HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ A SZAVATOLÓ TŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ JELENTÉSHEZ**

## II. RÉSZ: A SABLONOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

(…)

1. **Működési kockázati sablonok**

136. [üres]

137. [üres]

138. [üres]

139. [üres]

140. [üres]

141. [üres]

* 1. **A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények jelentése**
     1. **Általános megjegyzések**

141a. A C 16.01-es sablon az 575/2013/EU rendelet 312–314. cikkével összhangban rögzíti a működési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket (OFR) az üzletimutató-komponens (BIC) és a kapcsolódó üzleti mutató (BI) alapján.

141aa. A C 16.02-es sablon részletes információkat tartalmaz a C 16.01-es sablon üzleti mutatójának (BI) alkomponenseiről: a kamat-, lízing- és osztalékkomponensről (ILDC), a szolgáltatási komponensről (SC) és a pénzügyi komponensről (FC), az 575/2013/EU rendelet 314. cikkével összhangban.

141ab. A C 16.03-as sablon részletes információkat tartalmaz a működési kockázati eseményekből eredő veszteségekről, ráfordításokról, céltartalékokról és egyéb pénzügyi hatásokról. A teljes értéket be kell számítani az SC kiszámításába, a C 16.02-es sablonban szereplő módon.

141ac. A C16.04-es sablon a leányvállalat-intézmények szintjén kiszámított információkat tartalmazza az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

141b. Az intézményeknek minden összeget a pénzügyi információk jelentésére alkalmazott számviteli keretrendszer alapján kell jelenteniük, amennyiben a jelen melléklet másként nem rendelkezik. Az EBH[[1]](#footnote-2) FINREP- jelentésekhez kapcsolódó informatikai (IT-) megoldásainak V. mellékletében szereplő jelentéstételi követelményekre tett hivatkozások az útmutató egészében megjelennek, mivel a működési kockázatok jelentése és az intézmény pénzügyi kimutatásai szorosan összefüggenek egymással. Amennyiben szükségesnek tartották, hogy az útmutatóban tisztázzák a hivatkozásokat, azokat a vonatkozó IFRS[[2]](#footnote-3) és az nGAAP[[3]](#footnote-4) hivatkozásaihoz adták hozzá.

141ba. Az e mellékletben használt előjel-konvenciók összhangban vannak az EBH IT-megoldásainak V. mellékletében szereplő konvenciókkal: a sablonban valamely tétel címkéjén szereplő zárójelek használata azt jelenti, hogy az összesítés érdekében ezt a tételt le kell vonni, de nem jelenti azt, hogy negatívként kell jelenteni. A negatív értékkel jelentendő tételek a sablonok címkéiben a címke elejére írt „(-)” jelöléssel vannak megjelölve.

141c. Az intézményeknek az OFR-t a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján kell kiszámítaniuk, és az információkat a sablonokban kell jelenteniük. A pénzügyi év végén ,előző háromszor tizenkét hónapos megfigyeléseket kell tehát használni (például az „Y. december – 1., Y. március, Y. június, Y. szeptember” és a pénzügyi év – „December 31.” vége esetében a számításokat a „December 31.” időpontban fennálló pénzügyi helyzetre kell alapozni, az Y-1., Y-2. és Y-3. pénzügyi évek egészének felhasználásával).

141d. Ha auditált adatok nem állnak rendelkezésre, az intézmények üzleti becsléseket is felhasználhatnak. Amennyiben auditált adatokat használnak, az intézményeknek azokat az auditált adatokat kell jelenteniük, amelyek várhatóan változatlanok maradnak. A „változatlan” elvtől az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban el lehet térni.

141e. Az intézmények nem foglalhatnak bele a jelentésbe olyan adatokat, amelyek az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (7) bekezdésének megfelelően meghatározott tételekre vonatkoznak, és amelyeket a 314. cikk (9) bekezdése alapján kidolgozandó szabályozási technikai standardban tovább pontosítanak.

141f. A BI kiszámításához (pl. olyan intézmények esetében, amelyeknek leányvállalatai a intézmény beszámolási pénznemétől eltérő pénznemet használnak) az intézményeknek a vonatkozó számviteli keretrendszernek megfelelően kell alkalmazniuk a BI kiszámításának alapjául szolgáló három év mindegyikére vonatkozó árfolyamot. Ezért az adott évben használt átváltási árfolyamot nem kell minden beszámolási fordulónapon frissíteni.

141g. A BIC-nek az 575/2013/EU rendelet 313. cikke szerinti kiszámításához alkalmazandó küszöbértékek tekintetében az euroövezeten kívüli intézmények, amelyek a felügyeleti információkat helyi pénznemükben szolgáltatják, a küszöbérték helyi pénznemre történő átszámításához a BIC kiszámításának időszakára vonatkozó átlagos árfolyamot (az előző három pénzügyi év átlagát) kell alkalmazniuk a számviteli keretrendszernek megfelelően.

* + 1. **C 16.01 Működési kockázat – Szavatolótőke-követelmények (OPR OFR)**

141h. A sablonban szereplő információk kiszámítására az előző három pénzügyi év összegeinek figyelembe vételével kerül sor.

Konkrét pozíciókra vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| 0010 | **Érték**  A BI értéke és három összetevője: ILDC, SC és FC.  Az érték tartalmazza az egyesülések, felvásárlások és elidegenítések hatása miatt végzett kiigazításokat az 575/2013/EU rendelet 315. cikke (1) és (2) bekezdésének megfelelően.  Ami az FC-t illeti, a kereskedési könyv és a banki könyv tételeinek azonosításához, az értéknek tükröznie kell a számviteli, vagy a prudenciálishatár-megközelítés (Prudential Boundary Approach – PBA) alkalmazásával meghatározott számviteli értéket. Az alkalmazott megközelítésre vonatkozó információkat a 0110. sorban kell feltüntetni. |
| 0020 | **ebből: szervezetek vagy tevékenységek egyesülése/felvásárlása miatti kiigazítások**  A 0010. oszlopban jelentett értéknek az a része, amely a BI összetevőinek felel meg, és amely egyesített vagy felvásárolt szervezetekből vagy tevékenységekből származik az 575/2013/EU rendelet 315. cikke (1) bekezdésének megfelelően. |
| 0030 | **(Vállalkozások vagy tevékenységek elidegenítéséből eredő kiigazítások)**  Az BI összetevőiből kizárt, elidegenített szervezetekhez vagy tevékenységekhez kapcsolódó összeg a BI összetevőiből az 575/2013/EU rendelet 315. cikke (2) bekezdésének megfelelően. |
| 0040 | **Szavatolótőke-követelmények**  Az OFR-t az 575/2013/EU rendelet 312–314. cikke szerint kell kiszámítani. (a BIC)  Ha egy intézményre az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az intézménynek a BIC szerint számított szavatolótőke-követelményekhez hozzá kell adnia az ASA szerint számított szavatolótőke-követelményeket a lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágakra vonatkozóan, az eltérés rendelkezéseinek megfelelően (mivel azok nem képezik részét a BIC számítási keretének). |
| 0050 | **Kockázati kitettség összege**  A teljes kockázati kitettség összegét (TREA) az 575/2013/EU rendelet 92. cikkével összhangban kell kiszámítani. |

**Soronkénti útmutató:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| 0010 | **Üzletimutató-komponens és ASA**  Az 575/2013/EU rendelet 313. cikke és 314. cikkének (4) bekezdése. |
| 0020 | **Üzleti mutató**  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (1) bekezdésének megfelelően számított BI értéke.  Ha egy intézményre az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (4) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az intézmény nem veheti figyelembe a az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak számadatait. |
| 0030 | **Kamat-, lízing- és osztalékkomponens**  A teljes ILDC-t az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (2) bekezdésének, valamint, adott esetben, 314. cikke (3) bekezdésének megfelelően kell kiszámítani. |
| 0040 | **Adott intézményre/konszolidált csoportra vonatkozó ILDC (a 314. cikk (3) bekezdése szerint figyelembe vett szervezetek kivételével)**  Az ILDC-t az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.  Konszolidált jelentés esetén, ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, az intézmény nem veheti figyelembe azokat a számadatokat, amelyek az ILDC kiszámításának részét képezik, és amelyeket az adott leányvállalat-intézményekre vonatkozóan külön számítottak ki. A cikkben figyelembe vett leányvállalatok és a csoport többi része közötti vállalatközi egyenlegeket ki kell szűrni.  Ha egy intézményre az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (4) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az intézmény nem veheti figyelembe a az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak számadatait. |
| 0050 | **ILDC a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetek esetében**  Konszolidált jelentés esetén, ha egy intézmény a 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, akkor az ILDC összegét azoknak a konkrét leányvállalat-intézményeknek a tekintetében kell jelenteni, amelyekre külön ILDC-t számítanak ki. A külön ILDC kiszámításakor ki kell szűrni a leányvállalatok és a csoport többi része közötti vállalatközi egyenlegeket. |
| 0060 | **Szolgáltatások-komponens**  A szolgáltatások-komponenst az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.  Ha egy intézményre az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (4) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az intézmény nem veheti figyelembe a az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak számadatait. |
| 0070 | **Pénzügyi komponens**  A pénzügyi komponenst az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (6) bekezdésének megfelelően kell kiszámítani.  Ha egy intézményre az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (4) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az intézmény nem veheti figyelembe a az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak számadatait. |
| 0080 | **A 314. cikk (Lakossági banki tevékenység) (4) bekezdése szerinti ASA (alternatív sztenderd módszer)**  A 314. cikk (4) bekezdése a lakossági banki üzletágra vonatkozóan |
| 0090 | **A 314. cikk (4) bekezdése szerinti ASA (Kereskedelmi banki tevékenység)**  314. cikk (4) bekezdés a kereskedelmi banki üzletágra vonatkozóan |
| 0100 | **Tájékoztató adat: Az adott intézményre/konszolidált csoportra vonatkozó ILDC (beleértve a 314. cikk (3) bekezdése szerint figyelembe vett szervezeteket)**  Ha egy intézményre a 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, akkor az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (2) bekezdésének megfelelően kiszámított elméleti egyedi vagy konszolidált ILDC-t úgy kell jelenteni, mintha az intézmény nem alkalmazná az eltérést. |
| 0110 | **Az FC kiszámításához használt módszer**  Az intézményeknek jelenteniük kell, hogy melyik megközelítést (a számviteli vagy a prudenciálishatár-megközelítést) alkalmazták az FC-nek az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (6) bekezdése szerinti kiszámításához. |

