |
| 0010 | **Rentecomponent**  De rentecomponent (IC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Netto-inkomsten**  Netto-inkomsten zijn het verschil tussen de rentebaten (inclusief uit geleasede activa) en de rentelasten (inclusief uit geleasede activa). |
| 0030 | **Rentebaten (inclusief uit geleasede activa (financiële en operationele leasing))**  De som van rentebaten, inkomsten uit geleasede activa anders dan rentebaten en winsten uit geleasede activa. |
| 0040 | **Rentebaten**  Instellingen rapporteren rentebaten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 31, van de IT-oplossingen van de EBA en volgens de verdere specificaties van bijlage V, deel 2, punten 187, 189 en 194ii, van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0050 | **Inkomsten uit andere geleasede activa (financiële en operationele leasing) dan rentebaten**  Instellingen rapporteren inkomsten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 315, van de IT-oplossingen van de EBA met betrekking tot leaseovereenkomsten, die het volgende vertegenwoordigen:   * inkomsten uit veranderingen in de reële waarde van vastgoedbeleggingen die huurinkomsten genereren en worden gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel; * inkomsten uit operationele leasing, met inbegrip van huurinkomsten uit vastgoedbeleggingen. |
| 0060 | **Winst uit geleasede activa (financiële en operationele leasing)**  Instellingen rapporteren:   * de baten van wijzigingen in leasing overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 49, van de IT-oplossingen van de EBA; * de rest van de overige bedrijfsopbrengsten (Overige bedrijfsopbrengsten. Overige) overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 316, van de IT-oplossingen van de EBA, indien deze verband houden met geleasede activa. |
| 0070 | **(Rentelasten (inclusief van geleasede activa (financiële en operationele leasing)))**  De som van rentelasten, lasten uit geleasede activa anders dan rentelasten en verliezen uit de exploitatie van geleasede activa. |
| 0080 | **(Rentelasten)**  Instellingen rapporteren rentelasten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 31, van de IT-oplossingen van de EBA en volgens de verdere specificaties van bijlage V, deel 2, punten 188, 190 en 194ii, van de IT-oplossingen van de EBA.  De rentelasten die het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen worden hier niet gerapporteerd. In plaats daarvan moeten zij worden gerapporteerd in de dienstencomponent (binnen de “Totale verliezen, lasten, voorzieningen en andere financiële gevolgen als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen”) overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0090 | **(Lasten uit de exploitatie van geleasede activa anders dan rentelasten)**  De som van de lasten die afschrijving, waardevermindering of (-) terugboekingen van waardevermindering van de exploitatie van geleasede activa en andere administratieve lasten in verband met geleasede activa vertegenwoordigen, zoals hieronder weergegeven:   * **(Afschrijving van de exploitatie van geleasede activa):** Instellingen rapporteren de lasten van geleasede activa die de afschrijvingslasten vertegenwoordigen zoals gerapporteerd overeenkomstig de punten 102 en 104 van internationale standaard voor jaarrekeningen (IAS) nr. 1 maar alleen van de exploitatie van geleasede activa waarvan de inkomsten of lasten zijn opgenomen in de berekening van de rentecomponent. * **(Waardevermindering of (-) terugboeking van waardevermindering van de exploitatie van geleasede activa):** Instellingen rapporteren de lasten van de exploitatie van geleasede activa die de waardevermindering of terugboeking van waardevermindering overeenkomstig punt 126, onder a) en b), van IAS 36 vertegenwoordigen uit de exploitatie van geleasede activa. * **(Lasten uit operationele leasing, met inbegrip van andere administratieve lasten in verband met de exploitatie van geleasede activa):** De instellingen rapporteren de lasten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 315, van de IT-oplossingen van de EBA met betrekking tot operationele leasing, die het volgende vertegenwoordigen: * lasten door veranderingen in de reële waarde van vastgoedbeleggingen die huurinkomsten genereren en worden gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel, uit de exploitatie van geleasede activa; * lasten door operationele leasing, inclusief directe exploitatiekosten van vastgoedbeleggingen die huurinkomsten genereren.   Daarnaast moeten instellingen hier andere administratieve lasten uit de exploitatie van geleasede activa rapporteren in overeenstemming met bijlage V, deel 2, punt 208ix van de IT-oplossingen van de EBA.  Lasten die het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen worden hier niet gerapporteerd. In plaats daarvan moeten zij worden gerapporteerd in de dienstencomponent (binnen de “Totale verliezen, lasten, voorzieningen en andere financiële gevolgen als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen”) overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0100 | **(Verliezen uit de exploitatie van geleasede activa)**  Instellingen rapporteren:   * de rest van de overige bedrijfskosten (Overige bedrijfskosten. Overige) overeenkomstig bijlage V, deel 2, afdeling 29.3, punt 316, van de IT-oplossingen van de EBA, indien deze verband houden met de exploitatie van geleasede activa.   Verliezen die het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen worden hier niet gerapporteerd. In plaats daarvan moeten zij worden gerapporteerd in de dienstencomponent (binnen de “Totale verliezen, lasten, voorzieningen en andere financiële gevolgen als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen”) overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0110 | **Activacomponent**  De activacomponent (AC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Totale activa**  De som van de brutoboekwaarde van kassaldi bij centrale banken en andere direct opvraagbare deposito’s, schuldbewijzen, leningen en voorschotten, alsmede de boekwaarde van derivaten en activa die het voorwerp zijn van leaseovereenkomsten. |
| 0130 | **Kassaldi bij centrale banken en andere direct opvraagbare deposito’s**  De instellingen rapporteren de brutoboekwaarde van tegoeden bij centrale banken en andere direct opvraagbare deposito’s overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 2 en 3, bij de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0140 | **Schuldtitels**  Instellingen rapporteren de brutoboekwaarde van schuldtitels in overeenstemming met bijlage V, deel 1, punten 31 en 34, van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0150 | **Leningen en voorschotten**  Instellingen rapporteren de bruto boekwaarde van leningen en voorschotten overeenkomstig bijlage V, deel 1, punten 32 en 34 van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0160 | **Derivaten**  De som van de boekwaarde van derivaten die worden verhandeld en hedge accounting. |
| 0170 | **Handels- en economische afdekkingen**  De instellingen rapporteren de boekwaarde van derivaten voor handels- en economische afdekkingen zoals gerapporteerd overeenkomstig bijlage A bij IFRS 9 of overeenkomstig nGAAP overeenkomstig bijlage V, deel 1, punten 17 en 27, bij de IT-oplossingen van de EBA, mits dergelijke derivaten tijdens het boekjaar rente of soortgelijke stromen hebben gegenereerd die als rentebaten of -lasten zijn opgenomen. |
| 0180 | **Hedge accounting (afdekkingstransacties)**  Instellingen rapporteren de boekwaarde van derivaten voor hedge accounting overeenkomstig bijlage V, deel 1, punten 22 en 27, van de IT-oplossingen van de EBA, indien dergelijke derivaten rente of soortgelijke stromen hebben gegenereerd die als rentebaten of -lasten zijn opgenomen. |
| 0190 | **Activa die onderworpen zijn aan leaseovereenkomsten**  De instellingen rapporteren de boekwaarde van alle activa die onderworpen zijn aan leaseovereenkomsten, die het volgende omvatten:   * materiële vaste activa overeenkomstig IAS 16, punten 6 en 29, en IAS 1, punt 54, onder a); * vastgoedbeleggingen overeenkomstig IAS 40, punten 5 en 30, en IAS 1, punt 54, onder b); * andere immateriële activa overeenkomstig IAS 38, punten 8, 118 en 122, en bijlage V, deel 2, punt 303, van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0200 | **Dividendcomponent**  De dividendcomponent (DC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0210 | **Inkomsten uit dividenden**  Instellingen rapporteren dividendinkomsten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 40 tot en met 42 van de IT-oplossingen van de EBA. |
| **0220 - 0360** | 1. **Dienstencomponent (SC)** |
| 0220 | **Overige bedrijfsopbrengsten**  Artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het terugvorderen van administratieve kosten mag niet worden beschouwd als zijnde in overeenstemming met artikel 5 van de technische reguleringsnorm betreffende de componenten van de Business Indicator die moet worden ontwikkeld krachtens artikel 314, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0230 | **Overige bedrijfsopbrengsten van leden die tot hetzelfde IPS behoren**  Het bedrag van de overige bedrijfsopbrengsten die worden ontvangen van instellingen die lid zijn van hetzelfde institutioneel protectiestelsel overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0240 | **Winst uit vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en niet zijn gekwalificeerd als beëindigde bedrijfsactiviteiten**  De instellingen rapporteren winsten uit vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en niet zijn gekwalificeerd als beëindigde bedrijfsactiviteiten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 55, bij de IT-oplossingen van de EBA.  Alleen winsten moeten worden gerapporteerd; in het geval van een verlies wordt de waarde als nul behandeld. |
