EL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

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

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

(…)

1. **Υποδείγματα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο**

136. [κενό]

137. [κενό]

138. [κενό]

139. [κενό]

140. [κενό]

141. [κενό]

* 1. **Υποβολή αναφορών σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο**
     1. **Γενικές παρατηρήσεις**

141a. 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.

141aa. Το υπόδειγμα C 16.02 παρέχει λεπτομέρειες σχετικά με τις επιμέρους συνιστώσες του επιχειρηματικού δείκτη από το υπόδειγμα C 16.01: τις επιμέρους συνιστώσες των τόκων, των μισθώσεων και των μερισμάτων (ILDC), τη συνιστώσα υπηρεσιών (SC) και τη χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC), σύμφωνα με το άρθρο 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

141ab. Στο υπόδειγμα C 16.03 παρέχονται λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τις ζημίες, τις δαπάνες, τις προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις που προκύπτουν από γεγονότα λειτουργικού κινδύνου. Η συνολική αξία περιλαμβάνεται στον υπολογισμό της SC, όπως αντικατοπτρίζεται στο υπόδειγμα C 16.02.

141ac. Το υπόδειγμα C16.04 παρέχει πληροφορίες που υπολογίζονται σε επίπεδο θυγατρικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

141b. Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορές για όλα τα ποσά με βάση το λογιστικό πλαίσιο που χρησιμοποιούν για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα. Στις απαιτήσεις υποβολής αναφορών που προβλέπονται στο παράρτημα V των λύσεων πληροφορικής της ΕΑΤ [[1]](#footnote-2) FINREP, οι αναφορές έχουν αποτυπωθεί σε όλες τις οδηγίες, λόγω της στενής σύνδεσης μεταξύ της υποβολής αναφορών για τον λειτουργικό κίνδυνο και των οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος. Όπου κρίθηκε απαραίτητο να υπάρξει σχετική διευκρίνιση στις οδηγίες, έχουν προστεθεί παραπομπές στις αναφορές στο σχετικό ΔΠΧΠ [[2]](#footnote-3) και στις εθνικές GAAP [[3]](#footnote-4).

141ba. Οι κανόνες χρήσης προσήμου που χρησιμοποιούνται στο παρόν παράρτημα συνάδουν με τις κανόνες χρήσης προσήμου που αποτυπώνονται στο παράρτημα V των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ: η χρήση παρενθέσεων στην ετικέτα ενός στοιχείου σε ένα υπόδειγμα σημαίνει ότι το στοιχείο αυτό πρέπει να αφαιρεθεί για να προκύψει ένα σύνολο, αλλά αυτό δεν σημαίνει ότι αναφέρεται με αρνητικό πρόσημο. Τα στοιχεία που πρέπει να αναφέρονται με αρνητικό πρόσημο προσδιορίζονται στις ετικέτες των προτύπων με την προσθήκη του συμβόλου «(-)» στην αρχή της ετικέτας τους.

141c. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις OFR τους και αναφέρουν τις σχετικές πληροφορίες στα υποδείγματα, με βάση τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στο τέλος του οικονομικού έτους. Συνεπώς, πρέπει να χρησιμοποιούνται οι τρεις τελευταίες δωδεκάμηνες παρατηρήσεις, αρχής γενομένης από το τέλος του οικονομικού έτους (π.χ. για τις ημερομηνίες αναφοράς «Δεκέμβριος Ε-1, Μάρτιος Ε, Ιούνιος Ε, Σεπτέμβριος Ε» και οικονομικό έτος που λήγει στις «31 Δεκεμβρίου», οι υπολογισμοί βασίζονται στη χρηματοοικονομική κατάσταση στις «31 Δεκεμβρίου» χρησιμοποιώντας το σύνολο των οικονομικών ετών Ε-1, Ε-2 και Ε-3).

141d. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν διαθέσιμα ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν επιχειρηματικές εκτιμήσεις. Όταν χρησιμοποιούνται ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα αναφέρουν τα ελεγμένα στοιχεία που αναμένεται να παραμείνουν αμετάβλητα. Παρεκκλίσεις από την εν λόγω αρχή της «μη μεταβολής» είναι δυνατές σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

141e. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στην αναφορά κανένα αριθμητικό στοιχείο που αναφέρεται σε στοιχεία τα οποία προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και καθορίζονται περαιτέρω στο ρυθμιστικό τεχνικό πρότυπο που πρόκειται να αναπτυχθεί σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 9.

141f. Για τον υπολογισμό του BI (π.χ. στην περίπτωση ιδρυμάτων που έχουν θυγατρικές με νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα υποβολής της αναφοράς του ιδρύματος), τα ιδρύματα εφαρμόζουν τη σχετική συναλλαγματική ισοτιμία για καθένα από τα τρία έτη, βάσει της οποίας υπολογίζεται o ΒΙ, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. Επομένως, η συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιείται στο αντίστοιχο έτος δεν επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

141g. Όσον αφορά την εφαρμογή των ορίων για τον υπολογισμό της BIC σύμφωνα με το άρθρο 313 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα εκτός της ζώνης του ευρώ που υποβάλλουν τις εποπτικές πληροφορίες στο τοπικό τους νόμισμα χρησιμοποιούν τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία για την περίοδο για την οποία υπολογίζεται η BIC (μέσος όρος για τα τρία τελευταία οικονομικά έτη), σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο, για τη μετατροπή του ορίου στο τοπικό τους νόμισμα.

* + 1. **C 16.01 Λειτουργικός κίνδυνος – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (OPR OFR)**