**C 16.02 Működési kockázat – üzletimutató-komponens (OPR BIC)**

141 i. Az intézményeknek az előző három pénzügyi év mindegyikére vonatkozóan részletes adatokat kell szolgáltatniuk azon tételek releváns jegyzékének összegéről, amelyek, a BI részkomponensei kiszámításának részeként, figyelembe vételre kerülnek a működési kockázat OFR-ének kiszámításához. Adott esetben a teljes (az előző három pénzügyi évre kiterjedő) időszakra vonatkozó átlagértékeket kell kiszámítani a BI azon összetevőinek meghatározása érdekében, amelyeket figyelembe vesznek az OFR kiszámításakor a C 16.01-ben leírtak szerint.

141 ia. Az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (8) bekezdésének megfelelően, ha nem állnak rendelkezésre múltbeli adatok, az intézményeknek előretekintő üzleti becsléseket kell jelenteniük. Ha az intézménynek kevesebb mint három évnyi adat áll rendelkezésére a BI összetevőinek részletes tételeivel kapcsolatban, a rendelkezésre álló historikus (auditált) adatokat fontossági sorrend szerint kell hozzárendelni a sablon megfelelő oszlopaihoz. Ha egy intézménynek a BI összetevőire vonatkozó historikus adatai csak egy évre vonatkozóan állnak rendelkezésre, az értékeket a legutóbbi évnek megfelelő oszlopban (pl. „utolsó év”) kell jelenteni, az előretekintő becsléseket pedig a -2., illetve -3. évben kell feltüntetni mindaddig, amíg ezek az adatok rendelkezésre nem állnak.

141 ib. Konszolidált jelentés esetén, ha egy intézményre a 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az ILDC-számítás részét képező (a 0010–0210 sorokban szerepeltetett) részelemek közé nem veheti fel azokat a számadatokat, amelyek azokra a konkrét leányvállalat-intézményekre vonatkoznak, amelyek ILDC-jét külön kell kiszámítani. A cikkben tárgyalt leányvállalat és a csoport többi tagja közötti vállalatközi egyenlegeket ki kell küszöbölni.

141 ic. Ha egy intézményre az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (4) bekezdésében említett eltérés vonatkozik, az intézmény nem szerepeltetheti ebben a sablonban a lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak számadatait.

Konkrét pozíciókra vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| 0010,  0030,  0050 | **Számviteli érték**  Az előző három pénzügyi év mindegyikére vonatkozóan a BI-számítás részét képező részösszetevők és összetevők (ILDC, SC és FC) részét képező tételek felsorolására vonatkozó, a számviteli standard szerinti érték.  Az intézmények rendszeresen felülvizsgálják a 0010-es és 0030-as oszlopokban jelentett számviteli értékeket, és, adott esetben, azokat az 575/2013/EU rendelet 315. cikke (1) és (2) bekezdésének megfelelően kiigazítják, hogy tükrözzék az egyesülések, felvásárlások és elidegenítések hatását.  Az FC-számítás részkomponenseinek részét képező tételek esetében a kereskedési könyv és a banki könyv tételeinek azonosítására alkalmazott számviteli megközelítés szerinti értéket kell jelenteni akkor is, ha az intézmény az FC-t az e tételek azonosítására alkalmazott prudenciális megközelítés (prudenciálishatárérték-megközelítés, PBA) szerint számítja. |
| 0020, 0040, 0060 | **Érték – prudenciálishatárérték-megközelítés**  Az előző három pénzügyi év mindegyikére vonatkozóan a kereskedési könyv és a banki könyv tételeinek azonosítására szolgáló prudenciális megközelítés (PBA) szerint kiszámított, az FC részkomponenseinek kiszámításában figyelembe vett tételek felsorolására vonatkozó, a számviteli standard szerinti érték.  Nem kell értéket jelenteni, ha az intézmény nem alkalmazza a PBA-t (vagy úgy döntött, hogy visszatér a számviteli megközelítéshez).  Az intézmények rendszeresen felülvizsgálják a 0020. és 0040. oszlopban jelentett értékeket, és, adott esetben, azokat az 575/2013/EU rendelet 315. cikke (1) és (2) bekezdésének megfelelően kiigazítják, hogy tükrözzék az egyesülések, felvásárlások és elidegenítések hatását. |
| 0070 | **Átlagérték**  Az ILDC, az SC és az FC kiszámításához használt részösszetevők az elmúlt 3 pénzügyi évre vonatkozó átlagértékei.  Ha az intézmény az FC kiszámításához a PBA-t alkalmazza, akkor az átlag az elmúlt három pénzügyi év PBA szerinti számviteli értékeit tükrözi a 2013/575/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdése szerint, nem pedig a számviteli megközelítés szerinti értékeket.  Adott esetben az átlagot az éves abszolút értékek figyelembevételével, a sorok szintjén meghatározott útmutatónak megfelelően kell kiszámítani. |

