NL

BIJLAGE II

“BIJLAGE II

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

## DEEL II: INSTRUCTIES MET BETREKKING TOT DE TEMPLATES

(…)

4. Templates voor operationeel risico

136. [leeg]

137. [leeg]

138. [leeg]

139. [leeg]

140. [leeg]

141. [leeg]

4.1. Rapportage van eigenvermogensvereisten voor operationeel risico

4.1.1. Algemene opmerkingen

141a. Template C 16.01 bevat het eigenvermogensvereiste voor operationeel risico in het kader van de Business Indicator Component (BIC) en de bijhorende Business Indicator (BI) overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 314 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

141b. Voor de rapportage van financiële informatie rapporteren instellingen alle waarden op basis van het kader voor financiële verslaggeving dat zij hanteren, tenzij anders bepaald in deze bijlage.

141c. Instellingen berekenen hun eigenvermogensvereisten en rapporteren informatie in de templates op basis van de informatie aan het eind van het boekjaar. Daarom worden de laatste drie twaalfmaandelijkse waarnemingen vanaf het einde van het boekjaar gebruikt (b.v. voor rapportagedata “december J-1, maart J, juni J, september J” en een boekjaareinde op 31 december, worden de berekeningen gebaseerd op de financiële situatie per 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. Bij gebruik van gecontroleerde cijfers rapporteren de instellingen de gecontroleerde cijfers die naar verwachting ongewijzigd 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 met betrekking tot bestanddelen die zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 314, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013 en die verder worden gespecificeerd in de overeenkomstig artikel 314, lid 9, te ontwikkelen technische reguleringsnormen.

141f. Voor de berekening van de BI (b.v. 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, overeenkomst het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving. Zodoende wordt de wisselkoers die is gebruikt in het desbetreffende jaar niet voor iedere rapportagedatum bijgewerkt.

141g. Met betrekking tot de toepassing van de drempels om de BIC te berekenen overeenkomstig artikel 313 van Verordening (EU) nr. 575/2013, gebruiken instellingen van buiten de eurozone die toezichtsinformatie rapporteren in hun lokale valuta, de gemiddelde wisselkoers voor de periode waarover de BIC wordt berekend (gemiddelde van de laatste drie boekjaren) overeenkomstig het kader voor financiële verslaggeving, voor de omzetting van de drempel in hun lokale valuta.

4.1.2. C 16.01 - Operationeel risico – Eigenvermogensvereisten (OPR OF)

141h. De informatie in deze template wordt berekenend rekening houdend met de bedragen voor 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 door het effect van fusies, acquisities en afstotingen overeenkomstig artikel 315, leden 1 en 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  In het geval van de FC weerspiegelt de waarde hetzij de boekwaarde vastgesteld volgens de boekhoudkundige methode, hetzij de boekwaarde met gebruikmaking van de prudentiële grens (Prudential Boundary Approach - PBA) voor het identificeren van posten in de handelsportefeuille en de niet-handelsportefeuille. Informatie over de gebruikte methode wordt gerapporteerd in rij 0110. |
| 0020 | **waarvan: aanpassingen als gevolg van fusie / acquisitie van entiteiten of activiteiten**  Het deel van de in kolom 0010 gerapporteerde waarde dat overeenkomt met de BI-componenten die aan gefuseerde of verworven entiteiten of activiteiten zijn toe te schrijven, overeenkomstig artikel 315, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(Aanpassingen als gevolg van afstoten 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**  De eigenvermogensvereisten worden berekend overeenkomstig de artikelen 312 tot en met 314 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (de BIC).  Indien een instelling is onderworpen aan de afwijking van artikel 314, lid 4, van Verordening (EU) nr. 575/2013), voegt zij aan de eigenvermogensvereisten berekend in het kader van BIC, de eigenvermogensvereisten berekend in het kader van ASA toe voor de bedrijfsonderdelen bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen en/of zakelijke bankdiensten die onder de afwijking vallen (aangezien zij geen deel uitmaken van het BIC-berekeningskader). |
| 0050 | **Risicoposten**  De risicoposten (REA) worden overeenkomstig artikel 92 van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekend. |