| 0250 | **Overige**  De instellingen rapporteren de overige bedrijfsopbrengsten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 316, bij de IT-oplossingen van de EBA, die het volgende vertegenwoordigen:   * baten uit veranderingen in de reële waarde van materiële activa gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel, met uitzondering van baten uit veranderingen in de reële waarde van vastgoedbeleggingen die huur genereren en worden gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel; * de rest van de overige bedrijfsopbrengsten (Overige bedrijfsopbrengsten.Overige) overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 316 van de IT-oplossingen van de EBA, indien deze geen verband houden met geleasede activa. |
| 0260 | **(Overige bedrijfskosten)**  Artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0270 | **(Overige bedrijfskosten van leden die tot hetzelfde IPS behoren)**  Het bedrag aan overige bedrijfskosten betaald aan instellingen die lid zijn van hetzelfde institutionele beschermingsstelsel overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0280 | **(Totale verliezen, kosten, voorzieningen en andere financiële gevolgen als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen)**  Het in deze rij te rapporteren bedrag komt overeen met de som van alle verliezen, uitgaven, voorzieningen en andere financiële gevolgen in verband met operationeel-risicogebeurtenissen zoals gerapporteerd in rij 0080 van template C 16.03. |
| 0290 | **(Verliezen uit vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en niet zijn gekwalificeerd als beëindigde bedrijfsactiviteiten)**  Instellingen rapporteren verliezen die niet het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen uit vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en niet zijn gekwalificeerd als beëindigde bedrijfsactiviteiten overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 55, van de IT-oplossingen van de EBA.  Alleen verliezen moeten worden gerapporteerd; in het geval van een winst wordt de waarde ten behoeve van deze rij als nul behandeld. |
| 0300 | **(Overige)**  De instellingen rapporteren overige bedrijfskosten die niet het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 316, bij de IT-oplossingen van de EBA, die het volgende vertegenwoordigen:   * kosten uit veranderingen in de reële waarde van materiële vaste activa die worden gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel, met uitzondering van kosten uit veranderingen in de reële waarde van vastgoedbeleggingen die huurinkomsten genereren en worden gewaardeerd volgens het reëlewaardemodel van de exploitatie van geleasede activa; * de overige bedrijfskosten (Overige bedrijfskosten.Overige) overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 316, van de IT-oplossingen van de EBA, indien deze geen verband houden met geleasede activa. |
| 0310 | **Component baten uit honoraria en provisies**  De baten uit honoraria en provisies worden berekend overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0320 | **Baten uit honoraria en provisies**  Instellingen rapporteren de baten uit honoraria en provisies overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 281 tot en met 284 van de IT-oplossingen van de EBA.  Baten uit nevenactiviteiten, zoals IT-activiteiten die nodig zijn om een financiële dienst uit te voeren, moeten ook in deze post worden opgenomen, overeenkomstig artikel 7 van de overeenkomstig artikel 314, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013 te ontwikkelen technische reguleringsnormen. |
| 0330 | **waarvan: van leden die tot hetzelfde IPS behoren**  Het deel van de honoraria en provisies ontvangen van instellingen die lid zijn van hetzelfde institutionele beschermingsstelsel overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0340 | **(Component lasten van honoraria en provisies)**  De lasten van honoraria en provisies worden berekend overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0350 | **(Lasten van honoraria en provisies)**  Instellingen rapporteren de lasten van honoraria en provisies overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 281 tot en met 284, van de IT-oplossingen van de EBA.  Uitbestedingskosten voor de verlening van financiële diensten, zoals weergegeven in de lijst van activiteiten in artikel 8 van de technische reguleringsnormen die moeten worden ontwikkeld overeenkomstig artikel 314, lid 9, van Verordening (EU) nr. 575/2013, indien deze zijn opgenomen in het toegepaste boekhoudkundige kader voor administratieve uitgaven, overeenkomstig artikel 16 van de genoemde technische reguleringsnormen, worden in deze rij gerapporteerd. Lasten van nevenactiviteiten, zoals IT-activiteiten die nodig zijn om een financiële dienst uit te voeren, worden ook in deze post opgenomen. |
| 0360 | **(waarvan aan leden die tot hetzelfde IPS behoren)**  Het deel van de honoraria en provisies dat wordt betaald aan instellingen die lid zijn van hetzelfde institutionele beschermingsstelsel overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Financiële component (FC)** |
| 0370 | **Handelsportefeuillecomponent**  De handelsportefeuillecomponent wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0380 | **Nettowinst of (-) verlies van toepassing op de handelsportefeuille**  De nettowinst of het nettoverlies van toepassing op de handelsportefeuille wordt berekend als de som van:   * Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto; * Winsten of (-) verliezen uit hedge accounting, netto, en wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto, gerelateerd aan de handelsportefeuille. |
| 0390 | **Winsten of (-) verliezen op financiële activa en passiva die voor handelsdoeleinden worden aangehouden, netto**  Instellingen rapporteren winsten of (-) verliezen op financiële activa en passiva die voor handelsdoeleinden worden aangehouden overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 43 en 46, bij de IT-oplossingen van de EBA of op financiële activa en passiva voor handelsdoeleinden overeenkomstig artikel 27 van Richtlijn 86/635/EEG[[4]](#footnote-5), “Verticaal schema”, punt 6. |
| 0400 | **Handelsportefeuille – Winsten of (-) verliezen uit hedge accounting, netto**  Instellingen rapporteren winsten of (-) verliezen uit hedge accounting, netto onder de handelsportefeuillecomponent, uitsluitend in uitzonderlijke omstandigheden waarin hedge accounting, berekend overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 47, van de IT-oplossingen van de EBA of overeenkomstig artikel 8, lid 1, onder a), en de leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn, wordt gebruikt voor het afdekken van financiële activa en passiva die worden aangehouden voor handelsdoeleinden of financiële activa en passiva voor handelsdoeleinden. |
| 0410 | **Handelsportefeuille – Wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto**  Instellingen rapporteren wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto, uitsluitend indien die verschillen, berekend overeenkomstig IAS 21, punt 28 en punt 52, onder a), of overeenkomstig artikel 39 van Richtlijn 86/635/EEG, voortvloeien uit financiële activa en passiva die worden aangehouden voor handelsdoeleinden of financiële activa en passiva voor handelsdoeleinden. |
| 0420 | **Niet-handelsportefeuillecomponent**  De niet-handelsportefeuillecomponent wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0430 | **Nettowinst of (-) -verlies van toepassing op de niet-handelsportefeuille**  De nettowinst of het nettoverlies op de niet-handelsportefeuille wordt berekend als de som van:   * winsten of (-) verliezen bij het niet langer in de balans verwerken van financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn gewaardeerd, netto; * winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto; * winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto; * winsten of (-) verliezen uit hedge accounting, netto, en wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto, gerelateerd aan de niet-handelsportefeuille. |
| 0440 | **Winsten of (-) verliezen bij het niet langer in de balans verwerken van financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn gewaardeerd, netto**  Instellingen rapporteren winsten of (-) verliezen bij het niet langer in de balans verwerken van financiële activa en verplichtingen die tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn gewaardeerd, netto, overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 45, bij de IT-oplossingen van de EBA of artikel 27 van Richtlijn 86/635/EEG, “Verticaal schema”, punt 6. |
| 0450 | **Winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto**  Instellingen moeten winsten of (-) verliezen op verplicht tegen reële waarde gewaardeerde financiële activa voor niet-handelsdoeleinden met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies, netto, overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 46, van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0460 | **Winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto**  Instellingen rapporteren winsten of (-) verliezen op financiële activa en verplichtingen die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto, overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 44, van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0470 | **Niet-handelsportefeuille – Winsten of (-) verliezen uit hedge accounting, netto**  Instellingen rapporteren winsten of (-) verliezen uit hedge accounting, netto, overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 47, bij de IT-oplossingen van de EBA of overeenkomstig artikel 8, lid 1, onder a), leden 6 en 8, van de jaarrekeningrichtlijn, indien deze winsten of verliezen voortvloeien uit financiële activa en passiva die in de niet-handelsportefeuille worden aangehouden. |
| 0480 | **Niet-handelsportefeuille – Wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto**  Instellingen rapporteren wisselkoersverschillen [winst of (-) verlies], netto, overeenkomstig IAS 21, punt 28 en punt 52, onder a), of overeenkomstig artikel 39 van Richtlijn 86/635/EEG, indien deze verschillen voortvloeien uit financiële activa en passiva die in de niet-handelsportefeuille worden aangehouden. |

