Bijlage XXXII – Instructies voor de openbaarmakingstemplates betreffende operationeel-risico

**Tabel EU ORA – Kwalitatieve informatie over het operationeel risico.** Flexibele tabel

1. Instellingen maken de informatie in deze tabel openbaar overeenkomstig artikel 435, lid 1, en artikel 446, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Instellingen volgen de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van de openbaarmakingstabel betreffende operationeel-risico EU ORA, die in bijlage XXXI bij de IT-oplossingen van de EBA is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | **Openbaarmaking van de doelstellingen en beleidslijnen inzake risicobeheer**  Overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen hun doelstellingen, beleidslijnen, kaders en richtsnoeren voor het operationeel-risicobeheer openbaar, met inbegrip van de strategie en de procedures om dat risico te beheren. |
| b) | **Openbaarmaking van de structuur en organisatie van de functie voor operationeel-risicobeheer**  Overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen de structuur en organisatie van de operationeel-risicobeheerfunctie openbaar, met inbegrip van informatie over de basis van haar autoriteit, haar bevoegdheden en verantwoordingsplicht overeenkomstig de oprichtingsakten en statuten van de instelling, en de controlefunctie. |
| c) | **Beschrijving van de reikwijdte en de aard van het meetsysteem**  Overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen de reikwijdte en de aard van de operationeel-risicomeetsystemen openbaar (d.w.z. de systemen en de gegevens die worden gebruikt om het operationele risico te meten om het kapitaalvereiste voor het operationele risico te ramen). |
| d) | **Beschrijving van de reikwijdte en aard van het kader voor rapportering over operationeel risico**  Overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen de reikwijdte en de aard van de operationeel-risicorapporteringssystemen openbaar aan het uitvoerend bestuur en de raad van bestuur. |
| e) | **Beschrijving van de beleidslijnen en strategieën van risicolimitering en risicoafdekking**  Overeenkomstig artikel 435, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 maken instellingen hun beleidslijnen en strategieën openbaar inzake het afdekken en het limiteren van risico's die bij het beheer van operationeel risico worden gebruikt, onder meer als de operationeel-risicolimitering via het beleid wordt bereikt (in welk geval zij de gedragslijnen inzake risicocultuur, risicobereidheid en uitbesteding openbaar maken), of als dit wordt bereikt door ondernemingen met een hoog risico af te stoten of door controles in te stellen. De instellingen maken ook de resterende blootstellingen openbaar die door de instellingen zelf worden geabsorbeerd of, in voorkomend geval, de resterende blootstellingen die op verschillende manieren worden overgedragen, onder meer via verzekering. |

**Template EU OR1 – Uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen.** Vaste template

1. Instellingen maken de informatie in template EU OR1 openbaar overeenkomstig artikel 446, lid 2, punten a) en b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze template bevat informatie over de jaarlijkse uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen die de laatste 10 jaar zijn geleden, op basis van de boekhouddatum van de geleden verliezen. Deze jaarlijkse uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen worden berekend overeenkomstig artikel 316, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en omvatten, overeenkomstig artikel 317, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, alle verliezen die voortvloeien uit alle entiteiten die deel uitmaken van de consolidatie, met inbegrip van verliezen van gefuseerde/overgenomen ondernemingen (overeenkomstig artikel 321, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013). Deze informatie wordt naar beste vermogen verstrekt, voor zover zij beschikbaar is, totdat artikel 316, lid 3, artikel 321, lid 3, artikel 317, lid 9, en artikel 320, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van toepassing zijn.
2. De instellingen maken voor elk van de laatste 10 jaar gegevens openbaar over het aantal van de uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen en het aantal van de uitgesloten operationeel-risicoverliezen, het totale bedrag van de uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen na aftrek van teruggevorderde bedragen en het totale bedrag van de uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen na aftrek van teruggevorderde bedragen en uitgesloten verliezen. Het totale jaarlijkse bedrag van de uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen wordt berekend als de som van alle nettoverliezen over een bepaald boekjaar, berekend overeenkomstig artikel 318, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die gelijk zijn aan of groter zijn dan de in artikel 319, lid 1 of 2, van die verordening vastgestelde drempels voor verliesgegevens (d.w.z. 20 000 EUR en 100 000 EUR). Verliezen die voortvloeien uit een gemeenschappelijke operationeel-risicogebeurtenis of uit een reeks gebeurtenissen die verband houden met dezelfde operationeel-risicogebeurtenis (“root-event”), die in verschillende boekjaren worden opgenomen, worden echter voor de laatste 10 jaar opgeteld om te bepalen of de openbaarmakingsdrempel al dan niet is overschreden. De verliezen en aanpassingen moeten openbaar worden gemaakt overeenkomstig artikel 317, lid 3, punt c), en artikel 318 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze bedragen worden openbaargemaakt in het jaar waarin zij in de jaarrekening zijn opgenomen.
