EL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**

## ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

(…)

4. Υποδείγματα λειτουργικού κινδύνου

136. [κενό]

137. [κενό]

138. [κενό]

139. [κενό]

140. [κενό]

141. [κενό]

4.1. Αναφορά απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο

4.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

141α. Στο υπόδειγμα C 16.01 παρουσιάζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (OFR) για τον λειτουργικό κίνδυνο στο πλαίσιο της συνιστώσας επιχειρηματικού δείκτη (BIC) και του σχετικού επιχειρηματικού δείκτη (BI) σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

141β. Τα ιδρύματα αναφέρουν όλα τα ποσά βάσει του λογιστικού πλαισίου που χρησιμοποιούν για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα.

141γ. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις OFR τους και αναφέρουν πληροφορίες στα υποδείγματα, με βάση τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στο τέλος του οικονομικού έτους. Επομένως, χρησιμοποιούνται οι τρεις τελευταίες δωδεκάμηνες παρατηρήσεις ξεκινώντας από το τέλος του οικονομικού έτους (π.χ. για τις ημερομηνίες υποβολής αναφοράς “Δεκέμβριος Y-1, Μάρτιος Y, Ιούνιος Y, Σεπτέμβριος Y” και το τέλος οικονομικού έτους “31 Δεκεμβρίου”, οι υπολογισμοί βασίζονται στην οικονομική κατάσταση στις “31 Δεκεμβρίου” χρησιμοποιώντας το σύνολο των οικονομικών ετών Y-1, Y-2 και Y-3).

141δ. Εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις. Εάν χρησιμοποιούνται ελεγμένα αριθμητικά στοιχεία, τα ιδρύματα δηλώνουν τα ελεγμένα στοιχεία τα οποία αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα. Αποκλίσεις από την εν λόγω αρχή των “αμετάβλητων” στοιχείων είναι δυνατές σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

141ε. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στις αναφορές τους αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται σε στοιχεία που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία διευκρινίζονται περαιτέρω στο ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο που πρόκειται να αναπτυχθεί βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 9.

141στ. Για τον υπολογισμό του ΒΙ (π.χ. στην περίπτωση ιδρυμάτων που διαθέτουν θυγατρικές με νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών του ιδρύματος), τα ιδρύματα εφαρμόζουν τη σχετική συναλλαγματική ισοτιμία για καθένα από τα τρία έτη βάσει των οποίων υπολογίζεται η ΒΙ, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. Ως εκ τούτου, η συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιείται κατά το αντίστοιχο έτος δεν επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

141ζ. Όσον αφορά την εφαρμογή των κατώτατων ορίων για τον υπολογισμό της BIC σύμφωνα με το άρθρο 313 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα που ανήκουν στη ζώνη του ευρώ και υποβάλλουν τις εποπτικές πληροφορίες στο τοπικό τους νόμισμα χρησιμοποιούν τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία κατά την περίοδο για την οποία υπολογίζεται η BIC (μέσος όρος των τριών τελευταίων οικονομικών ετών) σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο για να μετατρέψουν το κατώτατο όριο στο τοπικό τους νόμισμα.

4.1.2. C 16.01 — Λειτουργικός κίνδυνος — Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (OPR OFR)

141η. Οι πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα υπολογίζονται λαμβανομένων υπόψη των ποσών των τριών τελευταίων οικονομικών ετών.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010 | **Αξία**  Η τιμή του BI και των τριών συνιστωσών του: ILDC, SC και FC.  Η τιμή περιλαμβάνει τις προσαρμογές λόγω των επιπτώσεων συγχωνεύσεων, εξαγορών και εκχωρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση της FC, η τιμή αντικατοπτρίζει είτε τη λογιστική αξία που προσδιορίζεται με τη λογιστική προσέγγιση είτε τη λογιστική αξία με χρήση του ορίου προληπτικής εποπτείας (προσέγγιση προληπτικού ορίου — PBA) για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Οι πληροφορίες σχετικά με τη χρησιμοποιούμενη προσέγγιση αναφέρονται στη γραμμή 0110. |
| 0020 | **εκ των οποίων: προσαρμογές λόγω συγχώνευσης/εξαγοράς οντοτήτων ή δραστηριοτήτων**  Το μέρος της αξίας που αναφέρεται στη στήλη 0010 και αντιστοιχεί στις συνιστώσες του επιχειρηματικού δείκτη το οποίο οφείλεται σε συγχωνευμένες ή εξαγορασμένες οντότητες ή δραστηριότητες σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030 | **(προσαρμογές λόγω εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων)**  Το ποσό που εξαιρείται από τις συνιστώσες του BI το οποίο σχετίζεται με εκχωρημένες οντότητες ή δραστηριότητες σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (τη BIC).  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προσθέτει στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται βάσει της BIC τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται βάσει της ASA για τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής οι οποίοι υπόκεινται στην παρέκκλιση (δεδομένου ότι δεν περιλαμβάνονται στο πλαισίου υπολογισμού βάσει της BIC). |
| 0050 | **Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο**  Το ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (REA) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