**C 16.03 Uitsplitsing van het operationele risico (OPR BD)**

141 j Overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bevat deze template gedetailleerde informatie over verliezen, lasten, voorzieningen en andere financiële gevolgen van gewone bankactiviteiten als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen die in posten van de winst-en-verliesrekening zijn verwerkt. Indien deze verliezen, lasten, voorzieningen en andere financiële verliezen niet het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen, worden ze niet opgenomen in deze template, maar gerapporteerd in het ILDC-gedeelte van template C 16.02. De hier gerapporteerde posten worden meegenomen in de berekening van andere bedrijfskosten in template C 16.02 die worden gebruikt om de SC van de BI te berekenen.

141 ja. Per kolom rapporteren instellingen de waarde volgens de toepasselijke standaard voor jaarrekeningen voor elk van de laatste drie boekjaren. Instellingen moeten de gerapporteerde boekwaarden regelmatig controleren en, indien van toepassing, aanpassen om het effect van fusies, overnames en afstotingen te weerspiegelen, overeenkomstig artikel 315, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

141 jb. Wanneer een instelling onder de in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde afwijking valt, neemt de instelling in deze template geen cijfers op van de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en/of zakelijke bankdiensten, in overeenstemming met de instructies voor template C 16.02.

Instructies voor specifieke posities:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010 | **(Rentelasten)**  Instellingen rapporteren rentelasten in verband met operationeel-risicogebeurtenissen overeenkomstig bijlage V, deel 2, punt 31, van de IT-oplossingen van de EBA en volgens de nadere specificaties van bijlage V, deel 2, punten 188, 190 en 194ii, van de IT-oplossingen van de EBA. |
| 0020 | **(Overige bedrijfskosten)**  Instellingen rapporteren de rest van de overige bedrijfskosten (Overige bedrijfskosten. Overige) overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 314 en 316, van de IT-oplossingen van de EBA, indien zij geen verband houden met geleasede activa en het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen. |
| 0030 | **(Administratieve uitgaven)**  Instellingen moeten het volgende rapporteren in verband met operationeel-risicogebeurtenissen:   * personeelsuitgaven overeenkomstig IAS 19, punt 7; IAS 1, punt 102, IG 6 / artikel 27 van Richtlijn 86/635/EEG, “Verticale indeling”, punt 8, onder a), en als bedoeld in deel 2, punt 311, van bijlage V bij de IT-oplossingen van de EBA; * andere administratieve uitgaven overeenkomstig bijlage V, deel 2, punten 208i tot en met 208x, van de IT-oplossingen van de EBA. * Instellingen sluiten de uitbestedingskosten voor de levering van financiële diensten uit indien deze zijn opgenomen onder de administratieve kosten volgens het toepasselijke boekhoudkundige kader. |
| 0040 | **(Afschrijving als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen)**  Instellingen rapporteren afschrijvingen in overeenstemming met IAS 1, punten 102 en 104, die het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen, met uitzondering van afschrijvingen in verband met geleasede activa. |
| 0050 | **(Voorzieningen of (-) terugneming van voorzieningen)**  De instellingen rapporteren voorzieningen of (-) terugnemingen van voorzieningen in overeenstemming met IAS 37, punten 59 en 84; IAS 1, punt 98, onder b), f) en g), en bijlage V, deel 2, punten 48i en 50, van de IT-oplossingen van de EBA die het gevolg zijn van operationeel-risicogebeurtenissen. |
| 0060 | **(Waardevermindering of (-) terugboeking van waardevermindering)**  Instellingen rapporteren als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen het volgende:   * de waardevermindering of terugboeking van waardevermindering van financiële activa die niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening in overeenstemming met bijlage V, deel 2, punten 51 en 53, van de IT-oplossingen van de EBA; * de waardevermindering of terugboeking van waardevermindering van investeringen in dochterondernemingen, joint ventures en verbonden ondernemingen, in overeenstemming met IAS 28, punten 40 tot en met 43.   De waardevermindering of (-) terugboeking van bijzondere waardeverminderingen als gevolg van kredietrisicoverliezen wordt in deze rij niet in aanmerking genomen, ongeacht het toepasselijke boekhoudkundige kader, omdat zij geen verband houdt met operationeel-risicogebeurtenissen. |
| 0070 | (Overige)  De instellingen rapporteren de rest van de overige verliezen als gevolg van operationeel-risicogebeurtenissen die niet in het bovenstaande zijn opgenomen. |
| 0080 | **(Totaal)**  Dit is de som van de bedragen in de rijen 0010-0070 van deze template. |