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 (BI)**  De waarde van de BI berekend overeenkomstig artikel 314, lid 1, 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 die onder de afwijking vallen. |
| 0030 | **Rente-, lease- en dividendcomponent (ILDC)**  De totale ILDC wordt berekend overeenkomstig artikel 314, lid 2, en, indien van toepassing, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep (met uitzondering van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3)**  De ILDC wordt overeenkomstig artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 berekend.  In het geval van geconsolideerde rapportage en als een instelling onder de in artikel 314, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde afwijking valt, neemt de instelling geen cijfers op die deel uitmaken van de berekening van de ILDC die afzonderlijk voor deze specifieke dochterondernemingen is berekend. Uitstaande saldi tussen dochterondernemingen die onder het artikel vallen en de rest van de groep, worden geëlimineerd.  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 die onder de afwijking vallen. |
| 0050 | **ILDC voor in artikel 314, lid 3, bedoelde entiteiten**  In het geval van geconsolideerde rapportage en als een instelling onder de artikel 314, lid 3, bedoelde afwijking valt, rapporteert zij de som van de ILDC voor deze specifieke dochterondernemingen waarvoor een afzonderlijk ILDC is berekend. Bij de berekening van de afzonderlijke ILDC worden uitstaande saldi tussen de dochterondernemingen en de rest van de groep geëlimineerd. |
| 0060 | **Dienstencomponent (SC)**  De dienstencomponent (SC) wordt 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 die onder de afwijking vallen. |
| 0070 | **Financiële component (FC)**  De financiële component wordt 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 die onder de afwijking vallen. |
| 0080 | **ASA uit hoofde van artikel 314, lid 4 (bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen)**  Artikel 314, lid 4, voor bedrijfsonderdelen van bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen |
| 0090 | **ASA uit hoofde van artikel 314, lid 4 (handelsbanken)**  Artikel 314, lid 4, voor bedrijfsonderdelen van handelsbankdiensten |
| 0100 | **Pro-memoriepost: ILDC met betrekking tot de individuele instelling/geconsolideerde groep, met inbegrip van entiteiten als bedoeld in artikel 314, lid 3**  Als een instelling onder de uitsluiting van artikel 314, lid 3, valt, rapporteert zij de theoretische individuele of geconsolideerde ILDC berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 314, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals wanneer zij de uitsluiting niet zou toepassen. |
| 0110 | **Benadering voor berekening FC**  Instellingen rapporteren welke benadering zij hebben gebruikt (boekhoudkundige methode of de prudentiële grens) voor de berekening van de FC overeenkomstig artikel 314, lid 6, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Andere exploitatiekosten**  Andere exploitatiekosten overeenkomstig artikel 314, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

4.2. Operationeel risico: Nadere informatie over verliezen in het laatste jaar (OPR DETAILS)

4.2.1. Algemene opmerkingen

1. Template C 17.01 (OPR DETAILS 1) geeft een overzicht 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 onderdeel. Template C 17.02 (OPR DETAILS 2) geeft nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar. Alleen gebeurtenissen die tot een verlies leiden, moeten worden opgenomen.

Tabel 1: Soort operationele risicogebeurtenis

|  |  |
| --- | --- |
| **Soort gebeurtenis** | **Definitie** |
| Interne fraude | Verliezen als gevolg van handelingen waarbij ten minste één interne partij betrokken is en waarmee wordt beoogd te frauderen, eigendommen te verduisteren of wet- of regelgeving of het ondernemingsbeleid te ontduiken of te omzeilen, met uitzondering van gebeurtenissen voortvloeiend uit ongelijkheid/discriminatie |
| Externe fraude | Verliezen als gevolg van door een derde gestelde handelingen met de bedoeling te frauderen, eigendommen te verduisteren of de wet te ontduiken |
| Praktijken op het gebied van de werkomstandigheden en veiligheid op de werkplaats | Verliezen als gevolg van handelingen die niet in overeenstemming zijn met wetgeving of overeenkomsten op het gebied van werkomstandigheden, gezondheid of veiligheid, als gevolg van de uitkering van schadevergoeding voor letsel, of als gevolg van gebeurtenissen in verband met ongelijkheid/discriminatie |
| Cliënten, producten en ondernemingspraktijken | Verliezen als gevolg van het onopzettelijk of uit onachtzaamheid niet nakomen van een professionele verplichting (met inbegrip van fiduciaire en geschiktheidseisen) jegens bepaalde cliënten, of als gevolg van de aard of het ontwerp van een product |
| Schade aan materiële activa | Verliezen als gevolg van verlies van of schade aan materiële activa door natuurrampen of andere gebeurtenissen |
| Verstoring bedrijfsactiviteiten en systeemfalen | Verliezen als gevolg van een verstoring van bedrijfsactiviteiten of systeemfalen |
| Uitvoering, levering en procesbeheer | Verliezen als gevolg van falende transactieverwerking of procesbeheer of als gevolg van relaties met handelspartners en verkopers |