Konkrét pozíciókra vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **0010 - 0210** | 1. **Kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC)** |
| 0010 | **Kamatkomponens**  A kamatkomponenst (IC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0020 | **Nettó jövedelem**  A nettó jövedelem a (lízingelt eszközökből származó kamatbevételeket is tartalmazó) kamatbevételek és a (lízingelt eszközökből származó kamatráfordításokat is tartalmazó) kamatráfordítások közötti különbség. |
| 0030 | **Kamatbevétel (beleértve a lízingelt eszközökből származó bevételt is (pénzügyi és operatív lízing))**  A kamatbevétel, a lízingelt eszközökből származó, kamatbevételt nem tartalmazó bevétel és a lízingelt eszközökből származó nyereség összege. |
| 0040 | **Kamatbevétel**  Az intézményeknek a kamatbevételeket az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 31. bekezdésével összhangban továbbá az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 187., 189. és 194ii. bekezdésében foglalt további előírások alapján kell jelenteniük. |
| 0050 | **Lízingelt eszközökből származó bevétel (pénzügyi és operatív lízing), a kamatbevételek kivételével**  Az intézményeknek az EBH IT-megoldások lízingre vonatkozó V. melléklete 2. részének 314. és 315. pontja szerint kell jelenteniük a bevételeket, amelyek a következők:   * bérleti díjat termelő, valósérték-modell szerint értékelt befektetési célú ingatlanok valós értékének változásából származó bevétel; * operatív lízingből származó bevételek, beleértve a befektetési célú ingatlanok bérbeadásából származó bevételeket is. |
| 0060 | **Lízingelt eszközökből származó nyereség (pénzügyi és operatív lízing)**  Az intézményeknek a következőkről kell jelentést készíteniük:   * a lízingmódosításokból származó nyereségek az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 49. bekezdésével összhangban; * a többi egyéb működési bevétel (Egyéb működési bevételek). Egyéb) az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 314. és 316. bekezdésével összhangban, ha azok lízingelt eszközökhöz kapcsolódnak. |
| 0070 | **Kamatráfordítások (beleértve a lízingelt eszközök kamatráfordításait is (pénzügyi és operatív lízing))**  A kamatráfordítások, a lízingelt eszközök – a kamatráfordításokat nem tartalmazó – ráfordításai, valamint az operatívlízing-eszközök veszteségének összege. |
| 0080 | **(Kamatráfordítások)**  Az intézményeknek a kamatráfordításokat az EBH IT-megoldások V. melléklete 2. részének 31. pontja szerint, valamint az EBH IT-megoldások V. melléklete 2. részének 188., 190. és 194. ii) pontjában szereplő további előírásoknak megfelelően kell jelenteniük.  A működési kockázati események miatt felmerült kamatráfordításokat nem kell itt feltüntetni. Ehelyett azokat, az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (5) bekezdésének megfelelően, a szolgáltatások komponensében (a „Működési kockázati eseményekből eredő összes veszteség, ráfordítás, céltartalék és egyéb pénzügyi hatások” alatt) kell jelenteni. |
| 0090 | **(Operatívlízing-eszközökből származó ráfordítások, a kamatráfordítások kivételével)**  Az operatívlízing-eszközök értékcsökkenésének, értékvesztésének vagy (-) értékvesztés-visszaírásának, valamint a lízingelt eszközökkel kapcsolatos egyéb igazgatási ráfordítások összege, az alábbiak szerint:   * **(Operatívlízing-eszközök értékcsökkenése):** Az intézményeknek jelenteniük kell a lízingelt eszközökkel kapcsolatos, a Nemzetközi Számviteli Standardok (IAS) 1. számú standardjának 102. és 104. bekezdése szerint jelentett értékcsökkenési ráfordításokat, azonban kizárólag azoknak az operatívlízing-eszközöknek a ráfordításait, amelyek bevételei vagy ráfordításai a kamatkomponens kiszámításában szerepelnek. * **(Operatívlízing-eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)** Az intézmények az IAS 36. számú standardja 126. bekezdése a) és b) pontjának megfelelően számolnak be az operatívlízing-eszközökből származó, értékvesztést vagy értékvesztés visszaírását jelentő ráfordításokról. * **(Operatív lízingekből származó ráfordítások, beleértve az operatívlízing-eszközökkel kapcsolatos egyéb igazgatási ráfordításokat):** Az intézmények az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 314. és 315. pontjában foglaltak szerint jelentik az operatív lízinggel kapcsolatos ráfordításokat, amelyek a következők: * a bérleti díjat generáló, a valósérték-modell szerint értékelt befektetési célú ingatlanok valós értékének változásából származó ráfordítások, továbbá az operatívlízing-eszközökhöz kapcsolódó ráfordítások; * operatívlízing-ráfordítások, beleértve a bérleti díjat generáló befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos közvetlen működési ráfordításokat is.   Ezen túlmenően az intézményeknek itt kell jelenteniük az operatívlízing-eszközökkel kapcsolatos egyéb igazgatási ráfordításokat az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 208ix. pontja szerint.  A működési kockázati eseményekből eredő ráfordításokat itt nem kell jelenteni. Ehelyett azokat, az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (5) bekezdésének megfelelően, a szolgáltatások komponensében (a „Működési kockázati eseményekből eredő összes veszteség, ráfordítás, céltartalék és egyéb pénzügyi hatások” alatt) kell jelenteni. |
| 0100 | **(Operatívlízing-eszközökből származó veszteségek)**  Az intézményeknek a következőkről kell jelentést készíteniük:   * az egyéb működési ráfordítások többi része (Egyéb működési ráfordítások. Egyéb) az EBH IT-megoldások V. melléklete 2. része 29.3. szakaszának 316. pontjával összhangban, ha azok operatívlízing-eszközökhöz kapcsolódnak.   A működési kockázati eseményekből eredő veszteségeket itt nem kell jelenteni. Ehelyett azokat, az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (5) bekezdésének megfelelően, a szolgáltatások komponensében (a „Működési kockázati eseményekből eredő összes veszteség, ráfordítás, céltartalék és egyéb pénzügyi hatások” alatt) kell jelenteni. |
| 0110 | **Eszközkomponens**  Az eszközkomponenst (AC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0120 | **Összes eszköz**  A központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékének, valamint a származtatott ügyletek és a lízinggel érintett eszközök könyv szerinti értékének összege. |
| 0130 | **Központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betétek**  Az intézményeknek a központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betétek bruttó könyv szerinti értékét kell megadniuk az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 2. és 3. bekezdésével összhangban. |
| 0140 | **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**  Az intézményeknek az EBA IT-megoldásainak V. melléklete 1. részének 31. és 34. pontjával összhangban kell jelenteniük a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értékét. |
| 0150 | **Kölcsönök és előlegek**  Az intézményeknek az EBA IT-megoldásainak V. melléklete 1. részének 32. és 34. pontjával összhangban kell jelenteniük a kölcsönök és előlegek bruttó könyv szerinti értékét. |
| 0160 | **Származtatott ügyletek**  A kereskedési és fedezeti elszámolásnak minősülő származtatott ügyletek könyv szerinti értékének összege. |
| 0170 | **Kereskedési és gazdasági fedezeti ügyletek**  Az intézményeknek a kereskedési célú és gazdasági fedezeti ügyletek származtatott ügyleteinek könyv szerinti értékét az IFRS 9 A. függelékének megfelelően vagy, az nGAAP szerinti elszámolás esetén, az EBH IT-megoldásai V. melléklete 1. részének 17. és 27. bekezdésével összhangban kell megadniuk, feltéve, hogy ezek a származtatott ügyletek a pénzügyi év során kamatbevételként vagy kamatráfordításként elszámolt kamatot vagy hasonló áramlást generáltak. |
| 0180 | **Fedezeti elszámolás**  Az intézményeknek az EBA IT-megoldások V. melléklete 1. részének 22. és 27. pontja szerint kell jelenteniük a fedezeti elszámolás alá tartozó származtatott ügyletek könyv szerinti értékét, ha az ilyen származtatott ügyletek kamatbevételként vagy kamatráfordításként elszámolt kamatot vagy hasonló áramlást generáltak. |
| 0190 | **Lízing tárgyát képező eszközök**  Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a lízing tárgyát képező összes olyan eszköz könyv szerinti értékéről, amelyek a következőket tartalmazzák:   * Az IAS 16. számú standardjának 6. és 29. bekezdése, valamint az IAS 1. számú standardja 54. bekezdésének a) pontja szerinti ingatlanok és berendezések; * Befektetési célú ingatlanok az IAS 40. számú standardja 5. és 30. bekezdésének, valamint az IAS 1. számú standardja 54(b) bekezdésének megfelelően; * Egyéb immateriális javak az IAS 38. számú standardja 8., 118. és 122. bekezdésével, valamint az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 303. bekezdésével összhangban. |
| 0200 | **Osztalékkomponens**  Az osztalékkomponenst (DC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0210 | **Osztalékbevétel**  Az intézményeknek az EBA IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 40–42. pontja szerint kell jelenteniük az osztalékbevételeket. |
| **0220 - 0360** | 1. **Szolgáltatási komponens (SC)** |
| 0220 | **Egyéb működési bevétel**  Az 575/2013/EU rendelet 314(5). cikke.  Az igazgatási ráfordítások megtérülése nem tekinthető összhangban az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (9) bekezdése alapján kidolgozandó üzleti mutató összetevőiről szóló RTS 5. cikkével. |
| 0230 | **Ugyanazon intézményvédelmi rendszerhez tartozó tagoktól származó egyéb működési bevételek**  Ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagintézményeitől az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdése szerint kapott egyéb működési bevétel összege. |
| 0240 | **Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség**  Az intézményeknek az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 55. bekezdésével összhangban be kell jelenteniük a megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereséget.  Csak a nyereségeket kell bejelenteni; veszteség esetén az értéket nullának kell tekinteni. |
| 0250 | **Egyéb**  Az intézmények az EBA IT-megoldások V. mellékletének 2. része 314. és 316. pontjával összhangban jelentik be az egyéb működési bevételeket, amelyek a következőket jelentik:   * a valósérték-modellel értékelhető tárgyi eszközök valós értékének változásából származó bevétel, kivéve a bérleti jövedelmet termelő, valósérték-modellel értékelhető befektetési ingatlanok valós értékének változásából származó bevételt; * az egyéb működési bevételek (Egyéb működési bevételek. Egyéb) fennmaradó része az EBA IT-megoldások V. mellékletének 2. része 314. és 316. pontja szerint, ha azok nem kapcsolódnak lízingelt eszközökhöz. |
| 0260 | **(Egyéb működési ráfordítások)**  Az 575/2013/EU rendelet 314(5). cikke. |
| 0270 | **(Ugyanazon intézményvédelmi rendszerhez tartozó tagok által viselt egyéb működési ráfordítások)**  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (5) bekezdésének megfelelően ugyanazon intézményi védelmi rendszer tagjainak fizetett egyéb működési ráfordítások összege. |
| 0280 | **(Működési kockázati események miatti teljes veszteségek, ráfordítások, céltartalékok és egyéb pénzügyi hatások)**  Az ebben a sorban feltüntetendő érték a működési kockázati eseményekkel összefüggő, a C.16.03 tábla 0080. sorában jelentett összes veszteség, ráfordítás, céltartalék és egyéb pénzügyi hatás összegének felel meg. |
| 0290 | **(Az értékesítésre tartott, de megszűnt tevékenységnek nem minősülő befektetett eszközökből és értékesítési csoportokból származó veszteségek)**  Az intézményeknek az EBH IT-megoldásai V.melléklete 2. részének 55. bekezdésével összhangban kell jelenteniük a megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból eredő, nem működési kockázati események miatt bekövetkezett veszteségeket.  Csak a veszteségeket kell jelenteni; nyereség esetén e sor alkalmazásában az értéket nullának kell tekinteni. |
| 0300 | **(Egyéb)**  Az intézményeknek az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 314. és 316. bekezdésével összhangban kell jelenteniük a működési kockázati eseményektől eltérő ok miatt bekövetkezett egyéb működési ráfordításokat, amelyek a következőket foglalják magukban:   * a valósérték-modellel értékelt tárgyi eszközök valós értékében bekövetkezett változásokból eredő ráfordítások, kivéve a bérleti díjat generáló és a valósérték-modell alkalmazásával értékelt befektetési célú ingatlanok valós értékében bekövetkezett változásokból, illetve az operatívlízing-eszközökből származó ráfordításokat; * az egyéb működési ráfordítások fennmaradó része (Egyéb működési ráfordítások. Egyéb) az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 314. és 316. bekezdésével összhangban, ha azok nem lízingelt eszközökhöz kapcsolódnak. |
| 0310 | **Díj- és jutalékbevételek-komponens**  A díj- és jutalékbevételeket az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0320 | **Díj- és jutalékbevételek**  Az intézményeknek az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 281–284. pontja szerint kell jelenteniük a díjakból és jutalékokból származó bevételeket.  A pénzügyi szolgáltatások végrehajtásához szükséges informatikai tevékenységekhez hasonló kiegészítő tevékenységekből származó bevételeket is fel kell tüntetni ebben a tételben, összhangban az (EU) 575/2013 rendelet 314. cikke (9) bekezdése alapján kidolgozandó RTS 7. cikkével. |
| 0330 | **ebből: ugyanazon intézményvédelmi rendszerhez tartozó tagoktól**  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (5) bekezdésének megfelelően ugyanazon intézményi védelmi rendszer tagjai intézményektől kapott díj- és jutalékbevételek része. |
| 0340 | **(Díj- és jutalékráfordítások-komponens)**  A díj- és jutalékráfordításokat az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0350 | **(Díj- és jutalékráfordítások)**  Az intézményeknek az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 281–284. pontja szerint kell jelenteniük a díj- és jutalékokráfordításokat.  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (9) bekezdése alapján kidolgozandó RTS 8. cikkében említett tevékenységek jegyzékén szereplő pénzügyi szolgáltatások nyújtásáért fizetett kiszervezési díjakat abban az esetben kell ebben a sorban jelenteni, ha azok az alkalmazott számviteli keretrendszer szerint – az RTS 16. cikkével összhangban – igazgatási ráfordításként kerülnek kimutatásra. A kiegészítő tevékenységekből – például a pénzügyi szolgáltatás elvégzéséhez szükséges informatikai tevékenységekből – származó ráfordításokat is ebben a tételben kell feltüntetni. |
| 0360 | **(ebből az ugyanazon intézményvédelmi rendszerhez tartozó tagok)**  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban az ugyanazon intézményvédelmi rendszerhez tartozó intézményeknek fizetett díj- és jutalékráfordítások része. |
| **0370 – 0480** | 1. **Pénzügyi komponens (FC)** |
| 0370 | **Kereskedésikönyv-komponens**  A kereskedésikönyv-komponenst az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0380 | **Kereskedési könyvre alkalmazandó nettó nyereség vagy (-) veszteség**  A kereskedési könyvre alkalmazandó nettó nyereséget vagy veszteséget a következők összegeként kell kiszámítani:   * Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó; * Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó, továbbá árfolyam-különbözetek [nyereség vagy (-) veszteség], nettó, a kereskedési könyvhöz kapcsolódóan. |
| 0390 | **Kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**  Az intézményeknek a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy (-) veszteséget az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 43. és 46. bekezdésével összhangban, illetve a kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy (-) veszteséget a BAD[[4]](#footnote-5) 27. cikkének (Vertikális tagolás) (6) bekezdésével összhangban kell jelenteniük. |
| 0400 | **Kereskedési könyv – Fedezeti elszámolásból származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**  Az intézményeknek kizárólag olyan kivételes körülmények között kell jelenteniük nettó módon a fedezeti elszámolásból eredő nyereséget vagy (-) veszteséget, ha az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 47.bekezdésével vagy a számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontjával, (6) és (8) bekezdésével összhangban kiszámított fedezeti elszámolást kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek fedezésére használják. |
| 0410 | **Kereskedési könyv – Árfolyamkülönbözetek [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**  Az intézmények kizárólag akkor jelentik az árfolyam-különbözeteket [nyereség vagy (-) veszteség], nettó, ha az IAS 21. számú standardjának 28. bekezdése, 52. bekezdése a) pontjának vagy a BAD 39. cikkének megfelelően kiszámított ilyen különbözetek kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből vagy kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származnak. |
| 0420 | **Banki könyvi komponens**  A banki könyv összetevőjét az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (6) bekezdésének megfelelően kell kiszámítani. |
| 0430 | **A banki könyvre alkalmazandó nettó nyereség vagy (-) veszteség**  A banki könyvre alkalmazandó nettó nyereséget vagy veszteséget a következők összegeként kell kiszámítani:   * Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó * Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó * Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó * Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó, és árfolyam-különbözetek [nyereség vagy (-) veszteség], nettó, a banki könyvhöz kapcsolódóan. |
| 0440 | **Az eredménnyel szemben nem valós értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**  Az intézményeknek jelenteniük kell az eredménnyel szemben nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kimutatásból való kivezetésekor keletkező nyereségeket vagy (-) veszteségeket, nettó értékben, az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 45. pontja vagy a BAD 27. cikke szerint. Függőleges tagolás (6). |
| 0450 | **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó**  Az intézményeknek kötelezően jelenteniük kell valós értéken az eredménnyel szemben a nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyereségét vagy (-) veszteségét , nettó értéken, az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 46. pontjának megfelelően. |
| 0460 | **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**  Az intézményeknek jelenteniük kell az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyereségét vagy (-) veszteségét, az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 44. bekezdésével összhangban, nettó értéken. |
| 0470 | **Banki könyv – Fedezeti elszámolásból származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**  Az intézményeknek a fedezeti elszámolásokból eredő nyereséget vagy (-) veszteséget nettó módon, az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 47. bekezdésével vagy a számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontjával, (6) és (8) bekezdésével összhangban kell jelenteniük, amennyiben ezek a nyereségek vagy veszteségek a banki könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származnak. |
| 0480 | **Banki könyv - Árfolyamkülönbözetek [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**  Az intézményeknek az árfolyam-különbözetet [nyereség vagy (-) veszteség] nettó értéken kell jelenteniük az IAS 21. számú standardja 28. bekezdésének, az 52. bekezdése a) pontjának, vagy a BAD 39. cikkének megfelelően, ha ezek a különbségek a banki könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származnak. |