141h. Οι πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα υπολογίζονται λαμβάνοντας υπόψη τα ποσά για τα τρία τελευταία οικονομικά έτη.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010 | **Αξία**  Η αξία του ΒΙ και των τριών συνιστωσών του: ILDC, SC και FC.  Η αξία περιλαμβάνει τις προσαρμογές λόγω των επιπτώσεων των συγχωνεύσεων, εξαγορών και εκχωρήσεων σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση της FC, η αξία αντικατοπτρίζει είτε τη λογιστική αξία που προσδιορίζεται με χρήση της λογιστικής προσέγγισης είτε τη λογιστική αξία με χρήση του προληπτικού ορίου (προσέγγιση προληπτικού ορίου – PBA) για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Οι πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση που χρησιμοποιήθηκε αναφέρονται στη γραμμή 0110. |
| 0020 | **εκ των οποίων: προσαρμογές λόγω συγχώνευσης/εξαγοράς οντοτήτων ή δραστηριοτήτων**  Το μέρος της αξίας που αναφέρεται στη στήλη 0010 το οποίο αντιστοιχεί στις συνιστώσες του BI λόγω της συγχώνευσης ή εξαγοράς οντοτήτων ή δραστηριοτήτων 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 που σχετίζονται με την εκχώρηση οντοτήτων ή δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων**  Οι OFR υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. (η BIC)  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα προσθέτει στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται στο πλαίσιο 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 (καθώς δεν αποτελούν μέρος του πλαισίου υπολογισμού της BIC). |
| 0050 | **Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο**  Το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) 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 αξία 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, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0030 | **Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων**  Το σύνολο της ILDC υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, κατά περίπτωση, το άρθρο 314 παράγραφος 3. |
| 0040 | **Η ILDC σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα / τον ενοποιημένο όμιλο (εξαιρουμένων των οντοτήτων που εμπίπτουν στο άρθρο 314 παράγραφος 3**  Η ILDC 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, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει τυχόν αριθμητικά στοιχεία που αποτελούν μέρος του υπολογισμού της ILDC, τα οποία υπολογίζονται χωριστά για τα συγκεκριμένα θυγατρικά ιδρύματα. Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των θυγατρικών που εξετάζονται βάσει του εν λόγω άρθρου και του υπόλοιπου ομίλου εξαλείφονται.  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0050 | **Η ILDC για οντότητες που εξετάζονται βάσει του άρθρου 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 ILDC 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, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που εμπίπτουν 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, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρέκκλισης. |
| 0080 | **ASA σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 4 (Λιανική τραπεζική)**  Άρθρο 314 παράγραφος 4 για τον επιχειρηματικό τομέα της λιανικής τραπεζικής |
| 0090 | **ASA σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 4 (Εμπορική τραπεζική)**  Άρθρο 314 παράγραφος 4 για τον επιχειρηματικό τομέα της εμπορικής τραπεζικής |
| 0100 | **Υπομνηματικό στοιχείο ILDC που σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα / τον ενοποιημένο όμιλο (συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που εξετάζονται βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 3)**  Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3, αναφέρει τη θεωρητική επιμέρους ή ενοποιημένη ILDC που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ως εάν το ίδρυμα να μην εφάρμοζε την παρέκκλιση. |
| 0110 | **Προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της FC**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ποια προσέγγιση έχουν χρησιμοποιήσει (τη λογιστική προσέγγιση ή το προληπτικό όριο) για τον υπολογισμό της FC σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |

**C 16.02 Λειτουργικός κίνδυνος – Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη (OPR BIC)**

141 i. Τα ιδρύματα υποβάλλουν λεπτομερείς πληροφορίες για κάθε ένα από τα τελευταία τρία οικονομικά έτη για το ποσό του σχετικού καταλόγου στοιχείων που θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των επιμέρους συνιστωσών του BI οι οποίες συνεισφέρουν στον υπολογισμό των OFR για τον λειτουργικό κίνδυνο. Κατά περίπτωση, υπολογίζονται οι μέσες τιμές για ολόκληρη την περίοδο (που καλύπτει τα τρία τελευταία οικονομικά έτη) για τον προσδιορισμό των συνιστωσών του BI που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των OFR, όπως παρουσιάζονται στο C 16.01.

141 ia. Σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε περίπτωση που δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα, τα ιδρύματα υποβάλλουν προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις. Σε περίπτωση που το ίδρυμα έχει στη διάθεσή του δεδομένα που αφορούν χρονικό διάστημα μικρότερο των 3 ετών σχετικά με τα λεπτομερή στοιχεία που αφορούν τις συνιστώσες του BI, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα (ελεγμένα στοιχεία) αντιστοιχίζονται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του υποδείγματος. Εάν ένα ίδρυμα έχει ιστορικά δεδομένα που σχετίζονται με τις συνιστώσες του BI διαθέσιμα για ένα μόνο έτος, οι τιμές αναφέρονται στη στήλη που αντιστοιχεί στο πλέον πρόσφατο έτος (π.χ. «τελευταίο έτος») και οι προορατικές εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στο Έτος -2 και το Έτος -3 αντίστοιχα, έως ότου τα δεδομένα αυτά καταστούν διαθέσιμα.

141 ib. Σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε ενοποιημένη βάση, όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3, δεν περιλαμβάνει στα επιμέρους στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό της ILDC (στις γραμμές 0010 – 0210) οποιοδήποτε αριθμητικό στοιχείο που σχετίζεται με τα συγκεκριμένα θυγατρικά ιδρύματα των οποίων η ILDC υπολογίζεται χωριστά. Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ της θυγατρικής που εξετάζεται βάσει του εν λόγω άρθρου και του υπόλοιπου ομίλου εξαλείφονται.

141 ic. Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει στο παρόν υπόδειγμα στοιχεία από τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και/ή της εμπορικής τραπεζικής.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| 0010,  0030,  0050 | **Λογιστική αξία**  Η αξία σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο για τον κατάλογο των στοιχείων που αποτελούν μέρος των επιμέρους συνιστωσών και συνιστωσών (ILDC, SC και FC) οι οποίες λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του BI για καθένα από τα τρία τελευταία οικονομικά έτη.  Τα ιδρύματα επανεξετάζουν τακτικά τις λογιστικές αξίες που αναφέρονται στις στήλες 0010 και 0030 και, κατά περίπτωση, τις προσαρμόζουν ώστε να αντικατοπτρίζουν τον αντίκτυπο των συγχωνεύσεων, των εξαγορών και των εκποιήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στην περίπτωση στοιχείων που αποτελούν μέρος των επιμέρους συνιστωσών του υπολογισμού της FC, η αξία σύμφωνα με τη λογιστική προσέγγιση για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου θα πρέπει να αναφέρεται ακόμη και αν το ίδρυμα υπολογίζει την FC σύμφωνα με την προληπτική προσέγγιση για τον προσδιορισμό των εν λόγω στοιχείων (προσέγγιση προληπτικού ορίου (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Αξία - Προσέγγιση προληπτικού ορίου**  Η αξία σύμφωνα με το λογιστικό πρότυπο για τον κατάλογο των στοιχείων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των επιμέρους συνιστωσών της FC οι οποίες υπολογίζονται σύμφωνα με την προληπτική προσέγγιση (PBA) για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου για καθένα από τα τρία τελευταία οικονομικά έτη.  Δεν πρέπει να αναφέρονται τιμές εφόσον το ίδρυμα δεν χρησιμοποιεί την προσέγγιση PBA (ή έχει επιλέξει να επιστρέψει στη λογιστική προσέγγιση).  Τα ιδρύματα επανεξετάζουν τακτικά τις τιμές που αναφέρονται στις στήλες 0020 και 0040 και, κατά περίπτωση, τις προσαρμόζουν ώστε να αντικατοπτρίζουν τον αντίκτυπο των συγχωνεύσεων, των εξαγορών και των εκποιήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0070 | **Μέσες αξίες**  Οι μέσες αξίες των επιμέρους συνιστωσών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ILDC, της SC και της FC για τα τελευταία 3 οικονομικά έτη.  Όταν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί την PBA για τον υπολογισμό της FC, ο μέσος όρος αντικατοπτρίζει τις λογιστικές αξίες που προκύπτουν με χρήση της PBA για τα τελευταία 3 οικονομικά έτη, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντί των αξιών σύμφωνα με τη λογιστική προσέγγιση.  Όπου ισχύει, ο μέσος όρος υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τις απόλυτες αξίες για το έτος σύμφωνα με τις οδηγίες που ορίζονται σε επίπεδο γραμμής. |