Tabel 2: Bedrijfsonderdeel

|  |  |
| --- | --- |
| **Bedrijfsonderdeel** | **Activiteiten** |
| Ondernemingsfinanciering | Overnemen van financiële instrumenten of plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie  Diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten  Beleggingsadvies  Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichting op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen  Onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in financiële instrumenten |
| Handel en verkoop | Handelen voor eigen rekening  Bemiddelen op interbankenmarkten  Ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot een of meer financiële instrumenten  Uitvoeren van orders voor rekening van cliënten  Plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie  Exploiteren van multilaterale handelsfaciliteiten |
| Courtagediensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen  (activiteiten met natuurlijke personen of met kmo's die voldoen aan de in artikel 123 genoemde criteria om in de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen te kunnen worden opgenomen) | Ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot een of meer financiële instrumenten  Uitvoeren van orders voor rekening van cliënten  Plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie |
| Zakelijke bankdiensten | Inontvangstneming van deposito's of andere terugbetaalbare gelden  Verstrekken van leningen  Financiële leasing  Verlenen van garanties en stellen van borgtochten |
| Bankdiensten ten behoeve van particulieren en kleine partijen  (activiteiten met natuurlijke personen of met kmo's die voldoen aan de in artikel 123 genoemde criteria om in de categorie blootstellingen met betrekking tot particulieren en kleine partijen te kunnen worden opgenomen) | Inontvangstneming van deposito's of andere terugbetaalbare gelden  Verstrekken van leningen  Financiële leasing  Verlenen van garanties en stellen van borgtochten |
| Betaling en afwikkeling | Betalingsverrichtingen  Uitgifte en beheer van betaalmiddelen |
| Bemiddelingsdiensten | Bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer |
| Vermogensbeheer | Portefeuillebeheer  Beheer van icbe's  Andere vormen van vermogensbeheer |
| Ondernemingsaangelegenheden | Verliesgebeurtenissen die de hele instelling treffen en die niet zijn opgenomen in de hierboven vermelde categorieën. |

143. Operationele risicoverliezen die met kredietrisico verband houden en die zijn opgenomen in de risicogewogen posten voor kredietrisico (boundary kredietgerelateerde operationele risicogebeurtenissen), blijven overeenkomstig artikel 317, lid 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 buiten beschouwing in zowel template C 17.01 als template C 17.02.

144. [leeg]

145. Onder “brutoverlies” wordt verstaan een verlies – als bedoeld in artikel 318, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 – in verband met een operationele risicogebeurtenis vóór goedmakingen van welk soort dan ook, onverminderd “verliesgebeurtenissen die tot snel goedgemaakte verliezen leiden” zoals die hierna zijn omschreven.

146. Onder “goedmaking” wordt verstaan – als bedoeld in artikel 318, lid 1 – een of meerdere onafhankelijke gebeurtenissen in verband met het oorspronkelijke verlies uit hoofde van operationeel risico, die in de tijd gescheiden zijn, waarbij geldmiddelen of instromen van economische voordelen van een derde partij worden ontvangen.

147. Onder “verliesgebeurtenissen die tot snel goedgemaakte verliezen leiden” wordt verstaan gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen gedeeltelijk of volledig zijn goedgemaakt. In het geval van een verliesgebeurtenis die tot snel goedgemaakte verliezen leidt, valt alleen het deel van het verlies dat niet volledig is goedgemaakt (d.w.z. het verlies na aftrek van de gedeeltelijke snelle goedmaking) onder de definitie van brutoverlies. Bijgevolg vallen verliesgebeurtenissen die tot verliezen leiden die binnen vijf werkdagen volledig zijn goedgemaakt, niet onder de definitie van brutoverlies en evenmin onder de rapportage OPR DETAILS.

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 ten laste van een verlies uit hoofde van operationeel risico wordt gebracht, – als bedoeld in artikel 317, lid 4, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. Die datum volgt logischerwijs op de “datum van plaatsvinden” (d.w.z. de datum waarop de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen) en de “datum van ontdekking” (d.w.z. de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico).