**C 16.03 Működési kockázat bontása (OPR BD)**

141 j Az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (5) bekezdésének megfelelően ez a sablon részletes információkat tartalmaz a rendes banki műveletekből származó veszteségekről, kiadásokról, céltartalékokról és egyéb pénzügyi hatásokról, amelyek az eredménykimutatás bármely tételében elszámolt működési kockázati eseményekből származnak. Amennyiben ezek a veszteségek, ráfordítások, céltartalékok és egyéb pénzügyi veszteségek nem működési kockázati eseményeknek tudhatók be, azokat ez a sablon nem veszi figyelembe, és ehelyett a C 16.02 sablon ILDC részében kell feltüntetni. Az itt jelentett tételeket veszik figyelembe a BI SC értékének kiszámításához felhasznált egyéb működési ráfordításoknak a 16.02-es sablonban történő meghatározásakor.

141 ja. Az intézményeknek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti értéket oszloponként kell megadniuk az előző három pénzügyi év mindegyikére vonatkozóan. Az intézmények rendszeresen felülvizsgálják a jelentett számviteli értékeket, és, adott esetben, azokat a 575/2013/EU rendelet 315. cikke (1) és (2) bekezdésének megfelelően kiigazítják, hogy tükrözzék az egyesülések, felvásárlások és elidegenítések hatását.

141 jb. Amennyiben egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, az intézménynek, a C 16.02 táblához tartozó kitöltési útmutatóban foglaltaknak megfelelően, a lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágból származó számadatokat nem kell szerepeltetnie ebben a táblában.