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **0010 - 0210** | 1. **Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων (ILDC)** |
| 0010 | **Συνιστώσα τόκων**  Η συνιστώσα τόκων υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0020 | **Καθαρά έσοδα**  Τα καθαρά έσοδα είναι η διαφορά μεταξύ των εσόδων από τόκους (συμπεριλαμβανομένων των εσόδων από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού) και των εξόδων από τόκους (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων για μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού). |
| 0030 | **Έσοδα από τόκους (συμπεριλαμβανομένων των εσόδων από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού (χρηματοοικονομικά και λειτουργικά))**  Το άθροισμα των εσόδων από τόκους, των εσόδων από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού εκτός των εσόδων από τόκους και των κερδών από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0040 | **Έσοδα από τόκους**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έσοδα από τόκους σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 31 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ και σύμφωνα με τις περαιτέρω προδιαγραφές του παραρτήματος V μέρος 2 παράγραφοι 187, 189 και 194ii των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0050 | **Έσοδα από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού (χρηματοοικονομικά και λειτουργικά) εκτός των εσόδων από τόκους**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έσοδα σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 314 και 315 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ που σχετίζονται με τις μισθώσεις, τα οποία αντιπροσωπεύουν:   * έσοδα από μεταβολές της εύλογης αξίας επενδύσεων σε ακίνητα που αποφέρουν μισθώματα και αποτιμώνται με βάση το μοντέλο της εύλογης αξίας· * έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις, συμπεριλαμβανομένων των εσόδων από μισθώματα που προέρχονται από επενδύσεις σε ακίνητα. |
| 0060 | **Κέρδη από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού (χρηματοοικονομικά και λειτουργικά)**  Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:   * τα κέρδη από τις τροποποιήσεις μισθώσεων σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 49 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ· * τα άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως (Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως. Άλλα) σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 314 και 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εφόσον σχετίζονται με μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0070 | **(Έξοδα από τόκους [συμπεριλαμβανομένων των μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού (χρηματοοικονομικών και λειτουργικών)])**  Το άθροισμα των εξόδων από τόκους, των εξόδων από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού εκτός από τα έξοδα για τόκους και των ζημιών από τη λειτουργία μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού. |
| 0080 | **(Έξοδα από τόκους)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έξοδα από τόκους σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 31 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ και σύμφωνα με τις περαιτέρω προδιαγραφές του παραρτήματος V μέρος 2 παράγραφοι 188, 190 και 194ii των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.  Τα έξοδα από τόκους που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου δεν αναφέρονται εδώ. Αντίθετα, αναφέρονται στη συνιστώσα υπηρεσιών (εντός του πεδίου «Συνολικές ζημίες, δαπάνες, προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις που προκύπτουν από γεγονότα λειτουργικού κινδύνου») σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0090 | **(Έξοδα από τη λειτουργία μισθωμένων στοιχείων ενεργητικού εκτός από τα έξοδα από τόκους)**  Το άθροισμα των εξόδων που αντιπροσωπεύουν την απόσβεση, την απομείωση ή (-) τον αντιλογισμό της απομείωσης αξίας για μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και άλλα διοικητικά έξοδα που σχετίζονται με μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού, όπως φαίνεται παρακάτω:   * **(Απόσβεση μισθωμένων λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού):** Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έξοδα από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν τα έξοδα απόσβεσης, όπως αναφέρονται σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 1, παράγραφοι 102 και 104, αλλά μόνο από μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού των οποίων τα έσοδα ή τα έξοδα περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της συνιστώσας τόκων. * **(Απομείωση ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μισθωμένων λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού)** Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έξοδα από μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία αντιπροσωπεύουν την απομείωση ή τον αντιλογισμό της απομείωσης της αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 36, παράγραφος 126 στοιχεία α) και β) από μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού. * **(Έξοδα από λειτουργικές μισθώσεις, συμπεριλαμβανομένων άλλων διοικητικών εξόδων που σχετίζονται με μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού):** Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έξοδα σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 314 και 315 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ που σχετίζονται με τις λειτουργικές μισθώσεις και αντιπροσωπεύουν: * έξοδα από μεταβολές της εύλογης αξίας επενδύσεων σε ακίνητα που αποφέρουν μισθώματα και αποτιμώνται με βάση το μοντέλο εύλογης αξίας από μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού· * έξοδα από λειτουργικές μισθώσεις, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων λειτουργικών εξόδων από επενδύσεις σε ακίνητα που αποφέρουν μισθώματα.   Επιπλέον, τα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν εδώ άλλα διοικητικά έξοδα από μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 208ix των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.  Τα έξοδα που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου δεν πρέπει να αναφέρονται εδώ. Αντίθετα, αναφέρονται στη συνιστώσα «Υπηρεσίες» (εντός του πεδίου «Συνολικές ζημίες, δαπάνες, προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις που προκύπτουν από γεγονότα λειτουργικού κινδύνου») σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | **(Ζημίες από μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού)**  Τα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν:   * τα άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως (Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως). Άλλα) σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 τμήμα 29.3 παράγραφος 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εάν σχετίζονται με μισθωμένα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού.   Οι ζημίες που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου δεν πρέπει να αναφέρονται εδώ. Αντίθετα, αναφέρονται στη συνιστώσα υπηρεσιών (εντός του πεδίου «Συνολικές ζημίες, δαπάνες, προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις που προκύπτουν από γεγονότα λειτουργικού κινδύνου») σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0110 | **Συνιστώσα στοιχείων ενεργητικού**  Η συνιστώσα στοιχείων ενεργητικού (AC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120 | **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**  Το άθροισμα της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των ταμειακών υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως, χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών, καθώς και της λογιστικής αξίας των παραγώγων και των στοιχείων ενεργητικού που υπόκεινται σε μισθώσεις. |
| 0130 | **Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως**  Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορά για την ακαθάριστη λογιστική αξία των ταμειακών υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 2 και 3 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0140 | **Χρεωστικοί τίτλοι**  Τα ιδρύματα αναφέρουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των χρεωστικών τίτλων σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 31 και 34 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0150 | **Δάνεια και προκαταβολές**  Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορές σχετικά με τη ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και των προκαταβολών σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 1, παράγραφοι 32 και 34 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0160 | **Παράγωγα**  Το άθροισμα της λογιστικής αξίας των παραγώγων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης και λογιστικής αντιστάθμισης. |
| 0170 | **Διαπραγμάτευση και οικονομικές αντισταθμίσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη λογιστική αξία των παραγώγων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης και οικονομικής αντιστάθμισης και αναφέρονται σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 Παράρτημα Α ή στις εθνικές GAAP σύμφωνα με το Παράρτημα V, Μέρος 1, παράγραφοι 17 και 27 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εφόσον τα εν λόγω παράγωγα έχουν αποφέρει τόκους ή παρόμοιες ροές κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους που έχουν αναγνωριστεί ως έσοδα από τόκους ή έξοδα από τόκους. |
| 0180 | **Λογιστική αντιστάθμισης**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη λογιστική αξία των παραγώγων που αποτελούν αντικείμενο λογιστικής αντιστάθμισης σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 22 και 27 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εάν τα εν λόγω παράγωγα έχουν αποφέρει τόκους ή παρόμοιες ροές που έχουν αναγνωριστεί ως έσοδα από τόκους ή έξοδα από τόκους. |
| 0190 | **Στοιχεία ενεργητικού που τελούν υπό μίσθωση**  Τα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν τη λογιστική αξία όλων των στοιχείων ενεργητικού που τελούν υπό μίσθωση, τα οποία περιλαμβάνουν τα εξής:   * Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το ΔΛΠ 16 παράγραφοι 6 και 29 και το ΔΛΠ 1 παράγραφος 54 στοιχείο α)· * Επενδύσεις σε ακίνητα σύμφωνα με το ΔΛΠ 40 παράγραφοι 5 και 30 και το ΔΛΠ 1 παράγραφος 1 στοιχείο β)· * Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το ΔΛΠ 38 παράγραφοι 8, 118 και 122, καθώς και με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 303 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0200 | **Συνιστώσα μερισμάτων**  Η συνιστώσα μερισμάτων (DC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0210 | **Έσοδα από μερίσματα**  Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορές για τα έσοδα από μερίσματα σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 40 έως 42 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| **0220 - 0360** | 1. **Συνιστώσα υπηρεσιών (SC)** |