149. Verliezen die voortvloeien uit een gemeenschappelijke operationele risicogebeurtenis of uit een reeks gebeurtenissen die verband houden met een initiële operationele risicogebeurtenis die gebeurtenissen of verliezen veroorzaakt (“root-event”), worden voor de berekening van de drempel voor rapportage gegroepeerd. Als de totale nettowaarde berekend over een periode van tien jaar, de drempel overschrijdt, moeten de verliezen en aanpassingen worden gerapporteerd volgens het boekhoudkundige effect, overeenkomstig artikel 317, lid 3, punt c), en artikel 318, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, ook als het effect in een bepaalde periode onder de drempel blijft.

150. De in juni van het betrokken 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 de zowel voor juni als voor december gerapporteerde gegevens worden met “voorgaande rapportagereferentieperiodes” alle rapportagereferentieperiodes bedoeld tot en met de periode die afloopt aan het eind van het voorafgaande kalenderjaar.

4.2.2. C 17.01: Operationele risicoverliezen en goedgemaakte verliezen per bedrijfsonderdeel en soort verliesgebeurtenis in het laatste jaar (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Algemene opmerkingen

151 Template C 17.01 geeft een overzicht van de informatie over de verliezen en goedgemaakte verliezen boven interne drempels 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 onderdeel. Het kan zijn dat de verliezen die met één verliesgebeurtenis overeenstemmen, over verschillende bedrijfsonderdelen gespreid zijn.

152. De kolommen bevatten de verschillende soorten verliesgebeurtenissen en de totalen per bedrijfsonderdeel, samen met een pro-memoriepost die de laagste in de verzameling verliesgegevens toegepaste interne drempel laat zien. Als er meer dan één drempel is, wordt binnen elk bedrijfsonderdeel de laagste en de hoogste drempel vermeld.

153. De rijen bevatten de bedrijfsonderdelen en, binnen elk bedrijfsonderdeel, informatie over het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen, de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen en het totale goedgemaakte verlies (directe goedmakingen van verliezen, maar ook goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht).

154. Voor de totale bedrijfsonderdelen worden ook gegevens over het aantal verliesgebeurtenissen en het brutoverliesbedrag gerapporteerd voor bepaalde bandbreedtes op basis van vastgestelde drempels, nl. 10 000, 20 000, 100 000 en 1 000 000. De drempels luiden in euro en worden opgenomen om de gerapporteerde verliezen tussen de instellingen te kunnen vergelijken. Die drempels hebben niet noodzakelijk betrekking op de minimumverliesdrempels ten behoeve van het verzamelen van interne verliesgegevens, die in een ander deel van de template moeten worden gerapporteerd.

154a. Goedmakingen van verliezen worden steeds met een plusteken gerapporteerd.