**C 16.04 – Informatie over dochterondernemingen onderworpen aan artikel 314, lid 3**

141 k In geval van geconsolideerde rapportage, wanneer een instelling onderworpen is aan de in artikel 314, lid 3, bedoelde afwijking, verstrekt zij informatie over de ILDC en de subcomponenten daarvan voor de dochterinstellingen waarvoor een afzonderlijke ILDC wordt berekend. Er wordt een aparte rij opgenomen voor elke dochterinstelling. Onderlinge saldi tussen de dochterondernemingen die onderworpen zijn aan de in artikel 314, lid 3, bedoelde afwijking en de rest van de groep worden geëlimineerd.

Instructies voor specifieke posities:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | **Naam van de rechtspersoon**  De naam van elke rechtspersoon |
| 0020 | **LEI-code**  De identificatiecode van de rechtspersoon |
| 0030 | **ILDC**  De rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  De rentecomponent (IC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  De activacomponent (AC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  De dividendcomponent (DC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

* 1. Operationeel risico: Gedetailleerde informatie over verliezen in het afgelopen jaar (OPR DETAILS)
     1. Algemene opmerkingen

1. Template C 17.01 (OPR DETAILS 1) is een samenvatting van de informatie over de brutoverliezen en goedgemaakte verliezen die een instelling in het afgelopen jaar heeft genoteerd, naar soort gebeurtenis en bedrijfsonderdeel, aan de hand van de definities in tabel 1 en tabel 2 van dit gedeelte. Template C 17.02 (OPR DETAILS 2) bevat gedetailleerde informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het meest recente jaar. Alleen gebeurtenissen die tot een verlies leiden, moeten worden opgenomen.

Tabel 1: Soorten gebeurtenissen voor operationeel-risicogebeurtenissen

|  |  |
| --- | --- |
| **Categorie soort gebeurtenis** | **Definitie** |
| Interne fraude | Verliezen als gevolg van handelingen die bedoeld zijn om fraude te plegen, eigendom te verduisteren of regelgeving, wetgeving of bedrijfsbeleid te omzeilen, met uitzondering van diversiteits-/discriminatiegerelateerde gebeurtenissen, waarbij ten minste één interne partij betrokken is |
| Externe fraude | Verliezen als gevolg van handelingen van een derde partij die bedoeld zijn om fraude te plegen, eigendom te verduisteren of wetgeving te omzeilen |
| Arbeidspraktijken en veiligheid op de werkplek | Verliezen die voortvloeien uit handelingen die in strijd zijn met arbeids-, gezondheids- of veiligheidswetgeving of -overeenkomsten, uit de betaling van claims wegens persoonlijk letsel, of uit diversiteits-/discriminatiegebeurtenissen |
| Cliënten, producten en bedrijfspraktijken | Verliezen als gevolg van het onopzettelijk of uit onachtzaamheid niet nakomen van een zakelijke verplichting (met inbegrip van fiduciaire en geschiktheidsvereisten) jegens bepaalde cliënten, of als gevolg van de aard of het ontwerp van een product |
| Schade aan fysieke activa | Verliezen als gevolg van verlies of schade aan fysieke activa als gevolg van natuurrampen of andere gebeurtenissen |
| Verstoring van de bedrijfsactiviteiten en systeemstoringen | Verliezen als gevolg van verstoring van bedrijfsactiviteiten of systeemstoringen |
| Uitvoering, levering en procesbeheer | Verliezen als gevolg van mislukte transactieverwerking of mislukt procesbeheer, uit relaties met handelspartners en leveranciers |

Tabel 2: Bedrijfsonderdelen

|  |  |
| --- | --- |
| **Bedrijfsonderdeel** | **Lijst van activiteiten** |
| Ondernemingsfinanciering | Het garanderen van financiële instrumenten of het plaatsen van financiële instrumenten op basis van een vaste toezegging  Diensten met betrekking tot het verzekeren van risico’s  Beleggingsadvies  Advies aan ondernemingen over kapitaalstructuur, industriestrategie en aanverwante zaken en advies en diensten met betrekking tot fusies en de aankoop van ondernemingen  Beleggingsonderzoek en financiële analyse en andere vormen van algemene aanbevelingen met betrekking tot transacties in financiële instrumenten |
| Handel en verkoop | Voor eigen rekening handelen  Geldmakelaardij  Ontvangst en verzending van orders met betrekking tot financiële instrumenten  Uitvoering van orders voor rekening van cliënten  Plaatsing van financiële instrumenten zonder vaste toezegging  Werking van multilaterale handelsfaciliteiten |
| Makelaardij in detailhandel  (Activiteiten met natuurlijke personen of met kmo’s die voldoen aan de criteria van artikel 123 voor de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen) | Ontvangst en verzending van orders met betrekking tot financiële instrumenten  Uitvoering van orders voor rekening van cliënten  Plaatsing van financiële instrumenten zonder vaste toezegging |
| Zakelijke bankdiensten | Aanvaarding van deposito’s en andere terugbetaalbare gelden  Kredietverlening  Financiële leasing  Garanties en toezeggingen |
| Bankdiensten ten behoeve van particulieren  (Activiteiten met natuurlijke personen of met kmo’s die voldoen aan de criteria van artikel 123 voor de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen) | Aanvaarding van deposito’s en andere terugbetaalbare gelden  Kredietverlening  Financiële leasing  Garanties en toezeggingen |
| Betaling en afwikkeling | Geldovermakingsdiensten  Uitgifte en beheer van betaalmiddelen |
| Agentuurdiensten | Bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en aanverwante diensten zoals beheer van contanten/onderpanden |
| Vermogensbeheer | Portefeuillebeheer  Beheer van icbe’s  Andere vormen van vermogensbeheer |
| Bedrijfsposten | Verliesgebeurtenissen die de hele instelling treffen en die niet zijn opgenomen in de hierboven vermelde categorieën. |

143. Uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen in verband met kredietrisico die worden opgenomen in het risicogewogen blootstellingsbedrag voor kredietrisico (grensgevallen van operationeel-risicogebeurtenissen die verband houden met kredietrisico) worden overeenkomstig artikel 317, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 noch in template C 17.01, noch in template C 17.02 in aanmerking genomen.

144. [leeg]

145. Onder “brutoverlies” wordt verstaan een verlies – als bedoeld in artikel 318, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 – dat verband houdt met een operationeel risico, zelfs vóór terugontvangsten van welke aard ook, onverminderd “snel goedgemaakte verliesgebeurtenissen” zoals hieronder gedefinieerd.

146. Onder “terugontvangst” wordt verstaan – zoals bedoeld in artikel 318, lid 1 – één of meer onafhankelijke gebeurtenissen, die met de oorspronkelijke operationele-risicogebeurtenis verband houden, van elkaar gescheiden in tijd, waarbij middelen of instromen van economische voordelen van een derde partij worden ontvangen.