Οδηγίες ανά γραμμή:

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010 | **Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη και ASA**  Άρθρο 313 και άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **Επιχειρηματικός δείκτης**  Η τιμή του BI υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0030 | **Συνιστώσα των τόκων, των μισθώσεων και των μερισμάτων**  Η συνολική ILDC υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, κατά περίπτωση, με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του ίδιου κανονισμού. |
| 0040 | **Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων που σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα / τον ενοποιημένο όμιλο (εξαιρουμένων των οντοτήτων που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 3)**  Η συνιστώσα των τόκων, των μισθώσεων και των μερισμάτων υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε ενοποιημένη βάση, όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της ILDC που υπολογίζεται χωριστά για τα συγκεκριμένα θυγατρικά ιδρύματα. Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των θυγατρικών που εξετάζονται στο άρθρο και του υπόλοιπου ομίλου εξαλείφονται.  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0050 | **Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων για τις οντότητες που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 3**  Σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε ενοποιημένη βάση, όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3, αναφέρει το άθροισμα της συνιστώσας τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων για τα συγκεκριμένα θυγατρικά ιδρύματα για τα οποία υπολογίζεται χωριστή ILDC. Κατά τον υπολογισμό της χωριστής ILDC, τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των θυγατρικών και του υπόλοιπου ομίλου εξαλείφονται. |
| 0060 | **Συνιστώσα υπηρεσιών**  Η συνιστώσα υπηρεσιών υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0070 | **Χρηματοπιστωτική συνιστώσα**  Η χρηματοπιστωτική συνιστώσα υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0080 | **ASA βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 4 (λιανική τραπεζική)**  Άρθρο 314 παράγραφος 4 για τον επιχειρηματικό τομέα της λιανικής τραπεζικής |
| 0090 | **ASA βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 4 (εμπορική τραπεζική)**  Άρθρο 314 παράγραφος 4 για τον επιχειρηματικό τομέα της εμπορικής τραπεζικής |
| 0100 | **Υπομνηματικό στοιχείο: Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων που σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα / τον ενοποιημένο όμιλο (συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 3)**  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3, αναφέρει τη θεωρητική ILDC σε μεμονωμένη ή ενοποιημένη βάση που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ως εάν το ίδρυμα δεν επρόκειτο να εφαρμόσει την παρέκκλιση. |
| 0110 | **Προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της χρηματοπιστωτικής συνιστώσας**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ποια προσέγγιση χρησιμοποίησαν (τη λογιστική προσέγγιση ή το προληπτικό όριο) για τον υπολογισμό της χρηματοπιστωτικής συνιστώσας σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0120 | **Άλλες λειτουργικές δαπάνες**  Άλλες λειτουργικές δαπάνες σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

4.2. Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS)

4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Στο υπόδειγμα C 17.01 (OPR DETAILS 1) συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ακαθάριστες ζημίες και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος ανά κατηγορίες γεγονότων και επιχειρηματικούς τομείς, σύμφωνα με τους ορισμούς στους πίνακες 1 και 2 του παρόντος τμήματος. Στο υπόδειγμα C 17.02 (OPR DETAILS 2) παρέχονται λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα σημαντικότερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το πιο πρόσφατο έτος. Θα πρέπει να αποτυπώνονται μόνο τα γεγονότα που έχουν ως αποτέλεσμα ζημία.