4.2.2.2. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010-0070 | SOORTEN GEBEURTENISSEN  De instellingen rapporteren de verliezen in de desbetreffende kolommen 0010 tot en met 0070 overeenkomstig 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 totaal van het “brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)”, het totale “aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen”, het totaal van de “verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes”, het “grootste afzonderlijke verlies”, de “som van de vijf grootste verliezen” en het totaal van het “totale direct goedgemaakte verlies” en het totaal van de “totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht”.  Op voorwaarde dat de instelling voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, bevat kolom 0080 de eenvoudige aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen, de totale bedragen aan brutoverliezen en de totale bedragen aan goedgemaakte verliezen en de “verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes” die in de kolommen 0010 tot en met 0070 zijn gerapporteerd.  Het in kolom 0080 gerapporteerde “grootste afzonderlijke verlies” is het grootste afzonderlijke verlies binnen een bedrijfsonderdeel en is identiek aan het maximum van de in de kolommen 0010 tot en met 0070 gerapporteerde “grootste afzonderlijke verliezen”, mits de instelling voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen 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: BIJ GEGEVENSVERZAMELING TOEGEPASTE DREMPEL  Instellingen rapporteren in de kolommen 0090 en 0100 de minimumverliesdrempels die al zijn vastgesteld en gehanteerd voor de verzameling van interne verliesgegevens.  Indien instellingen slechts één drempel hanteren per bedrijfsonderdeel, vullen zij alleen kolom 0090 in.  Indien verschillende drempels worden gehanteerd binnen hetzelfde bedrijfsonderdeel, wordt tevens de hoogste toepasselijke drempel (kolom 0100) ingevuld. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rijen** | |
| 0010-0880 | BEDRIJFSONDERDELEN: ONDERNEMINGSFINANCIERING, HANDEL EN VERKOOP, COURTAGEDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, ZAKELIJKE BANKDIENSTEN, BANKDIENSTEN TEN BEHOEVE VAN PARTICULIEREN EN KLEINE PARTIJEN, BETALING EN AFWIKKELING, BEMIDDELINGSDIENSTEN, BEHEER VAN ACTIVA, ONDERNEMINGSAANGELEGENHEDEN  Voor elke soort verliesgebeurtenis en bedrijfsonderdeel rapporteert de instelling, overeenkomstig de interne drempels, de volgende informatie: het aantal verliesgebeurtenissen (nieuwe verliesgebeurtenissen), het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen), het aantal aan verliesaanpassingen onderhevige gebeurtenissen, de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes, het grootste afzonderlijke verlies, de som van de vijf grootste verliezen, het totale direct goedgemaakte verlies en de totale goedmakingen uit hoofde van verzekering en andere mechanismen voor risico-overdracht.  Voor een verliesgebeurtenis die betrekking heeft op meerdere bedrijfsonderdelen 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 tot en met 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 administratief zijn verwerkt.  Bij het aantal verliesgebeurtenissen gaat het om “nieuwe gebeurtenissen”, d.w.z. gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico:  i) die binnen de rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt”; of  ii) die in een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt” indien de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in voorgaande toezichtrapportage, bijvoorbeeld omdat deze pas in de lopende rapportagereferentieperiode als verliesgebeurtenis uit hoofde van operationeel risico is geïdentificeerd of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaggregeerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) de drempel voor het verzamelen van interne gegevens pas in de lopende rapportagereferentieperiode heeft overschreden.  “Nieuwe verliesgebeurtenissen” omvatten geen verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die “voor het eerst administratief zijn verwerkt” tijdens een voorgaande rapportagereferentieperiode en die al waren opgenomen in voorgaande toezichtrapportage. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Het brutoverliesbedrag is gelijk aan de brutoverliesbedragen met betrekking tot operationeel-risicogebeurtenissen overeenkomstig artikel 318, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013.Alle verliezen die verband houden met één verliesgebeurtenis en binnen de rapportagereferentieperiode administratief zijn verwerkt, worden samengeteld en beschouwd als het brutoverlies voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode.  Het gerapporteerde brutoverliesbedrag betreft “nieuwe verliesgebeurtenissen” zoals gedefinieerd in de bovenstaande rij. Voor verliesgebeurtenissen die “voor het eerst administratief zijn verwerkt” binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode die niet was opgenomen in voorgaande toezichtrapportage, wordt het totale verlies dat is opgebouwd tot de rapportagereferentiedatum (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) gerapporteerd als het brutoverlies op de rapportagereferentiedatum.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen  Het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen is het aantal verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico dat “voor het eerst administratief is verwerkt” tijdens voorgaande rapportagereferentieperioden en dat al in vorige rapportages is opgenomen en waarvoor verliesaanpassingen zijn doorgevoerd tijdens de lopende rapportagereferentieperiode.  Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, 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 de voorgaande rapportageperiodes  Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiode zijn de som van de volgende elementen (positief of negatief):  i) de brutoverliesbedragen met betrekking tot binnen de rapportagereferentieperiode aangebrachte positieve verliesaanpassingen (bv. verhoging van voorzieningen, gerelateerde verliesgebeurtenissen, bijkomende afwikkelingen) voor gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande rapportagereferentieperiodes “voor het eerst administratief verwerkt” en gerapporteerd zijn;  ii) de brutoverliesbedragen met betrekking tot binnen de rapportagereferentieperiode aangebrachte negatieve verliesaanpassingen (bijvoorbeeld vanwege verlaging van voorzieningen) voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die in voorgaande rapportagereferentieperiodes “voor het eerst administratief verwerkt” en gerapporteerd zijn.  Indien meer dan één verliesaanpassing is doorgevoerd voor een verliesgebeurtenis binnen de rapportagereferentieperiode, worden de bedragen van al die verliesaanpassingen samengeteld, rekening houdende met het teken van de aanpassingen (positief, negatief). Die som wordt beschouwd als de verliesaanpassing voor die verliesgebeurtenis voor die rapportagereferentieperiode.  Indien als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aan een verliesgebeurtenis toe te schrijven aangepaste verliesbedrag onder de drempel voor het verzamelen van interne gegevens van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale voor die verliesgebeurtenis opgebouwde verliesbedrag tot en met het laatste tijdstip dat de gebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum in december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) met een minteken – in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Grootste afzonderlijk verlies  Het grootste afzonderlijke verlies is groter dan:  i) het grootste afzonderlijke verlies met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst wordt gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode; en  ii) het grootste bedrag van de positieve verliesaanpassing (zoals bedoeld in de rijen 0040, 0140, …, 0840) met betrekking tot een verliesgebeurtenis die voor het eerst wordt gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 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:  i) de brutoverliesbedragen met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst worden gerapporteerd binnen de rapportagereferentieperiode; en  ii) de bedragen van de positieve verliesaanpassingen (zoals hierboven omschreven voor de rijen 0040, 0140, …, 0840) met betrekking tot verliesgebeurtenissen die voor het eerst worden gerapporteerd binnen een voorgaande rapportagereferentieperiode. Het bedrag dat kan kwalificeren als een van de vijf grootste verliezen, is het bedrag van de verliesaanpassing zelf – niet het totale verlies dat verbonden is aan de betrokken verliesgebeurtenis vóór of na de verliesaanpassing.  In de te rapporteren bedragen wordt geen rekening gehouden met verkregen goedmakingen. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Totaal direct goedgemaakt verlies  Directe goedmakingen van verliezen zijn alle goedmakingen die zijn verkregen met uitzondering van die welke vallen onder verzekering als bedoeld in de rij van onderstaande tabel.  Het totale direct goedgemaakte verlies is de som van alle directe goedmakingen en aanpassingen aan directe goedmakingen die binnen de rapportageperiode administratief zijn verwerkt en relevant zijn voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de rapportagereferentieperiode of in voorgaande rapportagereferentieperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Totaal goedmakingen uit verzekering  Goedmakingen uit verzekering worden berekend overeenkomstig artikel 317, lid 1, en artikel 318 van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Het totaal van goedmakingen uit verzekering is de som van alle goedmakingen uit verzekering en aanpassingen aan dergelijke goedmakingen die binnen de rapportagereferentieperiode administratief zijn verwerkt en relevant zijn voor verliesgebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico die binnen de rapportagereferentieperiode of in voorgaande rapportagereferentieperiodes voor het eerst administratief zijn verwerkt. |
| 0910-0980 | TOTAAL BEDRIJFSONDERDELEN  Voor elk soort verliesgebeurtenis (de kolommen 0010 tot en met 0080) wordt de informatie over het totaal van de bedrijfsonderdelen gerapporteerd. |
| 0910-0914 | Aantal verliesgebeurtenissen  In rij 0910 wordt het aantal verliesgebeurtenissen boven de interne drempel gerapporteerd naar soort verliesgebeurtenis voor het totaal van de bedrijfsonderdelen. Dit aantal kan lager zijn dan de som van het aantal verliesgebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meervoudige impact (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één verliesgebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan 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 tot en met 0914 wordt het aantal verliesgebeurtenissen gerapporteerd met een brutobedrag binnen de bandbreedtes die in de betrokken rijen van de template zijn gedefinieerd.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel dan wel voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 0080:  - Het totale aantal in de rijen 0910 tot en met 0914 gerapporteerde verliesgebeurtenissen is gelijk aan de horizontale aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen in de overeenkomstige rij, aangezien in die cijfers de verliesgebeurtenissen met gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen al als één gebeurtenis zijn beschouwd.  - Het in kolom 0080, rij 0910, gerapporteerde cijfer is niet noodzakelijkerwijs gelijk aan de verticale aggregatie van het aantal verliesgebeurtenissen dat is opgenomen in kolom 0080, aangezien één verliesgebeurtenis tegelijkertijd gevolgen kan hebben in verschillende bedrijfsonderdelen. |