Konkrét pozíciókra vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010 | **(Kamatráfordítások)**  Az intézmények a működési kockázati eseményekkel kapcsolatos kamatkiadásokat az EBH IT-megoldások V. melléklete 2. részének 31. bekezdésével, valamint az EBH IT-megoldások V. melléklete 2. részének 188., 190. és 194ii. bekezdésében foglalt további előírásokkal összhangban jelentik. |
| 0020 | **(Egyéb működési ráfordítások)**  Az intézményeknek akkor kell jelenteniük az egyéb működési ráfordítások fennmaradó részét (Egyéb működési ráfordítások) az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 314. és 316. bekezdésével összhangban, ha azok nem kapcsolódnak lízingelt eszközökhöz, és működési kockázati események miatt jöttek létre. |
| 0030 | **(Igazgatási ráfordítások)**  Az intézményeknek a következőket kell jelenteniük a működési kockázati események miatt:   * személyi ráfordítások az IAS 19. számú standardjának 7., az IAS 1. számú standardjának 102.bekezdése, az IG 6 / BAD 27. cikke szerint. Függőleges tagolás(8)(a) és az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 311. bekezdésében említettek szerint; * egyéb igazgatási ráfordítások az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 208i–208x. bekezdésével összhangban. * Az intézményeknek ki kell zárniuk a pénzügyi szolgáltatások nyújtásáért fizetett kiszervezési díjakat, amennyiben azok az alkalmazandó számviteli keretrendszer szerint az igazgatási ráfordítások között szerepelnek. |
| 0040 | **(Működési kockázati események miatti értékcsökkenés)**  Az intézményeknek az IAS 1. számú standardja 102. és 104. bekezdésének megfelelően kell feltüntetniük a működési kockázati események miatti értékcsökkenést, a lízingelt eszközökkel kapcsolatos értékcsökkenés kivételével. |
| 0050 | **(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)**  Az intézményeknek az IAS 37. számú standardja 59. és 84.bekezdése; az IAS 1. számú mellékletének 98(b)(f)(g) bekezdése és az EBA IT-megoldások V. melléklete 2. részének 48i. és 50. pontja szerint kell jelenteniük a működési kockázati események miatt képzett céltartalékokat vagy (-) céltartalékok visszaírását. |
| 0060 | **(Értékvesztés vagy (-) értékvesztés visszaírása)**  Az intézményeknek a működési kockázati események miatt jelentést kell benyújtaniuk:   * az EBH IT-megoldásai V. melléklete 2. részének 51. és 53. bekezdésével összhangban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása. * a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása az IAS 28. számú standardja 40–43. bekezdésével összhangban.   A hitelkockázati veszteségek miatti értékvesztés vagy (-) értékvesztés visszaírása nem vehető figyelembe ebben a sorban, függetlenül a vonatkozó számviteli keretrendszertől, mivel az nem kapcsolódik működési kockázati eseményekhez. |
| 0070 | (Egyéb)  Az intézményeknek jelenteniük kell a működési kockázati eseményekből eredő, fentiekben nem szereplő egyéb veszteségeket. |
| 0080 | **(Összesen)**  A sablon 0010–0070. sorában szereplő értékek összege. |

**C 16.04 – A 314. cikk (3) bekezdésének hatálya alá tartozó leányvállalatokra vonatkozó információk**

141 k Konszolidált jelentés esetén, ha egy intézmény a 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, akkor az ILDC-ről és annak részkomponenseiről olyan leányvállalat-intézményekre vonatkozóan kell információt szolgáltatnia, amelyekre vonatkozóan külön ILDC-t számítanak ki. Minden leányvállalat-intézmény számára külön sort kell kialakítani. A 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozó leányvállalatok és a csoport többi része közötti vállalatközi egyenlegeket ki kell szűrni.

Konkrét pozíciókra vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010 | **Jogi személy neve**  A jogi személy neve |
| 0020 | **LEI-kód**  A jogi személy azonosító kódja |
| 0030 | **ILDC**  A kamat-, lízing- és osztalékkomponenst (ILDC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0040 | **IC**  A kamatkomponenst (IC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0050 | **AC**  Az eszközkomponenst (AC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0060 | **DC**  Az osztalékkomponenst (DC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |

* 1. Működési kockázat: Részletes információk az elmúlt év veszteségeiről (OPR DETAILS)
     1. Általános megjegyzések

1. A C 17.01-es sablon (OPR DETAILS 1) összefoglalja az intézmény által az elmúlt évben regisztrált bruttó veszteségekre és megtérült veszteségekre vonatkozó információkat eseménytípusok és üzletágak szerint, a jelen szakasz 1. és 2. táblázatában szereplő meghatározásoknak megfelelően. A C 17.02-es (OPR DETAILS 2) sablon részletes információkat tartalmaz a legutóbbi évben bekövetkezett, legnagyobb veszteségeket okozó eseményekről. Csak azokat az eseményeket kell rögzíteni, amelyek veszteséget eredményeznek.

1. táblázat: A működési kockázati események eseménytípusai

|  |  |
| --- | --- |
| **Eseménytípus kategóriája** | **Fogalommeghatározás** |
| Belső csalás | Csalás, vagyoneltulajdonítás, illetve szabályok, törvények vagy vállalati irányelvek megkerülése céljából elkövetett cselekményekből eredő veszteségek, kivéve a sokszínűség/diszkrimináció eseteit, amelyekbe legalább egy belső fél is érintett |
| Külső csalás | Harmadik fél által elkövetett, csalás, vagyoneltulajdonítás vagy törvény megkerülése céljából elkövetett cselekményekből eredő veszteségek |
| Foglalkoztatási gyakorlatok és munkahelyi biztonság | A foglalkoztatási, egészségügyi vagy biztonsági törvényekkel vagy megállapodásokkal összeegyeztethetetlen cselekményekből, személyi sérüléssel kapcsolatos kártérítési igények kifizetéséből, vagy sokszínűséggel/diszkriminációval kapcsolatos eseményekből eredő veszteségek |
| Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlatok | Meghatározott ügyfelekkel szembeni szakmai kötelezettség (ideértve a bizalmi vagyonkezelői és az alkalmassági követelményeket is) teljesítésének nem szándékos vagy gondatlan elmulasztásából, vagy a termék jellegéből vagy kialakításából eredő veszteségek |
| Fizikai eszközöket ért kár | Fizikai eszközök természeti katasztrófák vagy egyéb események miatti elvesztéséből vagy megrongálódásából eredő veszteségek |
| Üzletmenet megzavarása és rendszerhibák | Üzletmenet megzavarásából vagy rendszerhibákból eredő veszteségek |
| Végrehajtás, teljesítés és folyamatmenedzsment | Meghiúsult tranzakciófeldolgozásból vagy folyamatkezelésből valamint az üzleti partnerekkel és beszállítókkal fenntartott kapcsolatokból származó veszteségek |

2. táblázat: Üzletágak

|  |  |
| --- | --- |
| **Üzletág** | **Tevékenységek jegyzéke** |
| Vállalatfinanszírozás | Jegyzési garancia vállalása pénzügyi eszközökre vagy pénzügyi eszközök kihelyezése a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján  Kockázatvállalással kapcsolatos szolgáltatások  Befektetési tanácsadás  Tanácsadás vállalkozásoknak a tőkestruktúrával, ipari stratégiával és kapcsolódó ügyekkel kapcsolatban, valamint vállalkozások egyesülésével és felvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások  Befektetési kutatás és pénzügyi elemzés, valamint pénzügyi eszközökkel folytatott ügyletekkel kapcsolatos általános ajánlások egyéb formái |
| Kereskedés és értékesítés | Sajátszámlás kereskedés  Pénzpiaci közvetítés  Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása  Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében  Pénzügyi eszközök elhelyezése jegyzési garancia nélkül  A multilaterális kereskedési rendszerek működése |
| Kiskereskedelmi brókeri tevékenység  (A lakossági kitettségi osztályra vonatkozóan a 123. cikkben meghatározott kritériumokat teljesítő természetes személyekkel vagy KKV-kkal folytatott tevékenységek) | Egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása  Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében  Pénzügyi eszközök elhelyezése jegyzési garancia nélkül |
| Kereskedelmi banki tevékenység | Betétek és egyéb visszafizetendő pénzeszközök elfogadása  Hitelezés  Pénzügyi lízing  Garanciák és kötelezettségvállalások |
| Lakossági banki tevékenység  (A lakossági kitettségi osztályra vonatkozóan a 123. cikkben meghatározott kritériumokat teljesítő természetes személyekkel vagy KKV-kkal folytatott tevékenységek) | Betétek és egyéb visszafizetendő pénzeszközök elfogadása  Hitelezés  Pénzügyi lízing  Garanciák és kötelezettségvállalások |
| Fizetés és elszámolás | Pénzátutalási szolgáltatások,  Fizetési eszközök kibocsátása és kezelése |
| Ügynökségi szolgáltatások | Pénzügyi eszközök ügyfelek nevében történő őrzése és kezelése, ideértve a letéti őrzést és a kapcsolódó szolgáltatásokat, például készpénz-/biztosítékkezelést |
| Vagyonkezelés | Portfóliókezelés  UCITS kezelése  Az eszközkezelés egyéb formái |
| Vállalati tételek | Az egész intézményt érintő, a fenti kategóriákban fel nem sorolt veszteségesemények. |

143. A hitelkockázattal kapcsolatos működési kockázati veszteségek, amelyek a hitelkockázat kockázattal súlyozott kitettségi összegében kerülnek elszámolásra (határértékű hitelhez kapcsolódó működési kockázati események), az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (5) bekezdésének megfelelően sem a C 17.01-es, sem a C 17.02-es sablonban nem kerülnek figyelembevételre.