3. In de begeleidende beschrijving maken de instellingen de geaggregeerde motiveringen openbaar voor de uitzonderlijke operationeel-risicogebeurtenissen die van de berekening van de jaarlijkse uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen zijn uitgesloten, overeenkomstig artikel 446, lid 2, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013.
4. De instellingen maken ook op geaggregeerde wijze alle essentiële informatie openbaar die gebruikers kan helpen inzicht te krijgen in de historische verliezen, de teruggevorderde bedragen en de wettelijke reserves van de instellingen, met uitzondering van vertrouwelijke en door eigendomsrechten beschermde informatie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| a tot en met j | **Jaar (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  De in de desbetreffende rij aangegeven waarde voor de laatste 10 boekjaren. |
| k | **Tienjaarsgemiddelde**  Het gemiddelde van de in de desbetreffende rij aangegeven waarden voor de laatste 10 boekjaren. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **1** | **Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen (geen uitsluitingen)**  Artikel 446, lid 2, punt a), en artikel 316, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In de rij wordt het totale verliesbedrag openbaargemaakt, na aftrek van teruggevorderde bedragen die voortvloeien uit verliesgebeurtenissen boven de drempel voor verliesgebeurtenissen van 20 000 EUR voor elk van de laatste 10 verslagperioden, met inbegrip van verliezen uit fusies en overnames. Verliezen die voortvloeien uit een gemeenschappelijke operationeel-risicogebeurtenis of uit een reeks gebeurtenissen die verband houden met dezelfde operationeel-risicogebeurtenis, die in verschillende boekjaren worden opgenomen, worden voor de laatste 10 jaar opgeteld om te bepalen of de openbaarmakingsdrempel al dan niet is overschreden. Uitzonderlijke operationeel-risicogebeurtenissen van het jaar die niet langer van belang zijn voor het risicoprofiel van de instelling waarvoor de bevoegde autoriteit aan de instelling toestemming heeft verleend om deze overeenkomstig artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 uit te sluiten van de jaarlijkse uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen van de instelling, worden wel in aanmerking genomen bij de berekening van de post voor deze rij. |
| **2** | **Totaal aantal van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen**  Artikel 446, lid 2, punt a), en artikel 316, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het totale aantal van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen boven de drempel voor verliesgebeurtenissen van 20 000 EUR. |
| **3** | **Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende uitgesloten verliezen**  Artikel 446, lid 2, punt b), en artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De totale nettoverliesbedragen boven de verliesdrempel van 20 000 EUR die overeenkomstig artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn uitgesloten, voor elk van de laatste 10 rapportageperioden. |
| **4** | Totaal aantal uitgesloten operationeel-risicogebeurtenissen  Artikel 446, lid 2, punt b), en artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het totale aantal uitzonderlijke operationeel-risicogebeurtenissen boven een verliesdrempel van 20 000 EUR die overeenkomstig artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn uitgesloten, voor elk van de laatste 10 rapportageperioden. |
| **5** | Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen en uitgesloten verliezen  Het totale bedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, verminderd met het in rij 1 vermelde bedrag aan teruggevorderde bedragen en verminderd met de in rij 3 vermelde uitgesloten verliezen. |
| **6** | **Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen (geen uitsluitingen)**  Artikel 446, lid 2, punt a), en artikel 316, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, verminderd met het bedrag aan teruggevorderde bedragen, die voortvloeien uit verliesgebeurtenissen boven een drempel van 100 000 EUR voor elk van de laatste 10 verslagperioden, met inbegrip van verliezen uit fusies en overnames. Verliezen die voortvloeien uit een gemeenschappelijke operationeel-risicogebeurtenis of uit een reeks gebeurtenissen die verband houden met dezelfde operationeel-risicogebeurtenis, die in verschillende boekjaren worden opgenomen, worden voor de laatste 10 jaar opgeteld om te bepalen of de openbaarmakingsdrempel al dan niet is overschreden. Uitzonderlijke operationeel-risicogebeurtenissen van het jaar die niet langer van belang zijn voor het risicoprofiel van de instelling waarvoor de bevoegde autoriteit aan de instelling toestemming heeft verleend om deze overeenkomstig artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 uit te sluiten van de jaarlijkse uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen van de instelling, worden wel in aanmerking genomen bij de berekening van de post voor deze rij. |