| 0220 | **Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Η ανάκτηση διοικητικών εξόδων δεν θα πρέπει να εξετάζεται σύμφωνα με το άρθρο 5 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις συνιστώσες επιχειρηματικού δείκτη που πρόκειται να αναπτυχθούν βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0230 | **Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως από μέλη που ανήκουν στο ίδιο ΘΣΠ**  Το ποσό των λοιπών εσόδων εκμεταλλεύσεως που εισπράττονται από ιδρύματα τα οποία είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0240 | **Κέρδη από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα κέρδη από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 55 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.  Αναφέρονται μόνο τα κέρδη· σε περίπτωση ζημίας, η αξία θεωρείται μηδενική. |
| 0250 | **Άλλα**  Τα ιδρύματα αναφέρουν άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 314 και 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, τα οποία αντιπροσωπεύουν:   * έσοδα από μεταβολές στην εύλογη αξία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με βάση το μοντέλο της εύλογης αξίας, εκτός των εσόδων από μεταβολές στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα που αποφέρουν μισθώματα και αποτιμώνται με βάση το μοντέλο της εύλογης αξίας· * τα υπόλοιπα από τα άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως (Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως. Άλλα) σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 314 και 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εάν δεν σχετίζονται με μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0260 | **(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)**  Άρθρο 153 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 0270 | **(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως από μέλη που ανήκουν στο ίδιο ΘΣΠ)**  Το ποσό των άλλων εξόδων εκμεταλλεύσεως που καταβλήθηκε σε ιδρύματα τα οποία είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0280 | **(Συνολικές ζημίες, έξοδα, προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου)**  Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί σε αυτήν τη γραμμή αντιστοιχεί στο άθροισμα όλων των ζημιών, των εξόδων, των προβλέψεων και των άλλων χρηματοοικονομικών επιπτώσεων που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, όπως αναφέρονται στη σειρά 0080 του υποδείγματος C.16.03. |
| 0290 | **(Ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν ζημίες, εκτός από εκείνες που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 55 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.  Πρέπει να αναφέρονται μόνο οι ζημίες· σε περίπτωση κέρδους, η αξία θεωρείται μηδενική για τους σκοπούς αυτής της γραμμής. |
| 0300 | **(Άλλα)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως που δεν οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 314 και 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, τα οποία αντιπροσωπεύουν:   * έξοδα από μεταβολές στην εύλογη αξία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με βάση το μοντέλο της εύλογης αξίας, εκτός των εξόδων από μεταβολές στην εύλογη αξία επενδύσεων σε ακίνητα που αποφέρουν μισθώματα και αποτιμώνται με βάση το μοντέλο της εύλογης αξίας από λειτουργικά μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού· * τα υπόλοιπα από τα άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως (Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως. Άλλα) σύμφωνα με το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 314 και 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εάν δεν σχετίζονται με μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0310 | **Συνιστώσα εσόδων από αμοιβές και προμήθειες**  Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0320 | **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 281 έως 284 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.  Έσοδα από δευτερεύουσες δραστηριότητες, όπως οι δραστηριότητες ΤΠ που απαιτούνται για την εκτέλεση κάποιας χρηματοοικονομικής υπηρεσίας, θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται στο στοιχείο αυτό, σύμφωνα με το άρθρο 7 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που πρόκειται να αναπτυχθούν βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0330 | **εκ των οποίων: από μέλη που ανήκουν στο ίδιο ΘΣΠ**  Το μέρος των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες που εισπράττονται από ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0340 | **(Συνιστώσα εξόδων από αμοιβές και προμήθειες)**  Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0350 | **(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 281 έως 284 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.  Οι αμοιβές εξωτερικής ανάθεσης που καταβάλλονται για την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, όπως αυτές αναφέρονται στον κατάλογο δραστηριοτήτων του άρθρου 8 των τεχνικών κανονιστικών προτύπων που πρόκειται να αναπτυχθούν σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον περιλαμβάνονται, σύμφωνα με το εφαρμοζόμενο λογιστικό πλαίσιο, στα διοικητικά έξοδα, σύμφωνα με το άρθρο 16 των εν προαναφερθέντων τεχνικών κανονιστικών προτύπων, πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή. Τα έξοδα από δευτερεύουσες δραστηριότητες, όπως οι δραστηριότητες ΤΠ που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση μιας χρηματοοικονομικής υπηρεσίας, θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται σε αυτό το στοιχείο. |
| 0360 | **(εκ των οποίων σε μέλη που ανήκουν στο ίδιο ΘΣΠ)**  Το μέρος των εξόδων από αμοιβές και προμήθειες που καταβάλλεται σε ιδρύματα τα οποία είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC)** |
| 0370 | **Συνιστώσα χαρτοφυλακίου συναλλαγών**  Η συνιστώσα χαρτοφυλακίου συναλλαγών υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0380 | **Καθαρό κέρδος ή (−) ζημία που εφαρμόζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**  Το καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογίζεται ως το άθροισμα των παρακάτω ποσών:   * Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για εμπορική χρήση και αποτελούν αντικείμενο εμπορικής χρήσης, καθαρά· * Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά, και συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές, που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. |
| 0390 | **Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για εμπορική χρήση ή αποτελούν αντικείμενο εμπορικής χρήσης, καθαρά**  Τα ιδρύματα αναφέρουν κέρδη ή (−) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για εμπορική χρήση σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 43 και 46 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 27 της BAD [[4]](#footnote-5). Κάθετη εμφάνιση. |
| 0400 | **Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών - Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα κέρδη ή (-) τις ζημίες από τη λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά, στο πλαίσιο της συνιστώσας χαρτοφυλακίου συναλλαγών μόνο στις εξαιρετικές περιπτώσεις στις οποίες η λογιστική αντιστάθμισης, υπολογιζόμενη σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 47 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ ή σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφοι 6 και 8 της λογιστικής οδηγίας, χρησιμοποιείται για την αντιστάθμιση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που διακρατούνται για εμπορική χρήση ή χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης. |
| 0410 | **Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών - Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές, μόνο όταν οι εν λόγω διαφορές, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το ΔΛΠ 21.28, άρθρο 52 στοιχείο α) ή σύμφωνα με το άρθρο 39 της BAD, προέρχονται από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για εμπορική χρήση ή από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αποτελούν αντικείμενο εμπορικής χρήσης. |
| 0420 | **Συνιστώσα τραπεζικού χαρτοφυλακίου**  Η συνιστώσα τραπεζικού χαρτοφυλακίου υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0430 | **Καθαρό κέρδος ή (−) ζημία που εφαρμόζεται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο**  Το καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των παρακάτω ποσών:   * Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· * Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· * Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· * Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά, και συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές, που σχετίζονται με το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. |
| 0440 | **Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα κέρδη ή (-) τις ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2, παράγραφος 45 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ ή το άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση(6). |
| 0450 | **Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά**  Τα ιδρύματα αναφέρουν κέρδη ή (−) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά, σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφος 46 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0460 | **Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά**  Τα ιδρύματα αναφέρουν κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά, σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφος 44 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0470 | **Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο - Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά**  Τα ιδρύματα αναφέρουν κέρδη ή (−) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά, σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφος 47 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ ή σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφοι 6 και 8 της λογιστικής οδηγίας, εφόσον τα εν λόγω κέρδη ή ζημίες προέρχονται από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. |
| 0480 | **Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο - Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές**  Τα ιδρύματα αναφέρουν συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (−) ζημία], καθαρές, σύμφωνα με τα ΔΛΠ 21.28, άρθρο 52 στοιχείο α) ή σύμφωνα με το άρθρο 39 της BAD, όταν οι διαφορές αυτές προέρχονται από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που διακρατούνται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. |