147. Onder “snel goedgemaakte verliesgebeurtenissen” wordt verstaan operationeel-risicogebeurtenissen die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen gedeeltelijk of volledig zijn goedgemaakt. In geval van een snel goedgemaakte gebeurtenis valt alleen het deel van het verlies dat niet volledig is goedgemaakt (namelijk het verlies na aftrek van de gedeeltelijke snelle goedmaking) onder de definitie van bruto verlies. Bijgevolg worden verliesgebeurtenissen die leiden tot verliezen die binnen vijf werkdagen volledig zijn goedgemaakt, niet opgenomen in de definitie van brutoverlies en evenmin in de OPR DETAILS-rapportage.

148. Onder “datum van administratieve verwerking” wordt verstaan de datum waarop een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst-en-verliesrekening, tegen een uit operationeel risico voortvloeiend verlies, wordt opgenomen, als bedoeld in artikel 317, lid 4, onder a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Die datum volgt logischerwijs op de “datum van plaatsvinden” (d.w.z. de datum waarop de operationeel-risicogebeurtenis plaatsvond of zich voor het eerst voordeed) en de “datum van ontdekking” (d.w.z. de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de operationeel-risicogebeurtenis).

149. Verliezen die worden veroorzaakt door een veelvoorkomende operationeel-risicogebeurtenis of door meerdere gebeurtenissen die verband houden met een initiële operationeel-risicogebeurtenis die gebeurtenissen of verliezen veroorzaakt (“root-event”), worden bij elkaar opgeteld voor de berekening van de rapportagedrempel. Indien het voor een periode van tien jaar berekende totale nettobedrag de drempel overschrijdt, moeten de verliezen en aanpassingen worden gerapporteerd volgens het boekhoudkundige effect, overeenkomstig artikel 317, lid 3, onder c), en artikel 318, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ook al kan het effect in een bepaalde periode lager zijn dan de drempel.

150. De in juni van het betreffende jaar gerapporteerde cijfers zijn tussentijdse cijfers, terwijl de definitieve cijfers in december worden gerapporteerd. De cijfers in juni hebben derhalve een referentieperiode van zes maanden (d.w.z. van 1 januari tot en met 30 juni van het kalenderjaar), terwijl de cijfers in december een referentieperiode van twaalf maanden hebben (d.w.z. van 1 januari tot en met 31 december van het kalenderjaar). Bij zowel de in juni als in december gerapporteerde gegevens worden met “voorgaande rapportagereferentieperioden” alle rapportagereferentieperioden bedoeld tot en met de periode die afloopt aan het einde van het voorafgaande kalenderjaar.

* + 1. C 17.01: Uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen en terugontvangsten per bedrijfsonderdeel en type verliesgebeurtenis in het afgelopen jaar (OPR DETAILS 1)
       1. Algemene opmerkingen

151 Template C 17.01 is een samenvatting van de informatie over verliezen en terugontvangsten boven interne drempels die een instelling het afgelopen jaar heeft genoteerd, naar soort gebeurtenis en bedrijfsonderdeel, aan de hand van de definities in tabel 1 en tabel 2 van dit gedeelte. Het is mogelijk dat de verliezen die overeenkomen met één verliesgebeurtenis over verschillende bedrijfsonderdelen worden verdeeld.

152. De kolommen geven de verschillende soorten verliesgebeurtenissen en de totalen voor elk bedrijfsonderdeel weer, samen met een pro-memoriepost die de laagste interne drempel weergeeft die bij het verzamelen van gegevens over verliezen wordt gehanteerd, waarbij voor elk bedrijfsonderdeel de laagste en de hoogste drempel wordt weergegeven wanneer er meer dan één drempel is.

153. De rijen geven de bedrijfsonderdelen weer en binnen elk bedrijfsonderdeel wordt informatie gegeven over het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het bruto verliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor verliesaanpassingen zijn toegepast, de verliesaanpassingen met betrekking tot eerdere rapportageperioden, het maximale individuele verlies, de som van de vijf grootste verliezen en het totale bedrag aan goedgemaakte verliezen (direct goedgemaakte verliezen en terugontvangsten uit verzekeringen en andere risico-overdrachtsmechanismen).

154. Voor alle bedrijfsonderdelen moeten ook gegevens over het aantal verliesgebeurtenissen en het bruto schadebedrag worden gerapporteerd voor bepaalde bereiken op basis van vastgestelde drempels, namelijk 10 000, 20 000, 100 000 en 1 000 000. De drempels zijn vastgesteld in EUR en worden opgenomen met het oog op de vergelijkbaarheid van de gerapporteerde verliezen tussen instellingen. Deze drempels hebben daarom niet noodzakelijkerwijs betrekking op de minimumverliesdrempels die worden gebruikt voor de interne verzameling van verliesgegevens, die in een ander deel van de template moeten worden gerapporteerd.

154a. Goedgemaakte verliezen worden met een positief teken gerapporteerd.