144. [üres]

145. „Bruttó veszteség”: az 575/2013/EU rendelet 318. cikke (1) bekezdésében említett, működési kockázattal összefüggő veszteség, még bármilyen típusú megtérülés előtt, az alábbiakban meghatározott „gyorsan behajtható veszteség események” sérelme nélkül.

146. „Megtérülés” – a 318. cikk (1) bekezdésében meghatározottak szerint – az eredeti működési kockázati eseményhez kapcsolódó, de attól független és időben elkülönülő egy vagy több esemény, amelynek során az intézményhez harmadik féltől pénzeszközök vagy gazdasági hasznok áramlanak be.

147. „Gyorsan megtérült veszteség események”: működési kockázati események, amelyek olyan veszteségeket eredményeznek, amelyek öt munkanapon belül részben vagy egészben megtérülnek. Gyorsan megtérülő veszteség esetén a veszteségnek csak az a része kerül be a bruttó veszteség meghatározásába, amely nem térül meg teljes mértékben (azaz a részleges gyors megtérüléssel csökkentett veszteség) . Ennek következtében azok a veszteségesemények, amelyek esetében öt munkanapon belül teljes mértékben megtérült a veszteség, nem szerepelnek sem a bruttó veszteség meghatározásában, sem az OPR DETAILS adatszolgáltatásban.

148. „Az elszámolás napja”: az a nap, amikor a veszteséget vagy a tartalékot/céltartalékot először számolták el az eredménykimutatásban, a 575/2013/EU rendelet 317. cikke (4) bekezdésének a) pontjában említett működési kockázati veszteséggel szemben. Ez a nap logikusan követi a „bekövetkezés napját” (azaz azt a napot, amikor a működési kockázati esemény bekövetkezett vagy első alkalommal kezdődött meg) és az „észlelés napját” (azaz azt a napot, amikor az intézmény tudomást szerzett a működési kockázati eseményről).

149. Az adatszolgáltatási küszöbérték kiszámításához össze kell adni a közös működési kockázati esemény vagy egy eseményeket vagy veszteségeket generáló kezdeti működési kockázati eseményhez („alapesemény”) kapcsolódó több esemény által okozott veszteségeket. Abban az esetben, ha a 10 éves időszakra számított teljes nettó összeg túllépi a küszöbértéket, a veszteségeket és kiigazításokat a számviteli hatást követően jelenteni kell az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (3) bekezdésének c) pontjával és 318. cikkének (1) bekezdésével összhangban még akkor is, ha a hatás egy adott időszakban alacsonyabb lehet a küszöbértéknél.

150. Adott év júniusában közzétett adatok ideiglenes adatok, míg a végleges adatok decemberben kerülnek közzétételre. Ezért a júniusi adatok hathónapos referenciaidőszakra vonatkoznak (azaz a naptári év január 1-jétől június 30-ig), míg a decemberi adatok tizenkét hónapos referenciaidőszakra vonatkoznak (azaz a naptári év január 1-jétől december 31-ig). Mind a júniusban, mind a decemberben jelentett adatok esetében a „korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakok” kifejezés az összes adatszolgáltatási referenciaidőszakot jelenti, beleértve az előző naptári év végével záruló adatszolgáltatási referenciaidőszakot is.

* + 1. C 17.01: Működési kockázatból származó veszteségek és megtérült veszteségek üzletáganként és veszteségesemény-típusonként az elmúlt évben (OPR DETAILS 1)
       1. Általános megjegyzések

151 A C 17.01-es sablon összefoglalja az intézmény által a megelőző évben regisztrált, a belső küszöbértékeket meghaladó veszteségekre és megtérülésekre vonatkozó információkat eseménytípusok és üzletágak szerint, a jelen szakasz 1. és 2. táblázatában szereplő meghatározásoknak megfelelően. Előfordulhat, hogy egy veszteségesemény okozta veszteségek több üzletág között oszlanak meg.

152. Az oszlopok a különböző veszteségesemény-típusokat és az egyes üzletágakra vonatkozó összegeket mutatják be egy tájékoztató adattal együtt, amely a veszteségekre vonatkozó adatgyűjtés során alkalmazott legalacsonyabb belső küszöbértéket mutatja, amelyből egynél több küszöbérték esetén az egyes üzletágakon belül megállapítható a legalacsonyabb és a legmagasabb küszöbérték.

153. A sorok az üzletágakat mutatják be, és minden üzletágon belül információkat tartalmaznak a veszteségesemények számáról (új veszteségesemények), a bruttó kárösszegről (új veszteségesemények), a veszteségkiigazítások tárgyát képező veszteségesemények számáról, a korábbi adatszolgáltatási időszakokra vonatkozó veszteségkiigazításokról, a legnagyobb egyedi veszteségről, az öt legnagyobb veszteség összegéről és a teljes megtérült veszteségről (közvetlen veszteség megtérülése , valamint biztosításból és egyéb kockázatátviteli mechanizmusokból származó megtérülés).

154. Az összes üzletág esetében a veszteségesemények számára és a bruttó veszteség összegére vonatkozó adatokat is be kell jelenteni bizonyos, meghatározott küszöbértékeken alapuló tartományokban, azaz 10 000, 20 000, 100 000 és 1 000 000. A küszöbértékek, amelyek euróban vannak meghatározva, a veszteségek intézmények közötti összehasonlíthatósága érdekében kerültek beépítésre. Ezek a küszöbértékek ezért nem feltétlenül kapcsolódnak a belső veszteségadatok gyűjtéséhez használt minimális veszteségküszöbértékekhez, amelyeket a sablon egy másik szakaszában kell jelenteni.

154a. A veszteségek megtérüléseit pozitív előjellel kell jelenteni.