**C 16.03 Ανάλυση λειτουργικού κινδύνου (OPR BD)**

141 j Σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το υπόδειγμα αυτό παρέχει αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες, τα έξοδα, τις προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις από τις συνήθεις τραπεζικές δραστηριότητες, οι οποίες οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιούνται σε οιαδήποτε στοιχεία του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Σε περίπτωση που αυτές οι ζημίες, τα έξοδα, οι προβλέψεις και άλλες χρηματοοικονομικές ζημίες δεν οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, δεν καταγράφονται σε αυτό το υπόδειγμα, αλλά αναφέρονται στο τμήμα ILDC του υποδείγματος C 16.02. Τα στοιχεία που αναφέρονται εδώ χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των άλλων εξόδων εκμεταλλεύσεως στο υπόδειγμα C 16.02, τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της SC του BI.

141 ja. Σε κάθε στήλη τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο για καθένα από τα τρία τελευταία οικονομικά έτη. Τα ιδρύματα επανεξετάζουν τακτικά τις λογιστικές αξίες που αναφέρονται και, κατά περίπτωση, τις προσαρμόζουν ώστε να αντικατοπτρίζουν τον αντίκτυπο των συγχωνεύσεων, των εξαγορών και των εκποιήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

141 jb. Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το ίδρυμα δεν περιλαμβάνει στο παρόν υπόδειγμα τυχόν αριθμητικά στοιχεία από επιχειρηματικούς τομείς λιανικής τραπεζικής και/ή εμπορικής τραπεζικής, σύμφωνα με τις οδηγίες για το υπόδειγμα C 16.02.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010 | **(Έξοδα από τόκους)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα έξοδα από τόκους που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφος 31 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ και σύμφωνα με τις περαιτέρω προδιαγραφές του παραρτήματος V, μέρος 2, παράγραφοι 188, 190 και 194ii των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. |
| 0020 | **(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως (Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως. Άλλα) σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 314 και 316 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ, εφόσον δεν σχετίζονται με μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού και οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου. |
| 0030 | **(Διοικητικά έξοδα)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ακόλουθα, εφόσον οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου:   * δαπάνες προσωπικού σύμφωνα με το ΔΛΠ 19.7, ΔΛΠ 1.102, ΟΕ 6 / άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)(α) και όπως αναφέρεται στο μέρος 2 παράγραφος 311 του παραρτήματος V των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ· * άλλα διοικητικά έξοδα σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 208i έως 208x των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. * Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν τις αμοιβές εξωτερικής ανάθεσης που καταβάλλονται για την παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, εφόσον περιλαμβάνονται στα διοικητικά έξοδα σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο. |
| 0040 | **(Αποσβέσεις που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν σύμφωνα με το ΔΛΠ 1.102, 104 τις αποσβέσεις που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, εξαιρουμένων των αποσβέσεων που σχετίζονται με μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού. |
| 0050 | **(Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν προβλέψεις ή (-) αντιλογισμό προβλέψεων σύμφωνα με τα ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ) και το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 48i και 50 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου. |
| 0060 | **(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ακόλουθα, εφόσον οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου:   * Απομείωση ή αντιλογισμός της απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το παράρτημα V, μέρος 2, παράγραφοι 51 και 53 των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ. * Απομείωση ή αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, σύμφωνα με το ΔΛΠ 28 παράγραφοι 40 έως 43.   Η απομείωση ή (-) ο αντιλογισμός της απομείωσης αξίας που οφείλονται σε ζημίες από πιστωτικό κίνδυνο δεν λαμβάνεται υπόψη σε αυτήν τη γραμμή, ανεξάρτητα από το σχετικό λογιστικό πλαίσιο, δεδομένου ότι δεν σχετίζεται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου. |
| 0070 | (Άλλα)  Τα ιδρύματα αναφέρουν άλλες ζημίες που οφείλονται σε γεγονότα λειτουργικού κινδύνου και δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω. |
| 0080 | **(Σύνολο)**  Είναι το άθροισμα των ποσών των γραμμών 0010 έως 0070 του παρόντος υποδείγματος. |

**C 16.04 – Πληροφορίες σχετικά με τις θυγατρικές που υπόκεινται στο άρθρο 314 παράγραφος 3**

141 k Σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε ενοποιημένη βάση, όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3, παρέχει πληροφορίες σχετικά με την ILDC και τις επιμέρους συνιστώσες της για τα θυγατρικά ιδρύματα για τα οποία υπολογίζεται ξεχωριστή ILDC. Θα πρέπει να υπάρχει ξεχωριστή γραμμή για κάθε θυγατρικό ίδρυμα. Τα διεταιρικά υπόλοιπα μεταξύ των θυγατρικών που υπόκεινται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 3 και του υπόλοιπου ομίλου εξαλείφονται.

Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις:

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010 | **Επωνυμία νομικής οντότητας**  Η επωνυμία κάθε νομικής οντότητας |
| 0020 | **Κωδικός LEI**  Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (κωδικός LEI) |
| 0030 | **ILDC**  Η συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων» (ILDC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Η συνιστώσα τόκων (IC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Η συνιστώσα στοιχείων ενεργητικού (AC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Η συνιστώσα μερισμάτων (DC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

* 1. Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες κατά το τελευταίο έτος (OPR DETAILS)
     1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Το υπόδειγμα C 17.01 (OPR DETAILS 1) συνοψίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις ακαθάριστες ζημίες και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το τελευταίο έτος ανά είδος γεγονότων και επιχειρηματικό τομέα, σύμφωνα με τους ορισμούς του πίνακα 1 και του πίνακα 2 του παρόντος τμήματος. Το υπόδειγμα C 17.02 (OPR DETAILS 2) παρέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα σημαντικότερα ζημιογόνα γεγονότα κατά το τελευταίο έτος. Πρέπει να καταγράφονται μόνο γεγονότα που έχουν ζημιογόνο αποτέλεσμα.

Πίνακας 1: Είδη γεγονότων 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 προς 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 στον χώρο της εργασίας | Ζημίες από πράξεις αντίθετες προς 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 προς 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** |
| Χρηματοδότηση επιχειρήσεων | Αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης  Υπηρεσίες συνδεόμενες με την αναδοχή έκδοσης  Επενδυτικές συμβουλές  Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών 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 παραπάνω κατηγορίες. |

143. Σύμφωνα με το άρθρο 317 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και λαμβάνονται υπόψη στο ποσό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο (οριακά γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο) δεν εξετάζονται ούτε στο υπόδειγμα C 17.01 ούτε στο υπόδειγμα C 17.02.

144. [κενό]

145. Ως «ακαθάριστη ζημία» νοείται η ζημία –όπως αναφέρεται στο άρθρο 318 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013– που συνδέεται με λειτουργικό κίνδυνο ακόμη και πριν από τις ανακτήσεις οιουδήποτε είδους, με την επιφύλαξη των «γεγονότων ταχέως ανακτηθείσας ζημίας», όπως ορίζονται κατωτέρω.

146. Ως «ανάκτηση» –όπως αναφέρεται στο άρθρο 318 παράγραφος 1– νοούνται ένα ή περισσότερα ανεξάρτητα γεγονότα 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 ανακτηθείσας ζημίας» νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που οδηγούν σε ζημίες οι οποίες ανακτώνται εν μέρει ή πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση γεγονότος ταχείας ανάκτησης της ζημίας, μόνο το μέρος της ζημίας που δεν έχει ανακτηθεί πλήρως (δηλαδή η ζημία μετά την αφαίρεση της μερικής ταχείας ανάκτησης) περιλαμβάνεται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας. Κατά συνέπεια, τα ζημιογόνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημίες οι οποίες 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 έναντι ζημίας λειτουργικού κινδύνου αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στον λογαριασμό κερδών και ζημιών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 317 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι ημερομηνίες αυτές ακολουθούν λογικά την «ημερομηνία επέλευσης» (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε για πρώτη φορά 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 πολλαπλά γεγονότα που συνδέονται με ένα αρχικό γεγονός λειτουργικού κινδύνου το οποίο προκαλεί γεγονότα ή ζημίες («βασικό συμβάν») αθροίζονται για τον υπολογισμό του ορίου υποβολής αναφοράς. Εφόσον το συνολικό καθαρό ποσό που υπολογίζεται για περίοδο 10 ετών υπερβαίνει το όριο, οι ζημίες και οι προσαρμογές θα πρέπει να αναφέρονται μετά τη λογιστική επίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 317 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και το άρθρο 318 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, παρόλο που η επίπτωση σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο μπορεί να είναι χαμηλότερη από το όριο.

150. Τα αριθμητικά στοιχεία που υποβάλλονται τον Ιούνιο του αντίστοιχου έτους είναι ενδιάμεσα αριθμητικά στοιχεία, ενώ τα τελικά αριθμητικά στοιχεία υποβάλλονται τον Δεκέμβριο. Επομένως, τα στοιχεία του Ιουνίου έχουν περίοδο αναφοράς έξι μηνών (δηλαδή από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου του ημερολογιακού έτους), ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν περίοδο αναφοράς δώδεκα μηνών (δηλαδή από την 1η Ιανουαρίου έως την 31η Δεκεμβρίου του ημερολογιακού έτους). Τόσο για τα δεδομένα που αναφέρονται τον Ιούνιο όσο και για εκείνα που αναφέρονται τον Δεκέμβριο, ως «προηγούμενες περίοδοι αναφοράς» νοούνται όλες οι περίοδοι υποβολής αναφοράς μέχρι και εκείνη που λήγει στο τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.

* + 1. C 17.01: Ζημίες και ανακτήσεις λειτουργικού κινδύνου ανά επιχειρηματικό κλάδο και είδος ζημιογόνου γεγονότος κατά το τελευταίο έτος (OPR DETAILS 1)
       1. Γενικές παρατηρήσεις

151 Το πρότυπο C 17.01 συνοψίζει τις πληροφορίες σχετικά με τις ζημίες και τις ανακτήσεις που υπερβαίνουν τα εσωτερικά όρια και καταγράφηκαν από ένα ίδρυμα κατά το τελευταίο έτος, ανά είδος γεγονότων και επιχειρηματικό κλάδο, σύμφωνα με τους ορισμούς των πινάκων 1 και 2 του παρόντος τμήματος. Είναι πιθανό οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα ζημιογόνο γεγονός να κατανέμονται μεταξύ διαφόρων επιχειρηματικών τομέων.

152. Οι στήλες παρουσιάζουν τα διάφορα είδη ζημιογόνων γεγονότων και τα σύνολα για κάθε επιχειρηματικό τομέα και συνοδεύονται από ένα υπομνηματικό στοιχείο που δείχνει το χαμηλότερο εσωτερικό όριο που εφαρμόζεται στη συλλογή δεδομένων ζημιών, αποκαλύπτοντας σε κάθε επιχειρηματικό τομέα το χαμηλότερο και το υψηλότερο όριο όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα όρια.

153. Οι γραμμές παρουσιάζουν τους επιχειρηματικούς τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των ζημογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα), το ακαθάριστο ποσό των ζημιών (νέα ζημιογόνα γεγονότα), τον αριθμό των ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, τις προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και το σύνολο των ανακτήσεων ζημιών (άμεσες ανακτήσεις ζημιών, καθώς και ανακτήσεις από ασφάλειες και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου).

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

154a. Οι ανακτήσεις ζημιών αναφέρονται με θετικό πρόσημο.