| 0920-0924 | Brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen)  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel, is het brutoverliesbedrag (nieuwe verliesgebeurtenissen) dat in rij 0920 wordt gerapporteerd, de eenvoudige samenvoeging van de brutoverliesbedragen voor nieuwe verliesgebeurtenissen voor elk bedrijfsonderdeel.  In de rijen 0921 tot en met 0924 wordt het brutoverliesbedrag gerapporteerd voor verliesgebeurtenissen met een brutobedrag binnen de bandbreedtes die in de betrokken rijen zijn gedefinieerd. |
| 0930, 0935, 0936 | Aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen  In rij 0930 wordt het totale aantal in de rijen 0030, 0130, …, 0830, gerapporteerde aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen gerapporteerd. Dat aantal kan lager zijn dan de aggregatie van het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen naar bedrijfsonderdeel, aangezien verliesgebeurtenissen met meervoudige impact (gevolgen in verschillende bedrijfsonderdelen) als één verliesgebeurtenis moeten worden beschouwd. Het kan 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.  Het aantal aan verliesaanpassingen onderworpen verliesgebeurtenissen wordt uitgesplitst in het aantal verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd, en het aantal gebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd (alle aanpassingen gerapporteerd met een positief teken). |
| 0940, 0945, 0946 | Verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes  In rij 0940 wordt per bedrijfsonderdeel het totaal van de bedragen aan verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportagereferentieperiodes gerapporteerd (zoals gerapporteerd in de rijen 0040, 0140, …, 0840). Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel, is het bedrag dat in rij 0940 wordt gerapporteerd, de eenvoudige samenvoeging van de verliesaanpassingen met betrekking tot de voorgaande rapportageperiodes voor elk bedrijfsonderdeel.  Het bedrag van de verliesaanpassingen wordt uitgesplitst in het bedrag met betrekking tot verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportagereferentieperiode een positieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0945, gerapporteerd als positief cijfer), en het bedrag met betrekking tot verliesgebeurtenissen waarvoor binnen de rapportageperiode een negatieve verliesaanpassing is doorgevoerd (rij 0946, gerapporteerd als een negatief cijfer). Indien als gevolg van een negatieve verliesaanpassing het aan een verliesgebeurtenis toe te schrijven aangepaste verliesbedrag onder de drempel voor het verzamelen van interne gegevens van de instelling valt, rapporteert de instelling het totale voor die verliesgebeurtenis opgebouwde verliesbedrag tot en met het laatste tijdstip dat de verliesgebeurtenis werd gerapporteerd voor een referentiedatum in december (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd), in rij 0946 met een minteken – in plaats van het bedrag van de negatieve verliesaanpassing zelf. |
| 0950 | Grootste afzonderlijk verlies  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel, is het grootste afzonderlijk verlies het maximumverlies boven de interne drempel voor elke soort verliesgebeurtenis en over alle bedrijfsonderdelen. Indien een verliesgebeurtenis gevolgen heeft voor verschillende bedrijfsonderdelen, kunnen die bedragen hoger zijn dan het hoogste afzonderlijke verlies dat in elk bedrijfsonderdeel is geboekt.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een genoemd bedrijfsonderdeel waarvoor zij voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is het volgende van toepassing voor kolom 0080:  - Het gerapporteerde grootste individuele verlies is gelijk aan de hoogste van de in de kolommen 0010 tot en met 0070 van deze rij gerapporteerde waarden.  - Indien verliesgebeurtenissen gevolgen hebben voor verschillende bedrijfsonderdelen, kan het in {r0950, c0080} gerapporteerde bedrag hoger zijn dan de bedragen van “Grootste individueel verlies” dat per bedrijfsonderdeel wordt gerapporteerd in andere rijen van kolom 0080. |
| 0960 | Som van de vijf grootste verliezen  De som van de vijf grootste brutoverliezen voor elke soort verliesgebeurtenis en onder alle bedrijfsonderdelen wordt gerapporteerd. Die som kan groter zijn dan de grootste som van de vijf grootste verliezen die in elk bedrijfsonderdeel zijn geboekt. Die som wordt gerapporteerd ongeacht het aantal verliezen.  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel en zij voor alle verliezen de soorten verliesgebeurtenissen heeft geïdentificeerd, is voor kolom 0080 de som van de vijf grootste verliezen de som van de vijf grootste verliezen in de hele matrix, hetgeen betekent dat dit bedrag niet noodzakelijkerwijs gelijk is aan de hoogste waarde van de “som van de vijf grootste verliezen” in rij 0960 of de hoogste waarde van de “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 bedrijfsonderdeel is het totale direct goedgemaakte verlies de eenvoudige samenvoeging van het totale direct goedgemaakte verlies voor elk bedrijfsonderdeel. |
| 0980 | Totaal goedmakingen uit verzekering  Op voorwaarde dat de instelling al haar verliezen heeft toegewezen aan een bedrijfsonderdeel, is het totaal goedmakingen uit verzekering de eenvoudige samenvoeging van het totaal goedmakingen uit verzekering voor elk bedrijfsonderdeel. |