* + - 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010-0070 | SOORTEN GEBEURTENISSEN  Instellingen rapporteren de verliezen in de desbetreffende kolommen 0010-0070 in overeenstemming met de soorten verliesgebeurtenissen.  Instellingen die in december 2024 hun eigenvermogensvereiste hebben berekend volgens de basisindicatorbenadering (BIA), mogen de verliezen waarvoor het soort verliesgebeurtenis niet wordt vermeld, uitsluitend in kolom 0080 rapporteren. |
| 0080 | TOTAAL SOORTEN VERLIESGEBEURTENISSEN  In kolom 0080 rapporteren instellingen voor elk bedrijfsonderdeel het totale “aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)”, het totale “bruto verliesbedrag (nieuwe verliesgevallen)”, het totale “aantal verliesgevallen waarvoor verliesaanpassingen zijn toegepast”, het totale “bedrag aan verliesaanpassingen met betrekking tot eerdere rapportageperioden”, het “maximale individuele verlies”, de “som van de vijf grootste verliezen”, het totaal van “totale direct goedgemaakte verliezen” en het totaal van “totale terugontvangst uit verzekeringen en andere risico-overdrachtsmechanismen”.  Op voorwaarde dat de instelling voor alle verliezen de soort verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, bevat kolom 0080 de eenvoudige optelsom van het aantal verliesgebeurtenissen, de totale bedragen aan brutoverliezen en de totale bedragen aan goedgemaakte verliezen en de “verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperioden” die in de kolommen 0010-0070 zijn gerapporteerd.  Het in kolom 0080 gerapporteerde “maximale enkelvoudige verlies” is het maximale enkelvoudige verlies binnen een bedrijfsonderdeel en is identiek aan het maximum van de in de kolommen 0010-0070 gerapporteerde “maximale enkelvoudige verliezen”, op voorwaarde dat de instelling voor alle verliezen de soort verliesgebeurtenis heeft geïdentificeerd.  Voor de som van de vijf grootste verliezen wordt in kolom 0080 de som van de vijf grootste verliezen binnen één bedrijfsonderdeel gerapporteerd. |
| 0090-0100 | PRO-MEMORIEPOST: DREMPEL TOEGEPAST BIJ GEGEVENSVERZAMELING  De instellingen rapporteren in de kolommen 0090 en 0100 de minimumverliesdrempels die reeds zijn vastgesteld en gebruikt voor de interne verzameling van verliesgegevens.  Wanneer de instelling slechts één drempel toepast voor elk bedrijfsonderdeel, hoeft alleen kolom 0090 te worden ingevuld.  Wanneer binnen hetzelfde bedrijfsonderdeel verschillende drempels worden toegepast, moet ook de hoogste toepasselijke drempel (kolom 0100) worden ingevuld. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010-0880 | BEDRIJFSONDERDELEN: BEDRIJFSFINANCIERING, HANDEL EN VERKOOP, RETAILMAKELAARDIJ, ZAKELIJKE BANKDIENSTEN, BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN, BETALINGEN EN AFWIKKELING, AGENTUURDIENSTEN, VERMOGENSBEHEER, BEDRIJFSPOSTEN  Voor elk type verliesgebeurtenis en elk bedrijfsonderdeel rapporteert de instelling, in overeenstemming met de interne drempels, de volgende informatie: aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), bruto verliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor verliesaanpassingen zijn toegepast, verliesaanpassingen met betrekking tot eerdere rapportageperioden, maximaal enkelvoudig verlies, som van de vijf grootste verliezen, totale direct goedgemaakte verliezen en de totale terugontvangst uit verzekeringen en andere risico-overdrachtsmechanismen.  Voor een verliesgebeurtenis die betrekking heeft op meer dan één bedrijfsonderdeel, wordt het “brutoverliesbedrag” verdeeld over alle betrokken bedrijfsonderdelen.  Instellingen die hun eigenvermogensvereiste in december 2024 hebben berekend volgens de basisindicatorbenadering (BIA), kunnen de verliezen waarvoor het bedrijfsonderdeel niet is geïdentificeerd, uitsluitend in de rijen 0910-0980 rapporteren. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Het aantal verliesgebeurtenissen is het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode brutoverliezen zijn verwerkt.  Het aantal verliesgebeurtenissen betreft “nieuwe gebeurtenissen”, d.w.z. operationeel-risicogebeurtenissen:   1. die binnen de rapportagereferentieperiode “voor het eerst zijn verwerkt”; of 2. die binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst zijn verwerkt”, wanneer de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in een eerder toezichtsrapport, bv. omdat deze gebeurtenis pas in de huidige rapportagereferentieperiode als operationeel-risicoverliesgebeurtenis is aangewezen of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaggregeerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus/min alle verliesaanpassingen die in eerdere rapportagereferentieperioden zijn doorgevoerd) pas in de huidige rapportagereferentieperiode de drempel voor interne gegevensverzameling overschreed.   “Nieuwe verliesgebeurtenissen” omvatten geen verliesgebeurtenissen die “voor het eerst zijn verwerkt” tijdens een voorgaande rapportagereferentieperiode en die al in voorgaande toezichtsrapporten waren opgenomen. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Het brutoverliesbedrag is het brutoverliesbedrag dat betrekking heeft op operationeel-risicoverliesgebeurtenissen overeenkomstig artikel 318, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Alle verliezen die verband houden met één verliesgebeurtenis en binnen de rapportagereferentieperiode zijn opgenomen, worden bij elkaar opgeteld en beschouwd als het brutoverlies voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode.  Het gerapporteerde brutoverliesbedrag heeft betrekking op “nieuwe verliesgebeurtenissen” zoals bedoeld in de bovenstaande rij in deze tabel. Voor verliesgebeurtenissen die binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst zijn verwerkt” en die niet in een eerder toezichtsrapport zijn opgenomen, wordt het totale verlies dat is opgebouwd tot de rapportagereferentiedatum (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus/min alle verliesaanpassingen die in eerdere rapportagereferentieperioden zijn doorgevoerd) gerapporteerd als het brutoverlies op de rapportagereferentiedatum.  Bij de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met geboekte terugontvangsten. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Aantal verliesgebeurtenissen waarop verliesaanpassingen van toepassing zijn  Het aantal verliesgebeurtenissen waarop verliesaanpassingen van toepassing zijn, is het aantal operationeel-risicoverliesgebeurtenissen dat in eerdere rapportagereferentieperioden “voor het eerst is verwerkt” en dat al in eerdere rapporten is opgenomen, waarvoor in de huidige rapportagereferentieperiode verliesaanpassingen zijn doorgevoerd.  Wanneer binnen de rapportagereferentieperiode voor een verliesgebeurtenis meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd, wordt de som van die verliesaanpassingen gerekend als één aanpassing in die periode. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Verliesaanpassingen met betrekking tot voorgaande rapportageperioden  Verliesaanpassingen met betrekking tot eerdere rapportageperioden zijn de som van de volgende elementen (positief of negatief):   1. de brutoverliesbedragen met betrekking tot positieve verliesaanpassingen die binnen de rapportagereferentieperiode zijn doorgevoerd (bv. verhoging van voorzieningen, gekoppelde verliesgebeurtenissen, aanvullende afwikkelingen) voor operationeel-risicogebeurtenissen die “voor het eerst zijn verwerkt” en die in voorgaande rapportagereferentieperioden zijn gerapporteerd; 2. de brutoverliesposten met betrekking tot negatieve verliesaanpassingen die binnen de rapportagereferentieperiode zijn doorgevoerd (bv. als gevolg van verlaging van voorzieningen) voor operationeel-risicoverliesgebeurtenissen die “voor het eerst zijn verwerkt” en die in voorgaande rapportagereferentieperioden zijn gerapporteerd.   Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, worden de bedragen van al die verliesaanpassingen bij elkaar opgeteld, rekening houdende met het teken van de aanpassingen (positief, negatief). Die som wordt beschouwd als de verliesaanpassing voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode.  Wanneer het aangepaste verliesbedrag dat aan een verliesgebeurtenis kan worden toegerekend door een negatieve verliesaanpassing onder de interne drempel voor gegevensverzameling van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale verliesbedrag voor die verliesgebeurtenis dat is opgebouwd tot de laatste keer dat de gebeurtenis voor een referentiedatum in december werd gerapporteerd (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus/minus alle verliesaanpassingen die in eerdere rapportagereferentieperioden zijn doorgevoerd) met een minteken in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf.  Bij de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met geboekte terugontvangsten. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximaal enkelvoudig verlies  Het maximale enkelvoudige verlies is het hoogste van de volgende bedragen:   1. het grootste brutoverliesbedrag met betrekking tot een verliesgebeurtenis die binnen de rapportagereferentieperiode voor het eerst is gerapporteerd; en 2. het grootste positieve verliesaanpassingsbedrag (zoals bedoeld in de rijen 0040, 0140, …, 0840 hierboven) met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst werd gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode.   Bij de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met geboekte terugontvangsten. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Som van de vijf grootste verliezen  De som van de vijf grootste verliezen is de som van de vijf grootste bedragen van:   1. de brutoverliesbedragen voor verliesgebeurtenissen die voor het eerst zijn gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode; en 2. de positieve verliesaanpassingsbedragen (zoals gedefinieerd voor de rijen 0040, 0140, …, 0840 hierboven) met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst zijn gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode. Het bedrag dat als een van de vijf grootste kan worden aangemerkt, is het bedrag van de verliesaanpassing zelf, niet het totale verlies dat verband houdt met de respectieve verliesgebeurtenis vóór of na de verliesaanpassing.   Bij de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met geboekte terugontvangsten. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Totaal direct goedgemaakt verlies  Direct goedgemaakte verliezen zijn alle verkregen terugontvangsten, met uitzondering van die welke onderhevig zijn aan verzekering zoals vermeld in de rij van deze tabel hieronder.  Het totaal direct goedgemaakt verlies is de som van alle directe terugontvangsten en aanpassingen van directe terugontvangsten die binnen de rapportageperiode zijn verwerkt en betrekking hebben op operationeel-risicoverliesgebeurtenissen die binnen de rapportagereferentieperiode of in eerdere rapportagereferentieperioden voor het eerst zijn verwerkt. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Totale terugontvangst uit verzekeringen  Terugontvangsten uit verzekeringen zijn terugontvangsten overeenkomstig artikel 317, lid 1, en artikel 318 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De totale terugontvangst uit verzekeringen is de som van alle terugontvangsten uit verzekeringen en aanpassingen van dergelijke terugontvangsten die binnen de rapportagereferentieperiode zijn verwerkt en betrekking hebben op operationeel-risicoverliesgebeurtenissen die voor het eerst binnen de rapportagereferentieperiode of in eerdere rapportagereferentieperioden zijn verwerkt. |
| 0910-0980 | TOTAAL BEDRIJFSONDERDELEN  Voor elk type verliesgebeurtenis (kolommen 0010 tot 0080) moet de informatie over het totaal van de bedrijfsonderdelen worden gerapporteerd. |
| 0910-0914 | Aantal verliesgebeurtenissen  In rij 0910 wordt het aantal verliesgebeurtenissen boven de interne drempel per soort verliesgebeurtenis voor het totaal van de bedrijfsonderdelen gerapporteerd. Dit cijfer kan lager zijn dan de optelsom van het aantal verliesgebeurtenissen per bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één gebeurtenis worden beschouwd. Het kan ook hoger zijn indien een instelling die in december 2024 haar eigenvermogensvereisten volgens de basisindicatorbenadering (BIA) heeft berekend, niet in elk van de gevallen het bedrijfsonderdeel of de bedrijfsonderdelen kan identificeren die door het verlies worden getroffen.  In de rijen 0911-0914 moet het aantal verliesgebeurtenissen met een verliesbedrag binnen de in de relevante rijen van de template gedefinieerde bereiken worden vermeld.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen aan een bedrijfsonderdeel heeft toegewezen of dat zij voor alle verliezen de soort verliesgebeurtenis heeft geïdentificeerd, geldt voor kolom 0080, voor zover van toepassing, het volgende:   * Het totale aantal verliesgebeurtenissen dat in de rijen 0910-0914 wordt vermeld, moet gelijk zijn aan de horizontale optelsom van het aantal verliesgebeurtenissen in de overeenkomstige rij, omdat in die cijfers de verliesgebeurtenissen met gevolgen voor verschillende bedrijfsonderdelen al als één verliesgebeurtenis zijn beschouwd. * Het in kolom 0080, rij 0910, gerapporteerde cijfer is niet noodzakelijkerwijs gelijk aan de verticale optelsom van het aantal verliesgebeurtenissen die zijn opgenomen in kolom 0080, omdat één verliesgebeurtenis tegelijkertijd gevolgen kan hebben voor verschillende bedrijfsonderdelen. |
| 0920-0924 | Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen aan een bedrijfsonderdeel heeft toegewezen, is het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgevallen) dat in rij 0920 wordt vermeld, de eenvoudige optelsom van de brutoverliesbedragen van nieuwe verliesgebeurtenissen voor elk bedrijfsonderdeel.  In de rijen 0921-0924 wordt het brutoverliesbedrag voor verliesgebeurtenissen met een brutoverliesbedrag binnen de in de relevante rijen gedefinieerde bereiken gerapporteerd. |
| 0930, 0935, 0936 | Aantal verliesgebeurtenissen waarop verliesaanpassingen van toepassing zijn  In rij 0930 wordt het totaal van het aantal verliesgebeurtenissen waarop verliesaanpassingen van toepassing vermeld zoals gerapporteerd in de rijen 0030, 0130, …, 0830. Dat aantal kan lager zijn dan de optelsom van het aantal verliesgebeurtenissen waarop verliesaanpassingen van toepassing zijn naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meerdere gevolgen (gevolgen voor verschillende bedrijfsonderdelen) als één gebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan ook hoger zijn indien een instelling die in december 2024 haar eigenvermogensvereisten volgens de basisindicatorbenadering (BIA) heeft berekend, niet in elk van de gevallen het bedrijfsonderdeel of de bedrijfsonderdelen kan identificeren die door het verlies wordt/worden getroffen.  Het aantal verliesgebeurtenissen waarop verliesaanpassingen van toepassing zijn, wordt uitgesplitst in het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd, en het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportageperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd (allen gerapporteerd met een plusteken). |
| 0940, 0945, 0946 | Verliesaanpassingen met betrekking tot voorgaande rapportageperioden  In rij 0940 wordt per bedrijfsonderdeel het totaal van de verliesaanpassingsbedragen met betrekking tot de voorgaande rapportageperioden (zoals gerapporteerd in de rijen 0040, 0140, …, 0840) gerapporteerd. Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen aan een bedrijfsonderdeel heeft toegewezen, is het in rij 0940 gerapporteerde bedrag de eenvoudige optelsom van de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperioden die voor de verschillende bedrijfsonderdelen zijn gerapporteerd.  Het bedrag van de verliesaanpassingen wordt uitgesplitst in het bedrag dat betrekking heeft op verliesgebeurtenissen waarvoor in de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0945, gerapporteerd als positief cijfer) en het bedrag dat betrekking heeft op verliesgebeurtenissen waarvoor in de rapportageperiode een negatieve verliesaanpassing is aangebracht (rij 0946, gerapporteerd als negatief cijfer). Wanneer als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aangepaste verliesbedrag dat aan een verliesgebeurtenis kan worden toegeschreven, onder de drempel voor interne gegevensverzameling van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale verliesbedrag voor die verliesgebeurtenis dat is opgebouwd tot de laatste keer dat de verliesgebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum van december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus/min alle verliesaanpassingen die in eerdere rapportagereferentieperioden zijn doorgevoerd) met een negatief teken in rij 0946 in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf. |
| 0950 | Maximaal enkelvoudig verlies  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een vermeld bedrijfsonderdeel, is het maximale enkelvoudige verlies het maximale verlies boven de interne drempel voor elk type verliesgebeurtenis en voor alle bedrijfsonderdelen samen. Deze cijfers kunnen hoger zijn dan het hoogste afzonderlijke verlies dat is geregistreerd in elk bedrijfsonderdeel waar een verliesgebeurtenis gevolgen heeft voor verschillende bedrijfsonderdelen.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een vermeld bedrijfsonderdeel en dat zij de soort verliesgebeurtenis voor alle verliezen heeft geïdentificeerd, geldt voor kolom 0080 het volgende:   * Het gerapporteerde maximale enkelvoudige verlies is gelijk aan de hoogste van de waarden die in de kolommen 0010-0070 van deze rij zijn gerapporteerd. * Indien er verliesgebeurtenissen zijn die gevolgen hebben voor verschillende bedrijfsonderdelen, kan het in {r0950, c0080} gerapporteerde bedrag hoger zijn dan de bedragen van het “Maximaal enkelvoudige verlies” per bedrijfsonderdeel die in andere rijen van kolom 0080 zijn gerapporteerd. |
| 0960 | Som van de vijf grootste verliezen  Het totaal van de vijf grootste brutoverliezen voor elk type verliesgebeurtenis en voor alle bedrijfsonderdelen wordt gerapporteerd. Die som kan hoger zijn dan de hoogste som van de vijf grootste verliezen die in elk bedrijfsonderdeel zijn geregistreerd. Die som moet worden gerapporteerd, ongeacht het aantal verliezen.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een vermeld bedrijfsonderdeel en voor alle verliezen de soort verliesgebeurtenis heeft geïdentificeerd, is de som van de vijf grootste verliezen, voor kolom 0080, de som van de vijf grootste verliezen in het gehele schema, wat betekent dat deze niet noodzakelijkerwijs gelijk is aan de maximumwaarde van “som van de vijf grootste verliezen” in rij 0960 of de maximumwaarde van “som van de vijf grootste verliezen” in kolom 0080. |
| 0970 | Totaal direct goedgemaakt verlies  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een vermeld bedrijfsonderdeel, is het totale direct goedgemaakte verlies de eenvoudige optelsom van het totale direct goedgemaakte verlies voor elk bedrijfsonderdeel. |
| 0980 | Totale terugontvangst uit verzekeringen  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een vermeld bedrijfsonderdeel, is de totale terugontvangst uit verzekeringen de eenvoudige optelsom van de totale terugontvangst uit verzekeringen voor elk bedrijfsonderdeel. |