Πίνακας 1: Κατηγορίες γεγονότων για γεγονότα λειτουργικού κινδύνου

|  |  |
| --- | --- |
| **Κατηγορία γεγονότος** | **Ορισμός** |
| Εσωτερική απάτη | Ζημίες από πράξεις που διαπράττονται με πρόθεση καταδολίευσης, υπεξαίρεσης περιουσιακών στοιχείων ή καταστρατήγησης κανονιστικών ή νομοθετικών διατάξεων ή πολιτικών της επιχείρησης, με την εξαίρεση των περιπτώσεων που σχετίζονται με πρακτικές αντίθετες με τους κανόνες περί πολυμορφίας/διακριτικής μεταχείρισης, στις οποίες εμπλέκεται τουλάχιστον ένα μέλος της επιχείρησης |
| Εξωτερική απάτη | Ζημίες από πράξεις που διαπράττονται από τρίτο με πρόθεση καταδολίευσης, υπεξαίρεσης περιουσιακών στοιχείων ή καταστρατήγησης της νομοθεσίας |
| Πρακτικές σε θέματα απασχόλησης και ασφάλειας στο χώρο της εργασίας | Ζημίες από πράξεις αντίθετες με την εργατική νομοθεσία και τη νομοθεσία και τις συμβάσεις για την υγιεινή και την ασφάλεια, από πληρωμές αποζημιώσεων για σωματική βλάβη ή από πρακτικές αντίθετες με τους κανόνες περί πολιτιστικής πολυμορφίας/διακριτικής μεταχείρισης |
| Πελάτες, προϊόντα και επιχειρηματικές πρακτικές | Ζημίες από ακούσια ή εξ αμελείας παράλειψη εκπλήρωσης επαγγελματικής υποχρέωσης έναντι πελάτη (περιλαμβανομένων των απαιτήσεων εμπιστοσύνης και εντιμότητας), ή από τη φύση ή τα χαρακτηριστικά του προϊόντος |
| Βλάβη σε ενσώματα περιουσιακά στοιχεία | Ζημίες από απώλεια ή βλάβη ενσώματων περιουσιακών στοιχείων λόγω φυσικών καταστροφών ή άλλων γεγονότων. |
| Διακοπή δραστηριότητας και δυσλειτουργία συστημάτων | Ζημίες από διακοπή επιχειρηματικής δραστηριότητας ή δυσλειτουργία των συστημάτων |
| Εκτέλεση, παράδοση και διαχείριση των διαδικασιών | Ζημίες από ανεπάρκειες στην επεξεργασία των συναλλαγών ή στη διαχείριση των διαδικασιών και από τις σχέσεις με τους εμπορικούς αντισυμβαλλομένους και τους πωλητές |

Πίνακας 2: Επιχειρηματικοί τομείς

|  |  |
| --- | --- |
| **Επιχειρηματικός τομέας** | **Κατάλογος δραστηριοτήτων** |
| Υπηρεσίες προς επιχειρήσεις | Αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης  Υπηρεσίες συνδεόμενες με την οριστική αναδοχή έκδοσης  Επενδυτικές συμβουλές  Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα, και συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων  Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση και άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα |
| Διαπραγμάτευση και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων | Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό  Διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές χρηματαγορές  Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα  Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών  Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης  Λειτουργία πολυμερούς διευκόλυνσης συναλλαγών |
| Υπηρεσίες χρηματιστηριακής διαμεσολάβησης σε πελάτες λιανικής  (Δραστηριότητες με φυσικά πρόσωπα ή με ΜΜΕ που ικανοποιούν τα κριτήρια του άρθρου 123 για την υπαγωγή στην κατηγορία των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής) | Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα  Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών  Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης |
| Εμπορική τραπεζική | Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων  Χορηγήσεις  Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)  Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων |
| Λιανική τραπεζική  (Δραστηριότητες με φυσικά πρόσωπα ή με ΜΜΕ που ικανοποιούν τα κριτήρια του άρθρου 123 για την υπαγωγή στην κατηγορία των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής) | Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων  Χορηγήσεις  Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)  Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων |
| Πληρωμές και διακανονισμός πληρωμών | Υπηρεσίες διενέργειας πληρωμών,  Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής |
| Υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης | Φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων/εξασφαλίσεων |
| Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων | Διαχείριση χαρτοφυλακίων  Διαχείριση ΟΣΕΚΑ  Άλλες μορφές διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων |
| Επιχειρηματικά στοιχεία | Ζημιογόνα γεγονότα που επηρεάζουν ολόκληρο το ίδρυμα και δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες. |

143. Οι ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες συνυπολογίζονται στο σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο (ακραία γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο) δεν λαμβάνονται υπόψη ούτε στο υπόδειγμα C 17.01 ούτε στο υπόδειγμα C 17.02 σύμφωνα με το άρθρο 317 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

144. [κενό]

145. Ως “ακαθάριστη ζημία” νοείται μια ζημία —όπως αναφέρεται στο άρθρο 318 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013— που συνδέεται με γεγονός λειτουργικού κινδύνου πριν από ανακτήσεις οποιουδήποτε είδους, με την επιφύλαξη των “γεγονότων ταχέως ανακτώμενων ζημιών”, όπως ορίζονται κατωτέρω.