4.2.3. C 17.02: Operationeel risico: Nadere informatie over de grootste verliesgebeurtenissen in het laatste jaar (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Algemene opmerkingen

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

156. Bij de in deze template gerapporteerde informatie gaat het om “nieuwe verliesgebeurtenissen”, d.w.z. gebeurtenissen uit hoofde van operationeel risico:

a) die binnen de rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt”; of

b) die in een voorgaande rapportagereferentieperiode “voor het eerst administratief zijn verwerkt” indien de verliesgebeurtenis niet was opgenomen in voorgaande toezichtrapportage, bijvoorbeeld omdat deze pas in de lopende rapportagereferentieperiode als verliesgebeurtenis uit hoofde van operationeel risico is geïdentificeerd of omdat het aan die verliesgebeurtenis toe te schrijven geaccumuleerde verlies (d.w.z. het oorspronkelijke verlies plus (minus) alle verliesaanpassingen die in voorgaande rapportagereferentieperiodes zijn doorgevoerd) de drempel voor het verzamelen van interne gegevens pas in de lopende rapportagereferentieperiode heeft overschreden.

157. Alleen verliesgebeurtenissen die een brutoverliesbedrag van 100 000 EUR of meer met zich meebrengen, worden gerapporteerd.

Rekening houdende met die drempel:

a) de grootste gebeurtenis voor elke soort gebeurtenis, op voorwaarde dat de instelling voor verliezen de soorten gebeurtenissen heeft geïdentificeerd; en

b) ten minste de tien grootste resterende gebeurtenissen met of zonder geïdentificeerd soort gebeurtenis, gerekend naar brutobedrag, worden opgenomen in de template;

c) verliesgebeurtenissen worden gerangschikt op basis van het daaraan toegewezen brutoverlies;

d) een verliesgebeurtenis wordt slechts eenmaal in aanmerking genomen.

4.2.3.2. Instructies voor specifieke posities

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolommen** | |
| 0010 | Gebeurtenis-ID  Het gebeurtenis-ID is een identificatiecode van een rij en is uniek voor elke rij in de template.  Wanneer een interne ID beschikbaar is, geven instellingen de interne ID. Anders volgt de gerapporteerde ID de numerieke volgorde 1, 2, 3 enz. |
| 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 ten laste wordt gebracht van een verlies uit hoofde van operationeel risico. |
| 0030 | Datum van plaatsvinden  De datum van plaatsvinden is de datum waarop de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico zich voordeed of zich begon voor te doen. |
| 0040 | Datum van ontdekking  De datum van ontdekking is de datum waarop de instelling kennis heeft gekregen van de gebeurtenis uit hoofde van operationeel risico. |
| 0050 | Soorten verliesgebeurtenissen  Soorten verliesgebeurtenissen als bedoeld in tabel 1 van deze bijlage, deel 4.2.1. |
| 0060 | Brutoverlies  Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01 |
| 0070 | Brutoverlies ongerekend directe goedmakingen  Brutoverlies met betrekking tot de verliesgebeurtenis gerapporteerd in de rijen 0020, 0120 enz. van template C 17.01, ongerekend directe goedmakingen die betrekking hebben op die verliesgebeurtenis |
| 0080 - 0160 | Brutoverlies per bedrijfsonderdeel  Het in kolom 0060 gerapporteerde brutoverlies wordt toegewezen aan de betrokken bedrijfsonderdelen als bedoeld in tabel 2, deel 4.2.1. |
| 0170 | Naam juridische entiteit  Naam van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 0011 van C 06.02 waar het verlies – of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen – zich voordeed. |
| 0181 | Code  Code van de juridische entiteit als gerapporteerd in kolom 0021 van C 06.02 waar het verlies – of het grootste deel van het verlies, indien meerdere entiteiten werden getroffen – zich voordeed. |
| 0185 | SOORT CODE  De instellingen identificeren het in kolom 0181 gerapporteerde soort code als “LEI-code” of “niet-LEI-code”, mede in lijn met kolom 0026 van C 06.02. Het soort code moet steeds worden gerapporteerd. |
| 0190 | Bedrijfseenheid  Bedrijfseenheid of bedrijfssegment van de instelling waar het verlies – of het grootste deel van het verlies, indien meerdere bedrijfseenheden of bedrijfssegmenten werden getroffen – zich voordeed. |
| 0200 | Beschrijving  Beschrijving van de verliesgebeurtenis, waar nodig in algemene of geanonimiseerde vorm. Deze bevat ten minste informatie over de gebeurtenis zelf en informatie over de determinanten of oorzaken van de verliesgebeurtenis (voor zover bekend). |