* + - 1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλες** | |
| 0010-0070 | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 0010 έως 0070 σύμφωνα με το είδος ζημιογόνων γεγονότων.  Τα ιδρύματα που υπολόγισαν τον Δεκέμβριο του 2024 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA) μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται είδος ζημιογόνου γεγονότος μόνο στη στήλη 0080. |
| 0080 | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΖΗΜΙΟΓΟΝΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, 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», το σύνολο «προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους 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 ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου».  Εφόσον το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τα είδη ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες, η στήλη 0080 εμφανίζει το απλό άθροισμα του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων, των συνολικών ακαθάριστων ποσών ζημίας, των συνολικών ποσών ανάκτησης ζημιών και των «προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς» που αναφέρονται στις στήλες 0010 έως 0070.  Η «μέγιστη μεμονωμένη ζημία» που αναγράφεται στη στήλη 0080 είναι η μέγιστη μεμονωμένη ζημία εντός ενός επιχειρηματικού κλάδου και ισούται με το άθροισμα των ποσών των «μέγιστων μεμονωμένων ζημιών» που αναγράφονται στις στήλες 0010 έως 0070, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τα είδη ζημιογόνων γεγονότων για όλες τις ζημίες.  Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 080 το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών εντός ενός επιχειρηματικού τομέα. |
| 0090-0100 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 090 και 0100 τα όρια ζημίας που έχουν ήδη καθορίσει που χρησιμοποιούν για την εσωτερική συλλογή δεδομένων ζημιών.  Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει ένα μόνο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνο η στήλη 090.  Στην περίπτωση που εφαρμόζονται διαφορετικά όρια εντός του ιδίου επιχειρηματικού τομέα, τότε συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο όριο (στήλη 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμές** | |
| 0010-0880 | ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ, 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 είδος ζημιογόνου γεγονότος και επιχειρηματικό τομέα, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα εσωτερικά όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα), συνολικό ακαθάριστο ποσό ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα), αριθμό ζημιογόνων γεγονότων που υπόκεινται σε προσαρμογές ζημιών, προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, τη συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών και τη συνολική ανάκτηση από ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου.  Για ένα ζημιογόνο γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το «συνολικό ακαθάριστο ποσό ζημίας» κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.  Τα ιδρύματα που υπολόγισαν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους τον Δεκέμβριο του 2024 σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA) μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται ο επιχειρηματικός τομέας μόνο στις σειρές 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων είναι ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων για τα οποία λογιστικοποιήθηκαν οι ακαθάριστες ζημίες εντός της περιόδου αναφοράς.  Ο αριθμός των ζημιογόνων γεγονότων αναφέρεται σε «νέα γεγονότα», ήτοι γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία:   1. «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός της περιόδου αναφοράς· ή 2. «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου υποβολής αναφοράς, εάν το ζημιογόνο γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο υποβολής αναφοράς ή επειδή η συνολική ζημία που οφείλεται στο εν λόγω ζημιογόνο γεγονός (ήτοι η αρχική ζημία συν/μείον όλες τις προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά τις προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφορών) υπερέβη το όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο υποβολής αναφοράς.   Στα «νέα ζημιογόνα γεγονότα» δεν περιλαμβάνονται τα ζημιογόνα γεγονότα που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς και είχαν ήδη συμπεριληφθεί σε προηγούμενες εποπτικές εκθέσεις. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα ζημιογόνα γεγονότα)  Το ποσό ακαθάριστης ζημίας είναι τα ποσά των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 318 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όλες οι ζημίες που σχετίζονται με μεμονωμένο ζημιογόνο γεγονός και λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς αθροίζονται και θεωρούνται ως η ακαθάριστη ζημία που προκλήθηκε από το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός κατά τη συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς.  Το αναφερόμενο ποσό ακαθάριστης ζημίας αναφέρεται σε «νέα ζημιογόνα γεγονότα», όπως αναφέρεται στην ανωτέρω γραμμή αυτού του πίνακα. Για ζημιογόνα γεγονότα που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς, τα οποία δεν είχαν συμπεριληφθεί σε καμία προηγούμενη εποπτική αναφορά, η συνολική ζημία που συσσωρεύτηκε έως την ημερομηνία αναφοράς (δηλαδή η αρχική ζημία συν / μείον όλες οι προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς) αναφέρεται ως η ακαθάριστη ζημία κατά την ημερομηνία αναφοράς.  Στα προς αναφορά ποσά δεν λαμβάνονται υπόψη οι ανακτήσεις που πραγματοποιήθηκαν. |
| 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 και συμπεριλήφθηκαν ήδη σε προηγούμενες αναφορές, για τα οποία πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές ζημιών κατά την τρέχουσα περίοδο αναφοράς.  Εφόσον πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα ζημιογόνο γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς, το άθροισμα αυτών των προσαρμογών ζημιών λογίζεται ως μία προσαρμογή κατά τη συγκεκριμένη περίοδο. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς  Οι προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς ισούνται με το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων (θετικών ή αρνητικών):   1. των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιογόνα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς· 2. των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς (π.χ. λόγω της μείωσης των προβλέψεων) των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.   Εφόσον πραγματοποιήθηκαν περισσότερες από μία προσαρμογές ζημιών για ένα ζημιογόνο γεγονός εντός της περιόδου αναφοράς, τα ποσά όλων αυτών των προσαρμογών ζημιών αθροίζονται και λαμβάνεται υπόψη το πρόσημο των προσαρμογών (θετικό, αρνητικό). Το άθροισμα αυτό θεωρείται ως η προσαρμογή ζημίας για το συγκεκριμένο ζημιογόνο γεγονός κατά τη συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς.  Εφόσον, λόγω αρνητικής προσαρμογής ζημίας, το προσαρμοσμένο ποσό ζημίας που μπορεί να αποδοθεί σε ένα ζημιογόνο γεγονός μειώνεται κάτω από το όριο για την εσωτερική συλλογή δεδομένων του ιδρύματος, το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό ποσό ζημίας για το εν λόγω ζημιογόνο γεγονός που συσσωρεύτηκε έως την τελευταία φορά που το γεγονός αναφέρθηκε με ημερομηνία αναφοράς Δεκεμβρίου (δηλαδή την αρχική ζημία συν / μείον όλες τις προσαρμογές ζημίας που πραγματοποιήθηκαν σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς) με αρνητικό πρόσημο αντί για το ποσό της της αρνητικής προσαρμογής ζημίας καθαυτό.  Στα προς αναφορά ποσά δεν λαμβάνονται υπόψη οι ανακτήσεις που πραγματοποιήθηκαν. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Μέγιστη μεμονωμένη ζημία  Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο από τα ακόλουθα ποσά:   1. το μεγαλύτερο ποσό ακαθάριστης ζημίας που σχετίζεται με ένα ζημιογόνο γεγονός το οποίο αναφέρεται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς· και 2. το μεγαλύτερο ποσό θετικής προσαρμογής ζημίας (όπως αναφέρεται στις γραμμές 0040, 0140, ..., 0840 ανωτέρω) που σχετίζεται με ζημιογόνο γεγονός το οποίο αναφέρθηκε για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς.   Στα προς αναφορά ποσά δεν λαμβάνονται υπόψη οι ανακτήσεις που πραγματοποιήθηκαν. |
| 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 ακόλουθων:   1. των ποσών των ακαθάριστων ζημιών για ζημιογόνα γεγονότα που αναφέρονται για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς· και 2. των ποσών θετικής προσαρμογής ζημιών (όπως ορίζονται για τις γραμμές 0040, 0140,..., 0840 ανωτέρω) που σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα τα οποία αναφέρθηκαν για πρώτη φορά εντός προηγούμενης περιόδου αναφοράς. Ως ποσό που μπορεί να χαρακτηριστεί ως ένα από τα πέντε μεγαλύτερα είναι το ποσό της προσαρμογής της ζημίας αυτό καθαυτό, και όχι το συνολικό ποσό της ζημίας που συνδέεται με το αντίστοιχο ζημιογόνο γεγονός πριν ή μετά την προσαρμογή της ζημίας.   Στα προς αναφορά ποσά δεν λαμβάνονται υπόψη οι ανακτήσεις που πραγματοποιήθηκαν. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών  Οι άμεσες ανακτήσεις ζημιών είναι όλες οι ανακτήσεις ζημιών που λαμβάνονται, εκτός από εκείνες που υπόκεινται σε ασφάλιση όπως αναφέρεται στη γραμμή του παρόντος πίνακα κατωτέρω.  Η συνολική άμεση ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των άμεσων ανακτήσεων και των προσαρμογών των άμεσων ανακτήσεων που λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς και σχετίζονται με ζημιογόνα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις  Ανακτήσεις από ασφαλίσεις είναι οι ανακτήσεις που πραγματοποιούνται 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 στις εν λόγω ανακτήσεις που λογιστικοποιήθηκαν εντός της περιόδου αναφοράς και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά εντός της περιόδου αναφοράς ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς. |
| 0910-0980 | ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ  Για κάθε είδος ζημιογόνου γεγονότος (στήλη 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 όριο κατά είδος γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος του αθροίσματος 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. Ενδέχεται να είναι υψηλότερο εάν ένα ίδρυμα που υπολόγισε τον Δεκέμβριο του 2024 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA) 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 είτε σε έναν επιχειρηματικό τομέα ή έχει προσδιορίσει τα είδη 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 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, δεδομένου ότι 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 έναν επιχειρηματικό τομέα, το ποσό ακαθάριστης ζημίας (νέα γεγονότα) που αναφέρεται στη γραμμή 0920 είναι το απλό άθροισμα των ποσών των ακαθάριστων ζημιών 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 αναφέρονται στις γραμμές 0030, 0130,..., 0830. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος του αθροίσματος 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 το οποίο υπολόγισε τον Δεκέμβριο του 2024 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με την προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA) 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 υποβολής αναφοράς και του αριθμού των ζημιογόνων γεγονότων για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου αναφοράς (όλα αναφέρονται με θετικό πρόσημο). |
| 0940, 0945, 0946 | Προσαρμογές ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς  Στη γραμμή 0940 αναφέρεται το σύνολο των ποσών των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς ανά επιχειρηματικό τομέα (όπως αναφέρονται στις γραμμές 0040, 0140, ..., 0840). Εφόσον το ίδρυμα έχει κατατάξει όλες τις ζημίες του σε έναν επιχειρηματικό τομέα, το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 0940 είναι το απλό άθροισμα των προσαρμογών ζημιών που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς, οι οποίες 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 υποβολής αναφοράς (γραμμή 0945, αναφέρεται με θετικό πρόσημο) και του ποσού που σχετίζεται με γεγονότα για τα οποία πραγματοποιήθηκε αρνητική προσαρμογή ζημίας εντός της περιόδου 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 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 υποβολής αναφοράς 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 έναν επιχειρηματικό τομέα, η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό όριο για κάθε είδος 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 έναν επιχειρηματικό τομέα που έχει προσδιορίσει τα είδη 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 είδος ζημιογόνου γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Το άθροισμα αυτό δύναται να είναι υψηλότερο του μέγιστου αθροίσματος 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 έναν επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται και έχει προσδιορίσει τους τύπους 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 ενδέχεται να μην 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 έναν επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται, 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 έναν επιχειρηματικό τομέα που απαριθμείται, η συνολική ανάκτηση από ασφαλίσεις είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης από ασφαλίσεις για κάθε επιχειρηματικό τομέα. |