146. Ως “ανάκτηση” —όπως αναφέρεται στο άρθρο 318 παράγραφος 1— νοούνται ένα ή περισσότερα ανεξάρτητα συμβάντα, που σχετίζονται με το αρχικό γεγονός λειτουργικού κινδύνου, διαχωρισμένα χρονικά, κατά τα οποία λαμβάνονται κεφάλαια ή εισροές οικονομικών οφελών από τρίτο.

147. Ως “γεγονότα ταχέως ανακτώμενων ζημιών” νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία οδηγούν σε ζημίες οι οποίες ανακτώνται, εν μέρει ή πλήρως, εντός πέντε εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση γεγονότος ταχέως ανακτώμενων ζημιών, μόνο το τμήμα της ζημίας που δεν έχει πλήρως ανακτηθεί (δηλαδή η ζημία μείον τη μερική ταχεία ανάκτηση) περιλαμβάνεται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας. Κατά συνέπεια, τα ζημιογόνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημίες που ανακτώνται πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών δεν περιλαμβάνονται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας, ούτε στην αναφορά του υποδείγματος OPR DETAILS.

148. Ως “ημερομηνία λογιστικής εγγραφής” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, έναντι μιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η ημερομηνία αυτή ακολουθεί λογικά την “ημερομηνία συμβάντος” (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου) και την “ημερομηνία διαπίστωσης” (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου).

149. Οι ζημίες που προκαλούνται από ένα κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με ένα αρχικό γεγονός λειτουργικού κινδύνου που προκαλεί άλλα γεγονότα ή ζημίες (στο εξής: κύριο γεγονός) αθροίζονται για να υπολογιστεί το κατώτατο όριο για την αναφορά τους. Σε περίπτωση που το συνολικό καθαρό ποσό που υπολογίζεται για περίοδο 10 ετών υπερβαίνει το όριο, οι ζημίες και οι προσαρμογές θα πρέπει να αναφέρονται σύμφωνα με τον λογιστικό αντίκτυπο, σύμφωνα με το άρθρο 317 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και το άρθρο 318 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ακόμη και αν ο αντίκτυπος σε μια συγκεκριμένη περίοδο μπορεί να είναι χαμηλότερος από το κατώτατο όριο.

150. Τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο του αντίστοιχου έτους είναι ενδιάμεσα στοιχεία, ενώ τα τελικά στοιχεία αναφέρονται τον Δεκέμβριο. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία του Ιουνίου έχουν εξάμηνη περίοδο αναφοράς (ήτοι από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου του ημερολογιακού έτους), ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν δωδεκάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου του ημερολογιακού έτους). Τόσο για τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο όσο και για αυτά που αναφέρονται τον Δεκέμβριο, ως “προηγούμενες περίοδοι αναφοράς για την υποβολή αναφορών” νοούνται όλες οι περίοδοι αναφοράς για την υποβολή αναφορών μέχρι και την περίοδο που έληξε στο τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.

4.2.2. C 17.01: Λειτουργικός κίνδυνος: Ζημίες και ανακτήσεις ανά επιχειρηματικό τομέα και κατηγορία γεγονότος το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

151. Στο υπόδειγμα C 17.01 συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ζημίες και τις ανακτήσεις που υπερβαίνουν τα εσωτερικά κατώτατα όρια τις οποίες κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος ανά κατηγορίες γεγονότων και επιχειρηματικούς τομείς, σύμφωνα με τους ορισμούς στους πίνακες 1 και 2 του παρόντος τμήματος. Είναι πιθανό οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα ζημιογόνο γεγονός να κατανέμονται μεταξύ περισσότερων επιχειρηματικών τομέων.

152. Στις στήλες παρουσιάζονται οι διάφορες κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων και τα σύνολα για κάθε επιχειρηματικό τομέα, μαζί με ένα υπομνηματικό στοιχείο που δείχνει το χαμηλότερο εσωτερικό κατώτατο όριο που εφαρμόζεται στη συλλογή δεδομένων ζημιών, αποκαλύπτοντας το χαμηλότερο και το υψηλότερο κατώτατο όριο σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν υπάρχουν περισσότερα του ενός κατώτατα όρια.

153. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα), το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα), τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, τις προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και το σύνολο των ανακτήσεων ζημιών (άμεσες ανακτήσεις ζημιών, καθώς και ανακτήσεις από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου).