| **7** | **Totaal aantal van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen**  Artikel 446, lid 2, punt a), en artikel 316, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het totale aantal van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen boven de drempel voor verliesgebeurtenissen van 100 000 EUR. |
| **8** | **Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende uitgesloten verliezen**  Artikel 446, lid 2, punt b), en artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De totale nettoverliesbedragen boven een drempel voor verliesgebeurtenissen van 100 000 EUR die overeenkomstig artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn uitgesloten, voor elk van de laatste 10 rapportageperioden. |
| **9** | Totaal aantal uitgesloten operationeel-risicogebeurtenissen  Artikel 446, lid 2, punt b), en artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het totale aantal uitzonderlijke operationeel-risicogebeurtenissen boven een verliesdrempel van 100 000 EUR die overeenkomstig artikel 320, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn uitgesloten, voor elk van de laatste 10 rapportageperioden. |
| **10** | Totaalbedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen, na aftrek van teruggevorderde bedragen en uitgesloten verliezen  In de rij wordt het totale bedrag van uit het operationeel risico voortvloeiende verliezen openbaargemaakt, verminderd met het in rij 6 vermelde bedrag aan teruggevorderde bedragen en verminderd met het bedrag van de in rij 8 vermelde uitgesloten verliezen. |
| **11** | Niet van toepassing. |
| **12** | Niet van toepassing. |
| **13** | Niet van toepassing. |

**Template EU OR2 — Business indicator, componenten en subcomponenten.** Vaste template

1. De instellingen maken de informatie in template EU OR2 openbaar overeenkomstig artikel 446, lid 1, punten c) en d), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze template bevat informatie over de berekening van de Business Indicator Component (BIC) overeenkomstig artikel 313 van Verordening (EU) nr. 575/2013, en over de berekening van de Business Indicator (BI), componenten en subcomponenten, overeenkomstig artikel 314 van Verordening (EU) nr. 575/2013. Daarnaast bevat deze template ook informatie over de bedragen die zijn uitgesloten van de Business Indicator met betrekking tot afgestoten entiteiten of activiteiten, overeenkomstig artikel 315, lid 2.
2. De instellingen maken de informatie over de laatste drie boekjaren openbaar over het bedrag van de relevante lijst van posten die vereist zijn voor de berekening van de subcomponenten van de BI die bijdragen aan de berekening van de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico.
3. Overeenkomstig artikel 314, lid 8, van Verordening (EU) nr. 575/2013 rapporteren de instellingen de toekomstgerichte bedrijfsramingen, indien er geen historische gegevens beschikbaar zijn.
4. Indien de instellingen over minder dan 3 jaar gegevens beschikbaar hebben met betrekking tot de gedetailleerde posten die de componenten van de BI vormen, krijgen de beschikbare historische gegevens voorrang bij de toewijzing aan de overeenkomstige kolommen in de template. Indien de instellingen alleen historische gegevens voor informatie over één jaar met betrekking tot de componenten van de BI beschikbaar hebben, worden deze gegevens gerapporteerd in de kolom voor het recentste jaar (bv. “laatste jaar”). Indien het redelijk lijkt, worden de toekomstgerichte ramingen in jaar -1 respectievelijk jaar -2 opgenomen totdat die gegevens beschikbaar zijn.
5. De instellingen nemen in de subposten die deel uitmaken van de berekening van de rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC) geen cijfers op met betrekking tot die specifieke dochterinstellingen waarvan de ILDC overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 afzonderlijk wordt berekend.
6. De instellingen nemen in de subposten die deel uitmaken van de berekening van de rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC) geen cijfers op van bedrijfsonderdelen van bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en/of zakelijke bankdiensten als de instelling toestemming heeft ontvangen om artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toe te passen.
7. Niettemin rapporteren de instellingen in rij 1 het totale ILDC-bedrag, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedragen. In rij EU 1 wordt ook de ILDC zonder de in artikel 314, lid 3, bedoelde entiteiten gerapporteerd.
8. In de begeleidende beschrijving maken de instellingen overeenkomstig artikel 446, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de motivering openbaar voor elke uitsluiting van de Business Indicator, met uitzondering van de uitsluiting van de bedrijfsonderdelen voor particulieren en kleine partijen en zakelijke bedrijfsonderdelen die op grond van artikel 314, lid 4, in aanmerking worden genomen.