* + 1. C 17.02: Operationeel risico: gedetailleerde informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het afgelopen jaar (OPR DETAILS 2)
       1. Algemene opmerkingen

155. In template C 17.02 wordt informatie over individuele verliesgebeurtenissen verstrekt (één rij per verliesgebeurtenis).

156. De informatie die in deze template wordt vermeld, heeft betrekking op “nieuwe verliesgebeurtenissen”, d.w.z. operationeel-risicogebeurtenissen:

1. die binnen de rapportagereferentieperiode “voor het eerst zijn verwerkt”; of
2. die binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst zijn verwerkt”, wanneer de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in een eerder toezichtrapport, bijvoorbeeld omdat deze pas in de huidige rapportagereferentieperiode als operationeel-risicoverliesgebeurtenis is aangewezen of omdat het geaccumuleerde verlies dat aan die verliesgebeurtenis kan worden toegeschreven (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus/min alle verliesaanpassingen die in eerdere rapportagereferentieperioden zijn doorgevoerd) pas in de huidige rapportagereferentieperiode de drempel voor interne gegevensverzameling heeft overschreden.

157. Alleen verliesgebeurtenissen met een brutoverliesbedrag van 100 000 EUR of meer worden gerapporteerd.

Met inachtneming van deze drempel, worden de volgende gegevens in de template opgenomen:

1. de grootste gebeurtenis voor elk type gebeurtenis, op voorwaarde dat de instelling de soort gebeurtenis voor verliezen heeft geïdentificeerd; en
2. ten minste de tien grootste van de resterende gebeurtenissen met of zonder geïdentificeerd soort gebeurtenis per brutoverliesbedrag.
3. Verliesgebeurtenissen worden gerangschikt op basis van het brutoverlies dat eraan wordt toegeschreven.
4. Een verliesgebeurtenis wordt slechts eenmaal in aanmerking genomen.
   * + 1. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | Gebeurtenis-ID  De gebeurtenis-ID is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template.  Wanneer een interne ID beschikbaar is, verstrekken instellingen de interne ID. Anders dient de gerapporteerde ID de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. te volgen. |
| 0020 | Datum van administratieve verwerking  De datum van administratieve verwerking is de datum waarop een verlies of een reserve/voorziening voor het eerst in de winst-en-verliesrekening, tegen een uit operationeel risico voortvloeiend verlies, wordt opgenomen. |
| 0030 | Datum van plaatsvinden  De datum van plaatsvinden is de datum waarop de operationeel-risicogebeurtenis plaatsvond of zich voor het eerst voordeed. |
| 0040 | Datum van ontdekking  De datum van ontdekking is de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de operationeel-risicogebeurtenis. |
| 0050 | Soort verliesgebeurtenis  De soorten verliesgebeurtenissen als gedefinieerd in tabel 1 van deze bijlage, punt 4.2.1. |
| 0060 | Brutoverlies  Brutoverlies in verband met de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01 |
| 0070 | Brutoverlies na aftrek van directe terugontvangsten  Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01, na aftrek van directe terugontvangsten die betrekking hebben op die verliesgebeurtenis |
| 0080 - 0160 | Brutoverlies per bedrijfsonderdeel  Het brutoverlies zoals vermeld in kolom 0060 wordt toegerekend aan de relevante bedrijfsonderdelen zoals genoemd in tabel 2, punt 4.2.1. |
| 0170 | Naam van de rechtspersoon  Naam van de rechtspersoon zoals gerapporteerd in kolom 0011 van C 06.02 waar het verlies – of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen – zich heeft voorgedaan. |
| 0181 | Code  Code van de rechtspersoon zoals gerapporteerd in kolom 0021 van C 06.02 waar het verlies – of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen – zich heeft voorgedaan. |
| 0185 | TYPE CODE  De instellingen identificeren het in kolom 0181 gerapporteerde type code als een “LEI-code” of “niet-LEI-code”, ook in overeenstemming met kolom 0026 van C 06.02. Het type code wordt altijd gerapporteerd. |
| 0190 | Bedrijfseenheid  Bedrijfseenheid of bedrijfsafdeling van de instelling waar het verlies – of het grootste deel van het verlies, indien meerdere bedrijfseenheden of bedrijfsafdelingen werden getroffen – zich heeft voorgedaan. |
| 0200 | Omschrijving  Narratieve beschrijving van de verliesgebeurtenis, indien nodig in algemene of geanonimiseerde vorm, die ten minste informatie bevat over de gebeurtenis zelf en informatie over de factoren of oorzaken van de verliesgebeurtenis, voor zover bekend. |

1. [Technische uitvoeringsnormen inzake wijzigingen in de toezichtrapportage met betrekking tot CRR3/CRD6 in stap 1 | Europese Bankautoriteit](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Onder “IFRS” wordt verstaan: de internationale standaarden voor financiële verslaglegging als bedoeld in artikel 2 van Verordening (EG) nr. 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. “nGAAP” of “nationale algemeen aanvaarde boekhoudbeginselen”: nationale kaders voor boekhouding die zijn ontwikkeld op grond van Richtlijn 86/635/EEG van de Raad. [↑](#footnote-ref-4)
4. Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen (PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1). [↑](#footnote-ref-5)