154. Για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων, τα στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων και το ποσό της ακαθάριστης ζημίας αναφέρονται επίσης για ορισμένα φάσματα τιμών που βασίζονται σε καθορισμένα κατώτατα όρια, συγκεκριμένα 10 000, 20 000, 100 000 και 1 000 000. Τα κατώτατα όρια καθορίζονται σε EUR και περιλαμβάνονται για σκοπούς συγκρισιμότητας των αναφερόμενων ζημιών μεταξύ των ιδρυμάτων. Συνεπώς, τα εν λόγω κατώτατα όρια δεν συνδέονται αναγκαστικά με τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας, τα οποία αναφέρονται σε άλλο τμήμα του υποδείγματος.

154α. Οι ανακτήσεις ζημιών αναφέρονται πάντοτε με θετικό πρόσημο.

4.2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0070 | ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 0010 έως 0070 σύμφωνα με τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων.  Τα ιδρύματα που υπολόγισαν την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων τους τον Δεκέμβριο του 2024 σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος στη στήλη 0080. |
| 0080 | ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΖΗΜΙΟΓΟΝΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  Στη στήλη 0080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τα ιδρύματα αναφέρουν τον συνολικό “αριθμό ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα)”, το συνολικό “ποσό ακαθάριστης ζημίας” (νέα ζημιογόνα γεγονότα), τον συνολικό “αριθμό ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών”, τις συνολικές “προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς”, τη “μέγιστη μεμονωμένη ζημία”, το “άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών”, το σύνολο της “συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών” και το σύνολο της “συνολικής ανάκτησης από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου”.  Εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, στη στήλη 0080 συμπληρώνεται το απλό άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων, το συνολικό ποσό ακαθάριστης ζημίας, τα συνολικά ποσά των ανακτήσεων ζημιών και οι “προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς” που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0070.  Η “μέγιστη μεμονωμένη ζημία” που αναφέρεται στη στήλη 0080 είναι η μέγιστη μεμονωμένη ζημία σε έναν επιχειρηματικό τομέα και είναι η ίδια με τη μέγιστη τιμή των “μέγιστων μεμονωμένων ζημιών” που αναφέρονται στις στήλες 0010 και 0070, εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες.  Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 0080 το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών εντός ενός επιχειρηματικού τομέα. |
| 0090-0100 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0090 και 0100 τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που έχουν ήδη καθοριστεί και χρησιμοποιηθεί για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημίας.  Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει μόνον ένα κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνον η στήλη 0090.  Εάν εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ιδίου επιχειρηματικού τομέα, συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010-0880 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ  Για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος και κάθε επιχειρηματικό τομέα, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα εσωτερικά κατώτατα όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα), ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα), αριθμό ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών και συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου.  Για ένα ζημιογόνο γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το “ποσό ακαθάριστης ζημίας” κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων.  Τα ιδρύματα που υπολόγισαν την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων τους τον Δεκέμβριο του 2024 σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται επιχειρηματικός τομέας μόνο στις γραμμές 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Ο αριθμός ζημιογόνων γεγονότων είναι ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων των οποίων οι ακαθάριστες ζημίες λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Ο αριθμός ζημιογόνων γεγονότων αναφέρεται σε “νέα γεγονότα”, ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που:  i) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· ή  ii) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, στην περίπτωση που το ζημιογόνο γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως ζημιογόνο γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω ζημιογόνο γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Στα “νέα ζημιογόνα γεγονότα” δεν περιλαμβάνονται ζημιογόνα γεγονότα που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία είχαν συμπεριληφθεί ήδη σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Το ποσό ακαθάριστης ζημίας είναι τα ποσά της ακαθάριστης ζημίας που σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 318 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013Όλες οι ζημίες που σχετίζονται με ένα μεμονωμένο ζημιογόνο γεγονός οι οποίες λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών αθροίζονται και θεωρούνται ως η ακαθάριστη ζημία του εν λόγω ζημιογόνου γεγονότος κατά την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Το αναφερόμενο ποσό της ακαθάριστης ζημίας αναφέρεται σε “νέα ζημιογόνα γεγονότα”, όπως προβλέπεται στην προηγούμενη γραμμή του παρόντος πίνακα. Για τα ζημιογόνα γεγονότα που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα οποία δεν συμπεριλαμβάνονταν σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, η συνολική συσσωρευμένη ζημία έως την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών (ήτοι η αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) αναφέρεται ως η ακαθάριστη ζημία κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών  Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών είναι ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών και συμπεριλήφθηκαν ήδη σε προηγούμενες αναφορές, για τα οποία πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές ζημιών κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα ζημιογόνο γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, το άθροισμα των εν λόγω προσαρμογών ζημιών λογίζεται ως μία προσαρμογή κατά την περίοδο αυτή. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς  Οι προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών ισούνται με το άθροισμα των κατωτέρω στοιχείων (θετικών ή αρνητικών):  i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιογόνα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) για γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών·  ii) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (π.χ. λόγω της μείωσης των προβλέψεων) για ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” και αναφέρθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Εάν πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα ζημιογόνο γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, τα ποσά όλων των εν λόγω προσαρμογών ζημιών αθροίζονται, λαμβάνοντας υπόψη το πρόσημο των προσαρμογών (θετικό, αρνητικό). Το άθροισμα αυτό θεωρείται ως η προσαρμογή ζημίας για το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός για την εν λόγω περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο ζημιογόνο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω ζημιογόνο γεγονός αθροιστικά, μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών), με αρνητικό πρόσημο αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Μέγιστη μεμονωμένη ζημία  Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο από τα κατωτέρω ποσά:  i) το μεγαλύτερο ποσό ακαθάριστης ζημίας που σχετίζεται με ένα ζημιογόνο γεγονός που αναφέρεται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· και  ii) το μεγαλύτερο ποσό θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζεται στις γραμμές 0040, 0140,..., 0840 ανωτέρω) που σχετίζεται με ένα ζημιογόνο γεγονός που αναφέρθηκε για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών  Το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ποσών μεταξύ των κατωτέρω:  i) των ποσών των ακαθάριστων ζημιών για ζημιογόνα γεγονότα που αναφέρονται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· και  ii) των ποσών θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως ορίζονται για τις γραμμές 0040, 0140, ..., 0840 ανωτέρω) που σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα που αναφέρθηκαν για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Το ποσό που μπορεί να θεωρηθεί ως μία από τις πέντε μεγαλύτερες ζημίες είναι το ποσό της ίδιας της προσαρμογής ζημίας, και όχι η συνολική ζημία που σχετίζεται με το αντίστοιχο ζημιογόνο γεγονός πριν ή μετά την προσαρμογή ζημίας.  Στα προς αναφορά ποσά δεν συμπεριλαμβάνονται οι ανακτήσεις που ελήφθησαν. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών  Άμεσες ανακτήσεις ζημιών είναι όλες οι ανακτήσεις που λαμβάνονται, εκτός από αυτές που υπόκεινται σε ασφάλιση όπως αναφέρονται στην κατωτέρω γραμμή του παρόντος πίνακα.  Η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των άμεσων ανακτήσεων και των προσαρμογών των άμεσων ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς και σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις  Οι ανακτήσεις από ασφάλιση είναι οι ανακτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 317 παράγραφος 1 και το άρθρο 318 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις είναι το άθροισμα όλων των ανακτήσεων από ασφαλίσεις και των προσαρμογών των εν λόγω ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών και σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών. |
| 0910-0980 | ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ  Για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος (στήλες 0010 έως 0080), πρέπει να αναφέρονται οι πληροφορίες για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. |
| 0910-0914 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων  Στη γραμμή 0910 αναφέρεται ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπερβαίνουν το εσωτερικό κατώτατο όριο κατά κατηγορία ζημιογόνων γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος από το άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα ζημιογόνα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος, εάν ένα ίδρυμα που υπολόγισε τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του τον Δεκέμβριο του 2024 σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση.  Στις γραμμές 0911 έως 0914 αναφέρεται ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές του υποδείγματος.  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα ή έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 0080, κατά περίπτωση:  - Ο συνολικός αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που αναφέρονται στις γραμμές 0910 έως 0914 ισούται με το οριζόντιο άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων της αντίστοιχης γραμμής, δεδομένου ότι στα συγκεκριμένα αριθμητικά στοιχεία τα ζημιογόνα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς έχουν ήδη ληφθεί υπόψη ως ένα ζημιογόνο γεγονός.  - Ο αριθμός που αναφέρεται στη στήλη 0080, γραμμή 0910 δεν ισούται απαραιτήτως με το κάθετο άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 0080, επειδή ένα ζημιογόνο γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς. |