9. Gezien het nauwe verband tussen de openbaarmakingsvereisten voor operationeel risico en de jaarrekening van de instelling, zijn in de instructies verwijzingen naar de rapportagevereisten in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 (FINREP) opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| a, b, c | Waarde  Artikel 446, lid 1, punt d), en artikel 314, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De waarde van de lijst van posten die deel uitmaken van de berekening van de BI en de componenten ervan (ILDC, Service Component (SC) en Financial Component (FC)) overeenkomstig de boekhoudkundige normen die van toepassing zijn op de laatste drie boekjaren.  De bedragen worden gerapporteerd na toepassing van de correcties in verband met fusies/overnames en afgestoten activiteiten.  Voor FC weerspiegelen de openbaar te maken waarden de boekhoudkundige waarden die zijn bepaald aan de hand van de boekhoudkundige grens of de prudentiële grens (PBA) om de posten van de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille voor de laatste 3 boekjaren in beeld te brengen, overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| d | Gemiddelde waarden  Artikel 314, leden 2, 5 en 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013).  De berekende waarden van de componenten ILDC, SC en FC en de gemiddelde waarde van de gerelateerde subcomponenten, berekend over de laatste drie boekjaren en met betrekking tot het jaar T.  Het gemiddelde wordt berekend aan de hand van de boekhoudkundige waarden voor elk van de laatste 3 jaar. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| **1** | **Rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC)**  De rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC) wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedragen. Als een instelling onder de in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde afwijking valt, neemt de instelling geen cijfers op van de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en/of zakelijke bankdiensten. |
| **EU 1** | **ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep (met uitzondering van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3).**  De rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC) berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zonder rekening te houden met cijfers die deel uitmaken van de berekening van de ILDC in de gevallen waarin de instelling de afwijking toepast overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **1a** | **Rente- en lease-inkomsten**  De som van de rentebaten uit alle financiële activa, andere inkomsten uit leaseactiva en winst uit leaseactiva, overeenkomstig bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, met inbegrip van, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedragen. |
| **1b** | **Rente- en leasekosten**  De som van de rentekosten uit alle financiële verplichtingen, andere kosten, kosten uit leaseactiva, verliezen, afschrijving en waardevermindering van leaseactiva, zoals bedoeld in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, met inbegrip van, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedragen. |
| **1c** | Totaal activa/activacomponent  In kolom d de activacomponent berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In de andere kolommen moeten de totale activa overeenkomen met de som van de brutoboekwaarde van bij centrale banken aangehouden kastegoeden en andere direct opvraagbare deposito’s, schuldbewijzen, leningen en voorschotten, alsmede de boekwaarde van derivaten (handels- en economische afdekkingen en hedge accounting) en activa die aan lease zijn onderworpen (materiële en immateriële activa). Deze posten verwijzen naar bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie, met inbegrip van, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedragen. |
| **1d** | Dividendinkomsten/dividendcomponent  In kolom d de dividendcomponent berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  De instellingen rapporteren de dividendinkomsten overeenkomstig bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie, met inbegrip van, in voorkomend geval, de overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekende bedragen. |
| **2** | **Service Component (SC)**  De Service Component (SC) berekend overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Als een instelling onder de in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde afwijking valt, neemt de instelling geen cijfers op van de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en/of zakelijke bankdiensten. |
| **2a** | **Vergoedings- en provisiebaten**  De in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie bedoelde vergoedings- en provisiebaten, berekend overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **2b** | **Vergoedings- en provisielasten**  De in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie bedoelde vergoedings- en provisielasten, berekend overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **2c** | Overige bedrijfsbaten  Overige bedrijfsbaten, met inbegrip van: winsten uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten worden aangemerkt (in het geval van verliezen worden de waarden als nul beschouwd) en andere bedrijfsopbrengsten als bedoeld in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie, maar exclusief het inkomen uit operationele leases en alle posten zoals bepaald overeenkomstig artikel 314, lid 7, van Verordening (EU) 2021/451.  Het bedrag van deze rij wordt overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) 575/2013 berekend. |