* + - 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010-0070 | ESEMÉNYTÍPUSOK  Az intézményeknek a veszteségeket, a veszteségtípusoknak megfelelően, a 0010–0070-es oszlopokban kell jelenteniük.  Azok az intézmények, amelyek 2024 decemberében az alapmutató módszer szerint számították ki szavatolótőke-követelményüket, azokat a veszteségeket, amelyek esetében a veszteségesemény típusa nincs beazonosítva, csak a 0080-as oszlopban adhatják meg. |
| 0080 | A TELJES VESZTESÉG ESEMÉNY TÍPUSA  A 0080-as oszlopban az intézmények minden üzletágra vonatkozóan jelentik a „veszteségesemények (új veszteségesemények) összesen” számát, a „bruttó veszteségösszeg (új veszteségesemények)” teljes összegét, a „veszteségkiigazítások alá tartozó veszteségesemények” teljes számát, a „korábbi adatszolgáltatási időszakokra vonatkozó veszteségkiigazítások” teljes összegét, a „legnagyobb egyedi veszteséget”, az „öt legnagyobb veszteség összegét”, a „közvetlen veszteség teljes megtérülése” teljes összegét és a „biztosításból és egyéb kockázatátviteli mechanizmusokból származó teljes megtérülés” teljes összegét.  Feltéve, hogy az intézmény minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típusokat, a 0080-as oszlopban a 0010–0070-es oszlopban jelentett veszteségesemények számának, a teljes bruttó veszteségértékeknek, a teljes megtérült veszteség-értékeknek és a „korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkiigazításoknak” az egyszerű összesítését kell megadni.  A 0080-as oszlopban jelentett „maximális egyedi veszteség” az üzletágon belüli maximális egyedi veszteség, és megegyezik a 0010–0070-es oszlopokban jelentett „maximális egyedi veszteségek” maximális értékével, feltéve, hogy az intézmény minden veszteségre vonatkozóan azonosította a veszteségtípusokat.  Az öt legnagyobb veszteség összegeként a 0080-as oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni. |
| 0090-0100 | TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK  Az intézményeknek a 0090-es és 0100-as oszlopokban kell jelenteniük a belső veszteségadatok gyűjtéséhez már meghatározott és használt minimális veszteségküszöb-értékeket.  Amennyiben az intézmény üzletáganként csak egy küszöbértéket alkalmaz, csak a 0090-es oszlopot kell kitölteni.  Ha ugyanazon üzletágon belül különböző küszöbértékek alkalmazandók, akkor a legmagasabb alkalmazandó küszöbértéket (0100-as oszlop) is be kell írni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010-0880 | ÜZLETÁGAK: VÁLLALATFINANSZÍROZÁS, KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK  Az intézmény – minden egyes veszteségesemény-típus és üzletág tekintetében, a belső küszöbértékeknek megfelelően – a következő információkat adja meg: veszteségesemények száma (új veszteségesemények), bruttó veszteségösszeg (új veszteségesemények), veszteségkiigazítással érintett veszteségesemények száma, korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkiigazítások, maximális egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege, a közvetlen veszteség teljes megtérülése, valamint a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérült teljes összeg.  Az egynél több üzletágat érintő veszteségesemény esetében a „bruttó veszteségösszeget” fel kell osztani az összes érintett üzletág között.  Azok az intézmények, amelyek 2024 decemberében az üzletihatás-vizsgálatnak megfelelően számították ki a szavatolótőke-követelményt, csak a 0910–0980-as sorban jelenthetik azokat a veszteségeket, amelyek esetében az üzletágat nem azonosították. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Veszteséget okozó események száma (új veszteségesemények)  A veszteségesemények száma azoknak a veszteségeseményeknek a száma, amelyek tekintetében az adatszolgáltatási referenciaidőszakban bruttó veszteséget számoltak el.  A veszteségeket okozó események száma „új eseményekre”, azaz működési kockázati eseményekre vonatkozik:   1. „először számolták el” az adatszolgáltatási referenciaidőszakban; vagy 2. „először számolták el” egy korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban, ahol a veszteséget okozó esemény nem szerepelt egyetlen korábbi felügyeleti jelentésben sem, például azért, mert csak az aktuális adatszolgáltatási referenciaidőszakban azonosították működési kockázati veszteséget okozó eseményként, vagy mert az adott veszteséget okozó eseményhez kapcsolódó összesített veszteség (azaz az eredeti veszteség plusz/mínusz az összes korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban végzett veszteségkiigazítás) csak a jelenlegi adatszolgáltatási referenciaidőszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.   Az „új veszteségesemények” nem tartalmazzák azokat a veszteségeseményeket, amelyeket „először számoltak el” egy korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban, és amelyek már szerepeltek a korábbi felügyeleti jelentésekben. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttó veszteség összege (új veszteségesemények)  A bruttó veszteség összege a működési kockázati veszteség eseményekhez kapcsolódó bruttó veszteség összegének felel meg az 575/2013/EU rendelet 318. cikke (2) bekezdésével összhangban. Az egyetlen veszteségeseményhez kapcsolódó, az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül elszámolt összes veszteséget össze kell adni, és azt az adatszolgáltatási referenciaidőszakra vonatkozóan az adott veszteségesemény bruttó veszteségének kell tekinteni.  A jelentett bruttó veszteségérték az e táblázat fenti sorában említett „új veszteségeseményekre” vonatkozik. Az egy korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban „először elszámolt” olyan veszteségesemények esetében, amelyek nem szerepeltek egyetlen korábbi felügyeleti jelentésben sem, az adatszolgáltatási referenciaidőpontig halmozott teljes veszteséget (azaz az eredeti veszteséget, hozzáadva / levonva a korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakokban végrehajtott veszteségkorrekciókat) az adatszolgáltatási referenciaidőpontban fennálló bruttó veszteségként kell jelenteni.  A jelentett összegeknél nem kell figyelembe venni a már megtérült összegeket. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | A veszteségkiigazítások hatálya alá tartozó veszteségesemények száma  A veszteségkiigazítások tárgyát képező veszteségesemények száma az előző adatszolgáltatási referenciaidőszakokban „először elszámolt” és a korábbi adatszolgáltatásokban már szereplő működési kockázati veszteségesemények száma, amelyekre az aktuális adatszolgáltatási referenciaidőszakban veszteségkiigazításokat hajtottak végre.  Ha az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül egy veszteségeseményre több veszteségkiigazítást is végeztek, akkor ezeknek a veszteségkiigazításoknak az összegét egy kiigazításként kell számolni az adott időszakban. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkiigazítások  A korábbi adatszolgáltatási időszakokra vonatkozó veszteségkiigazítások a következő (pozitív vagy negatív) elemek összegét képezik:   1. az „először elszámolt” és a korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakokban jelentett működési kockázati események esetében az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül végrehajtott pozitív veszteségkiigazításokhoz (pl. céltartalékok növeléséhez, kapcsolódó veszteségeseményekhez, további elszámolásokhoz) kapcsolódó bruttó veszteségösszegek; 2. az „először elszámolt” és a korábbi adatszolgáltatási referencia-időszakokban jelentett működési kockázati veszteségesemények esetében az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül (pl. a céltartalékok csökkenése miatt) végrehajtott negatív veszteségkiigazításokhoz kapcsolódó bruttó veszteségösszegek .   Ha az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül egy veszteségeseményre több veszteségkiigazítás történt, akkor az összes veszteségkiigazítás összegét össze kell adni, figyelembe véve a kiigazítások előjelét (pozitív, negatív). Ezt az összeget kell az adott veszteségeseményre vonatkozó veszteségkorrekciónak tekinteni az adott adatszolgáltatási referenciaidőszakban.  Ha, a negatív veszteségkiigazítás miatt, a veszteségeseményhez kapcsolódó kiigazított veszteségösszeg az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek a veszteségeseményre vonatkozóan a decemberi referenciaidőpontra bejelentett utolsó alkalomig felhalmozott teljes veszteségösszeget (azaz az eredeti veszteséget plusz/mínusz az előző adatszolgáltatási referenciaidőszakokban végzett összes veszteségkiigazítást) kell jelentenie, a negatív veszteségkiigazítás összege helyett negatív előjellel.  A jelentett összegeknél nem kell figyelembe venni a már megtérült összegeket. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Legnagyobb egyedi veszteség  A legnagyobb egyedi veszteség a következő két összeg közül a nagyobb:   1. az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül először bejelentett veszteségeseményhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségösszeg; és 2. a legnagyobb pozitív veszteségkiigazítási összeg (a fenti 0040, 0140, …, 0840. sorokban említettek szerint) a korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban először jelentett veszteségeseményhez kapcsolódóan.   A jelentett összegeknél nem kell figyelembe venni a már megtérült összegeket. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Az öt legnagyobb veszteség összege  Az öt legnagyobb veszteség összege az alábbiak közül az öt legnagyobb összeg összege:   1. az adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül először jelentett veszteségesemények bruttó veszteségösszegei; és 2. a pozitív veszteségkiigazítási összegek (a fenti 0040, 0140, …, 0840. sorokban meghatározottak szerint) a korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakon belül először jelentett veszteségeseményekkel kapcsolatban. Az öt legnagyobb összeg egyikének minősíthető összeg maga a veszteségkorrekció összege, nem pedig az adott veszteségeseményhez kapcsolódó, a veszteségkorrekció előtti vagy utáni teljes veszteség.   A jelentett összegeknél nem kell figyelembe venni a már megtérült összegeket. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | A közvetlen veszteség teljes megtérülése  A közvetlen veszteségek teljes megtérülése az összes megtérült veszteség, kivéve azokat, amelyek az e táblázat alábbi sorában említettek szerint biztosítás tárgyát képezik.  A közvetlen veszteségek teljes megtérülése az adatszolgáltatási időszakban elszámolt, a működésikockázativeszteség-eseményekhez kapcsolódó összes közvetlen megtérülés és a közvetlen megtérülések kiigazításainak összege, amelyeket az adatszolgáltatási referenciaidőszakban vagy a korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakokban először számoltak el. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Biztosításból származó teljes megtérülés  A biztosításból származó megtérüléseknek összhangban kell lenniük az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (1) bekezdésével és 318. cikkével .  A biztosításból származó teljes megtérülés az biztosításból származó összes megtérülés és az ilyen megtérülésekhez kapcsolódó kiigazítások összege, amelyeket az adatszolgáltatási referenciaidőszakban számoltak el, és amelyek az adatszolgáltatási referenciaidőszakban vagy a korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakokban először elszámolt működésikockázativeszteség-eseményekhez kapcsolódnak. |
| 0910-0980 | ÖSSZES ÜZLETÁG  Minden veszteségtípus (0010–0080-as oszlop) esetében jelenteni kell az összes üzletágra vonatkozó információkat. |
| 0910-0914 | Veszteségesemények száma  A 0910-es sorban az összes üzletágra vonatkozóan jelenteni kell a belső küszöbértéket meghaladó veszteségesemények számát veszteségesemény-típusok szerint. Ez a számadat alacsonyabb lehet a veszteségesemények üzletágak szerinti összesített számánál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Ez magasabb is lehet, ha egy intézmény, amely 2024 decemberében az üzletihatás-vizsgálatnak megfelelően számította ki a szavatolótőke-követelményeit, nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletága(ka)t.  A 0911–0914-es sorokban a sablon vonatkozó soraiban meghatározott tartományokon belüli bruttó veszteségösszegű veszteségesemények számát kell jelenteni.  Feltéve, hogy az intézmény minden veszteségét hozzárendelte egy üzletághoz, vagy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra a következők alkalmazandók értelemszerűen:   * A 0910–0914-es sorokban jelentett veszteségesemények teljes száma megegyezik a megfelelő sorban szereplő veszteségesemények számának vízszintes összesítésével, mivel ezekben a számokban a különböző üzletágakra hatást gyakorló veszteségesemények már egy veszteségeseményként kerültek figyelembevételre. * A 0080-as oszlop 0910-es sorában szereplő szám nem feltétlenül egyezik meg a 0080-as oszlopban szereplő veszteségesemények számának vertikális összesítésével, mivel egy veszteségesemény egyszerre több üzletágra is hatással lehet. |
| 0920-0924 | Bruttó veszteség összege (új veszteségesemények)  Feltéve, hogy az intézmény összes veszteségét egy üzletághoz rendelte, a 0920-as sorban jelentett bruttó veszteségösszeg (új veszteségesemények) az egyes üzletágak új veszteségeseményei bruttó veszteségösszegének egyszerű összesítése.  A 0921–0924-es sorban azon veszteségesemények bruttó veszteségösszege jelentendő, amelyek bruttó veszteségösszege a vonatkozó sorokban meghatározott tartományba esik. |
| 0930, 0935, 0936 | A veszteségkiigazítások hatálya alá tartozó veszteségesemények száma  A 0930-as sorban a 0030-as, 0130-as, …, 0830-as sorokban jelentett, veszteségkiigazítás alá eső veszteségesemények számának összességét kell jelenteni. Ez az érték alacsonyabb lehet a veszteségkorrekcióval érintett, üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Ez az érték magasabb lehet, ha egy intézmény, amely 2024 decemberében a BIA szerint számította ki sajáttőke-követelményeit, nem minden esetben tudja azonosítani a veszteség által érintett üzletága(ka)t.  A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számát le kell bontani az adatszolgáltatási referenciaidőszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma szerint (mindkettőt pozitív előjellel kell feltüntetni). |
| 0940, 0945, 0946 | Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkiigazítások  A 0940-es sorban az üzletágak szerinti, korábbi adatszolgáltatási időszakokra vonatkozó veszteségkiigazítási összegek (a 0040-es, 0140-es, …, 0840-es sorokban jelentett összegek) teljes összegét kell feltüntetni. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte egy üzletághoz, a 0940-es sorban jelentett összeg a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódóan a különböző üzletágakra vonatkozóan jelentett veszteségkiigazítások egyszerű összesítése.  A veszteségkiigazítások összegét fel kell bontani az adatszolgáltatási referenciaidőszakban pozitív veszteségkiigazításra került veszteségeseményekhez kapcsolódó összegre (0945-ös sor, pozitív számként jelentve) és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkiigazításra került veszteségeseményekhez kapcsolódó összegre (0946-os sor, negatív számként jelentve). Amennyiben a negatív veszteségkiigazítás miatt a veszteségeseményhez kapcsolódó kiigazított veszteség összege az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek a veszteségeseményre vonatkozóan a decemberi referenciaidőpontra bejelentett utolsó időpontig felhalmozott teljes veszteség összegét (azaz az eredeti veszteséget plusz/mínusz az előző adatszolgáltatási referenciaidőszakokban végzett összes veszteségkiigazítást) kell bejelentenie a 0946-os sorban negatív előjellel, a negatív veszteségkiigazítás összege helyett. |
| 0950 | Legnagyobb egyedi veszteség  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte egy felsorolt üzletághoz, a legnagyobb egyedi veszteség a belső küszöbértéket meghaladó legnagyobb veszteség az egyes veszteségesemény-típusokra és az összes üzletágra vonatkozóan. Ezek a számok magasabbak lehetnek az egyes üzletágakban rögzített legmagasabb egyedi veszteségnél, amennyiben a veszteségesemény több üzletágat is érint.  Feltéve, hogy az intézmény minden veszteségét egy felsorolt üzletághoz rendelte, és minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény típusait, a 0080-as oszlopra a következők vonatkoznak:   * A bejelentett legnagyobb egyedi veszteségnek meg kell egyeznie a jelen sor 0010–0070-es oszlopában bejelentett értékek közül a legmagasabbal. * Ha vannak olyan veszteségesemények, amelyek különböző üzletágakra vannak hatással, akkor a {r0950, c0080} mezőben jelentett összeg magasabb lehet, mint az 0080-as oszlop más soraiban jelentett üzletágonkénti „maximális egyedi veszteség” összegei. |
| 0960 | Az öt legnagyobb veszteség összege  Az egyes veszteségtípusok és az összes üzletág esetében az öt legnagyobb bruttó veszteség összegét kell jelenteni. Ez az összeg magasabb lehet, mint az egyes üzletágakban rögzített öt legnagyobb veszteség összege. Ezt az összeget a veszteségek számától függetlenül jelenteni kell.  Feltéve, hogy az intézmény minden veszteségét hozzárendelte a felsorolt üzletághoz, és minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopban az öt legnagyobb veszteség összege a teljes mátrixban szereplő öt legnagyobb veszteség összege, ami azt jelenti, hogy nem feltétlenül egyezik meg sem a 0960-as sorban szereplő „öt legnagyobb veszteség összegének” maximális értékével, sem a 0080-as oszlopban szereplő „öt legnagyobb veszteség összegének” maximális értékével. |
| 0970 | A közvetlen veszteség teljes megtérülése  Amennyiben az intézmény összes veszteségét egy felsorolt üzletághoz rendelte, a közvetlen veszteség teljes megtérülése az egyes üzletágak közvetlen vesztesége megtérülésének egyszerű összegzése. |
| 0980 | Biztosításból származó teljes megtérülés  Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte egy felsorolt üzletághoz, a biztosításból származó teljes megtérülés az egyes üzletágak biztosításból származó teljes megtérült veszteségének egyszerű összege. |