| 0920-0924 | Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα, το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα) που αναφέρεται στη γραμμή 0920 είναι το απλό άθροισμα των ποσών ακαθάριστης ζημίας των νέων ζημιογόνων γεγονότων για κάθε επιχειρηματικό τομέα.  Στις γραμμές 0921 έως 0924 αναφέρεται το ποσό της ακαθάριστης ζημίας για ζημιογόνα γεγονότα με ποσό ακαθάριστης ζημίας εντός του εύρους τιμών που ορίζεται στις σχετικές γραμμές. |
| 0930, 0935, 0936 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών  Στη γραμμή 0930 αναφέρεται ο συνολικός αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, όπως αναφέρεται στις γραμμές 0030, 0130,..., 0830. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος από το άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα ζημιογόνα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός. Ο αριθμός δύναται να είναι υψηλότερος, εάν ένα ίδρυμα που υπολόγισε τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του τον Δεκέμβριο του 2024 σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη δεν μπορεί να προσδιορίσει τον(τους) επιχειρηματικό(-ούς) τομέα(-είς) που επηρεάζεται(-ονται) από τη ζημία σε κάθε περίπτωση.  Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών κατανέμεται μεταξύ του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας, εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, και του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς (όλα αναφέρονται με θετικό πρόσημο). |
| 0940, 0945, 0946 | Προσαρμογές ζημιών σχετιζόμενες με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς  Στη γραμμή 0940 αναφέρεται το σύνολο των ποσών των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς ανά επιχειρηματικό τομέα (όπως αναφέρεται στις γραμμές 0040, 0140, ..., 0840). Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0940 είναι το απλό άθροισμα των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφοράς και αναφέρθηκαν για τους διάφορους επιχειρηματικούς τομείς.  Το ποσό των προσαρμογών ζημιών κατανέμεται μεταξύ του ποσού που σχετίζεται με ζημιογόνα γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε θετική προσαρμογή ζημίας, κατά την περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών (γραμμή 0945, αναφέρεται με θετικό πρόσημο), και του ποσού που σχετίζεται με ζημιογόνα γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου υποβολής αναφοράς (γραμμή 0946, αναφέρεται με αρνητικό πρόσημο). Εάν, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που αποδίδεται σε κάποιο ζημιογόνο γεγονός είναι χαμηλότερο από το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό της ζημίας για το εν λόγω ζημιογόνο γεγονός αθροιστικά, μέχρι την τελευταία φορά που αναφέρθηκε το ζημιογόνο γεγονός με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (ήτοι την αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών), με αρνητικό πρόσημο στη γραμμή 0946, αντί για το ποσό της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό. |
| 0950 | Μέγιστη μεμονωμένη ζημία  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο, η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό κατώτατο όριο για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Τα αριθμητικά στοιχεία αυτά δύναται να είναι υψηλότερα της μέγιστης μεμονωμένης ζημίας που καταγράφεται σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν ένα ζημιογόνο γεγονός επηρεάζει διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο και έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, ισχύουν τα ακόλουθα για τη στήλη 0080:  - Η αναφερόμενη μέγιστη μεμονωμένη ζημία ισούται με την υψηλότερη από τις τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0010 – 0070 της συγκεκριμένης γραμμής.  - Εάν υπάρχουν ζημιογόνα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0950, στήλη 0080 μπορεί να είναι υψηλότερο από τα ποσά της “μέγιστης μεμονωμένης ζημίας” ανά επιχειρηματικό τομέα που αναφέρονται σε άλλες γραμμές της στήλης 0080. |
| 0960 | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών  Αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Το άθροισμα αυτό δύναται να είναι υψηλότερο από το μέγιστο άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Το συγκεκριμένο άθροισμα πρέπει να αναφέρεται ανεξαρτήτως του αριθμού των ζημιών.  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο και έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, για τη στήλη 0080, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών ισούται με το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, γεγονός που σημαίνει ότι δεν είναι απαραιτήτως ίσο ούτε με τη μέγιστη τιμή του “αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών” στη γραμμή 0960 ούτε με τη μέγιστη τιμή του “αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών” στη στήλη 0080. |
| 0970 | Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο, η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το απλό άθροισμα της συνολικής άμεσης ανάκτησης ζημιών για κάθε επιχειρηματικό τομέα. |
| 0980 | Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις  Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε επιχειρηματικό τομέα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο, η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης ζημιών από ασφαλίσεις για κάθε επιχειρηματικό τομέα. |