| **2d** | Overige bedrijfskosten  Overige bedrijfskosten, met inbegrip van: verliezen uit hoofde van vaste activa en groepen activa die worden afgestoten en die zijn geclassificeerd als aangehouden voor verkoop en die niet als beëindigde bedrijfsactiviteiten worden aangemerkt (in het geval van winsten wordt de waarde als nul beschouwd); alle verliezen, lasten, voorzieningen en andere financiële gevolgen die verband houden met operationeel-risicogebeurtenissen en andere exploitatiekosten als bedoeld in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie, met uitzondering van de posten die reeds in andere delen van deze template zijn vermeld, met name exclusief eventuele kosten in verband met operationele leases en exclusief posten zoals bepaald overeenkomstig artikel 314, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het bedrag van deze rij wordt overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) 575/2013 berekend. |
| **3** | Financial Component (FC)  De Financial Component (FC) berekend overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. Als een instelling onder de in artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde afwijking valt, neemt de instelling geen cijfers op van de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en/of zakelijke bankdiensten. |
| **3a** | Nettowinst of -verlies van toepassing op de handelsportefeuille (TB)  De nettowinst die of het nettoverlies dat van toepassing is op de handelsportefeuille, berekend op basis van de posten in template F 02.00 “winst- en verliesrekening” van bijlage IV bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie.  De openbaar te maken waarden weerspiegelen de boekhoudkundige waarden die zijn bepaald aan de hand van de boekhoudkundige grens of de prudentiële grens (PBA) om de posten van de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille voor de laatste 3 boekjaren in beeld te brengen, overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **3b** | Nettowinst of -verlies van toepassing op de niet-handelsportefeuille (BB)  De nettowinst die of het nettoverlies dat van toepassing is op de niet-handelsportefeuille, berekend op basis van de posten in template F 02.00 “winst- en verliesrekening” van bijlage IV bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie.  De openbaar te maken waarden weerspiegelen de boekhoudkundige waarden die zijn bepaald aan de hand van de boekhoudkundige grens of de prudentiële grens (PBA) om de posten van de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille voor de laatste 3 boekjaren in beeld te brengen, overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **EU 3c** | Gevolgde benadering om de TB/BB-grens te bepalen (PBA of boekhoudkundige benadering)  De op de referentiedatum gevolgde aanpak om de FC te bepalen: boekhoudkundige of prudentiële classificatie (PBA). De benadering wordt consequent gebruikt voor de bedragen die voor elk van de laatste drie boekjaren worden vermeld. |
| **4** | Business Indicator (BI)  De BI, berekend overeenkomstig artikel 314, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijnde de som van de drie componenten: ILDC, SC en FC. |
| **5** | Business Indicator Component (BIC)  De BIC, berekend overeenkomstig artikel 313 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| **6a** | BI inclusief uitgesloten afgestoten activiteiten  Het bedrag aan BI inclusief uitgesloten afgestoten activiteiten overeenkomstig artikel 315, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013. |
| **6b** | Vermindering van BI als gevolg van uitgesloten afgestoten activiteiten  Het verschil tussen BI inclusief afgestoten activiteiten (rij 6a) en totaal BI (rij 4). |
| **EU 6c** | Gevolgen voor BI van fusies/overnames  Het in de BI opgenomen bedrag dat overeenkomt met de BI-componenten die aan gefuseerde of verworven entiteiten of activiteiten zijn toe te schrijven, berekend krachtens artikel 315, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**Template EU OR3 – Eigenvermogensvereisten en risicoposten voor het operationeel risico.** Vaste template

1. De instellingen maken de informatie in template EU OR3 openbaar overeenkomstig artikel 446, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Deze template bevat informatie over de berekening van eigenvermogensvereisten voor operationeel risico overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 315 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij** | **Toelichting** |
| **1** | **Business Indicator Component (BIC)**  Deze rij vertegenwoordigt de Business Indicator Component (BIC) die overeenkomstig artikel 313 van Verordening (EU) 575/2013 wordt berekend. |
| **EU 1** | **Alternatieve standaardbenadering (ASA) voor eigenvermogensvereisten (OROF) overeenkomstig artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013.**  Deze rij bevat de eigenvermogensvereisten voor de overeenkomstig artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 in aanmerking genomen bedrijfsonderdelen, indien van toepassing, tot en met 31 december 2027 of, indien dit eerder is, totdat de consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 toestemming verleent. |
| **2** | Niet van toepassing. |
| **3** | Minimale eigenvermogensvereisten voor operationeel risico (OROF)  De eigenvermogensvereisten worden overeenkomstig artikel 312 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekend. In deze rij worden de eigenvermogensvereisten voor operationeel risico opgenomen die samenvallen met de som van de BIC en de eigenvermogensvereisten voor de in artikel 314, lid 4, bedoelde bedrijfsonderdelen, indien van toepassing. |
| **4** | Operationeel-risicoblootstelling (REA)  Overeenkomstig artikel 92, lid 3, punt e), en artikel 92, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in deze rij de eigenvermogensvereisten in rij 1, vermenigvuldigd met 12,5, openbaargemaakt. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)