* + 1. C 17.02: Λειτουργικός κίνδυνος: Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα μεγαλύτερα ζημιογόνα γεγονότα το προηγούμενο έτος (OPR DETAILS 2)
       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 τα οποία:

1. «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός της περιόδου αναφοράς· ή
2. «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» εντός προηγούμενης περιόδου υποβολής αναφοράς, εάν το ζημιογόνο γεγονός δεν είχε συμπεριληφθεί σε προγενέστερη εποπτική αναφορά, π.χ. επειδή προσδιορίστηκε ως γεγονός λειτουργικού κινδύνου μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο υποβολής αναφοράς 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 υποβολής αναφοράς) υπερέβη το όριο της συλλογής εσωτερικών δεδομένων μόνο κατά την τρέχουσα περίοδο υποβολής αναφοράς.

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

Με την επιφύλαξη του εν λόγω ορίου:

1. περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα το μεγαλύτερο γεγονός για κάθε είδος γεγονότος, υπό την προϋπόθεση ότι το ίδρυμα έχει προσδιορίσει τα είδη γεγονότων για τις ζημίες· και
2. τουλάχιστον τα δέκα μεγαλύτερα από τα υπόλοιπα γεγονότα με ή χωρίς προσδιορισμό του είδους γεγονότος με βάση το ποσό της ακαθάριστης ζημίας.
3. Τα ζημιογόνα γεγονότα κατατάσσονται με βάση την ακαθάριστη ζημία που τους αποδίδεται.
4. Κάθε γεγονός λαμβάνεται υπόψη μόνο μία φορά.
   * + 1. 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 επέλευσης  Η ημερομηνία επέλευσης είναι η ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου. |
| 0040 | Ημερομηνία διαπίστωσης  Η ημερομηνία διαπίστωσης είναι η ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου. |
| 0050 | Είδος ζημιογόνου γεγονότος  Τα είδη ζημιογόνων γεγονότων, όπως ορίζονται στον πίνακα 1 του παρόντος παραρτήματος, τμήμα 4.2.1. |
| 0060 | Ακαθάριστη ζημία  Η ακαθάριστη ζημία που σχετίζεται με το ζημιογόνο γεγονός που 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 που αναφέρεται στις στήλες 0020, 120 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 060 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  Ο 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. Ο τύπος κωδικού πρέπει να αναφέρεται πάντα. |
| 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 θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με το ίδιο το γεγονός και πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες ή τα αίτια του γεγονότος, εφόσον είναι γνωστά. |

1. [Implementing Technical Standards on supervisory reporting changes related to CRR3/CRD6 in step 1 | European Banking Authority](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [Εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα για αλλαγές στην υποβολή εποπτικών αναφορών που σχετίζονται με τη δέσμη CRR3/CRD6 στο βήμα 1 | Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών] [↑](#footnote-ref-2)
2. Ως «ΔΠΧΠ» νοούνται τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 [↑](#footnote-ref-3)
3. Ως NGAAP ή Εθνικές Γενικά Αποδεκτές Λογιστικές Αρχές νοούνται τα εθνικά λογιστικά πλαίσια που έχουν αναπτυχθεί βάσει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου. [↑](#footnote-ref-4)
4. Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1). [↑](#footnote-ref-5)