4.2.3. C 17.02: Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα σημαντικότερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

155. Στο υπόδειγμα C 17.02 παρέχονται πληροφορίες σχετικά με επιμέρους ζημιογόνα γεγονότα (μία γραμμή ανά ζημιογόνο γεγονός).

156. Οι πληροφορίες που αναφέρονται σε αυτό το υπόδειγμα αναφέρονται σε “νέα ζημιογόνα γεγονότα”, ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, που:

α) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός της περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών· ή

β) “λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά” εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς για την υποβολή αναφορών, στην περίπτωση που το ζημιογόνο γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως ζημιογόνο γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών ή επειδή η συσσωρευμένη ζημία που οφείλεται στο εν λόγω ζημιογόνο γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς για την υποβολή αναφορών) υπερέβη το κατώτατο όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

157. Αναφέρονται μόνο ζημιογόνα γεγονότα που προκαλούν ποσό ακαθάριστης ζημίας τουλάχιστον 100 000 EUR.

Με την επιφύλαξη του εν λόγω κατώτατου ορίου:

α) περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα το μεγαλύτερο γεγονός για κάθε κατηγορία γεγονότος, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τις κατηγορίες γεγονότων για τις ζημίες· και

β) τουλάχιστον τα δέκα μεγαλύτερα από τα υπόλοιπα γεγονότα, με ή χωρίς προσδιορισμό της κατηγορίας γεγονότος, με βάση το ποσό της ακαθάριστης ζημίας.

γ) Τα ζημιογόνα γεγονότα κατατάσσονται με βάση την ακαθάριστη ζημία που τους αποδίδεται.

δ) Κάθε ζημιογόνο γεγονός λαμβάνεται υπόψη μόνο μία φορά.

4.2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | Αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος  Ο αναγνωριστικός κωδικός γεγονότος είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα.  Εάν υπάρχει εσωτερικός αναγνωριστικός κωδικός, τα ιδρύματα παρέχουν τον εσωτερικό αναγνωριστικό κωδικό. Διαφορετικά, ο αναφερόμενος αναγνωριστικός κωδικός τηρεί τη σειρά αρίθμησης 1, 2, 3, κ.λπ. |
| 0020 | Ημερομηνία λογιστικής εγγραφής  Ως “ημερομηνία λογιστικής εγγραφής” νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα / πρόβλεψη έναντι ζημίας λειτουργικού κινδύνου αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών. |
| 0030 | Ημερομηνία συμβάντος  Η ημερομηνία συμβάντος είναι η ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το ζημιογόνο γεγονός λειτουργικού κινδύνου. |
| 0040 | Ημερομηνία διαπίστωσης  Ημερομηνία διαπίστωσης είναι η ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του ζημιογόνου γεγονότος λειτουργικού κινδύνου. |
| 0050 | Κατηγορία ζημιογόνου γεγονότος  Οι κατηγορίες ζημιογόνων γεγονότων, όπως ορίζονται στον πίνακα 1 του παρόντος παραρτήματος, τμήμα 4.2.1. |
| 0060 | Ακαθάριστη ζημία  Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το ζημιογόνο γεγονός, όπως αναφέρεται στις γραμμές 0020, 0120 κ.λπ. του υποδείγματος C 17.01. |
| 0070 | Ακαθάριστη ζημία χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις  Ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το ζημιογόνο γεγονός, όπως αναφέρεται στις γραμμές 0020, 0120 κ.λπ. του υποδείγματος C 17.01, χωρίς τις άμεσες ανακτήσεις που σχετίζονται με το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός. |
| 0080 – 0160 | Ακαθάριστη ζημία ανά επιχειρηματικό τομέα  Η ακαθάριστη ζημία που αναφέρεται στη στήλη 0060 κατανέμεται στους σχετικούς επιχειρηματικούς τομείς που αναφέρονται στον πίνακα 2 τμήμα 4.2.1. |
| 0170 | Επωνυμία νομικής οντότητας  Η επωνυμία της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 0011 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες. |
| 0181 | Κωδικός  Κωδικός της νομικής οντότητας, όπως αναφέρεται στη στήλη 0021 του υποδείγματος C 06.02 στην οποία συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες οντότητες. |
| 0185 | ΕΙΔΟΣ ΚΩΔΙΚΟΥ  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το είδος του κωδικού που αναφέρεται στη στήλη 0181 ως “Κωδικό LEI” ή “Κωδικό μη LEI”, επίσης σύμφωνα με τη στήλη 0026 του υποδείγματος C 06.02. Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε. |
| 0190 | Επιχειρηματική μονάδα  Επιχειρηματική μονάδα ή επιχειρηματικό τμήμα του ιδρύματος στο οποίο συνέβη η ζημία – ή το μεγαλύτερο μέρος της ζημίας, σε περίπτωση που επηρεάστηκαν περισσότερες επιχειρηματικές μονάδες ή τμήματα. |
| 0200 | Περιγραφή  Λεπτομερής περιγραφή του ζημιογόνου γεγονότος, εάν κρίνεται απαραίτητο με γενικευμένο ή ανωνυμοποιημένο τρόπο, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με το ίδιο το γεγονός και πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες ή τα αίτια του ζημιογόνου γεγονότος, εφόσον είναι γνωστά. |

»