* + 1. C 17.02: Működési kockázat: Részletes információk az elmúlt év legnagyobb veszteségeseményeiről (OPR DETAILS 2)
       1. Általános megjegyzések

155. A C 17.02. táblában egyedi veszteségeseményekre vonatkozó információkat kell megadni (veszteségeseményenként egy sorban).

156. Az e sablonban szolgáltatott információk „új veszteségeseményekre”, azaz olyan működési kockázati eseményekre vonatkoznak, amelyeket:

1. „először számolták el” az adatszolgáltatási referenciaidőszakban; vagy
2. „először számoltak el” egy korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban, ahol a veszteséget okozó esemény nem szerepelt egyetlen korábbi felügyeleti jelentésben sem, például azért, mert csak az aktuális adatszolgáltatási referenciaidőszakban azonosították működési kockázati veszteséget okozó eseményként, vagy mert az adott veszteséget okozó eseményhez kapcsolódó halmozott veszteség (azaz az eredeti veszteség plusz/mínusz az összes korábbi adatszolgáltatási referenciaidőszakban végzett veszteségkiigazítás) csak a jelenlegi adatszolgáltatási referenciaidőszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.

157. Csak az 100 000 euró vagy annál nagyobb bruttó veszteséget okozó veszteségeseményeket kell jelenteni.

Ezen küszöbérték hatálya alá tartozik:

1. az egyes eseménytípusokhoz tartozó legnagyobb esemény, feltéve, hogy az intézmény azonosította a veszteségekkel kapcsolatos eseménytípusokat; és
2. a fennmaradó események közül legalább a tíz legnagyobbnak, azonosított eseménytípussal vagy anélkül, bruttó veszteségösszeg szerint, szerepelnie kell a sablonban.
3. A veszteségeseményeket a hozzájuk rendelt bruttó veszteség alapján kell rangsorolni.
4. A veszteségesemény csak egyszer vehető figyelembe.
   * + 1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010 | Eseményazonosító  Az eseményazonosító olyan sorazonosító, amely a sablon minden egyes sorát egyedileg azonosítja.  Amennyiben rendelkezésre áll belső azonosító, azt az intézményeknek meg kell adniuk. Ellenkező esetben a jelentett azonosító számnak a 1., 2., 3. stb. számozási sorrendet kell követnie. |
| 0020 | Az elszámolás napja  Az elszámolás napja az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először kerül megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben. |
| 0030 | Az esemény napja  Az esemény napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény bekövetkezett vagy kezdetét vette. |
| 0040 | A felfedezés napja  A felfedezés napja az az időpont, amikor az intézmény tudomást szerez az operatív kockázati veszteség eseményéről. |
| 0050 | Veszteségesemény típusa  Az e melléklet 1. táblázatának 4.2.1. szakaszában meghatározott veszteségesemény-típusok. |
| 0060 | Bruttó veszteség  A C 17.01. tábla 0020., 0120. stb. sorában jelentett veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség |
| 0070 | Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonása után  A C 17.01 tábla 0020., 0120. stb. sorában jelentett veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség, az adott veszteségeseményhez kapcsolódó közvetlen megtérülések nélkül. |
| 0080 - 0160 | Bruttó veszteség üzletágak szerint  A 0060-as oszlopban jelentett bruttó veszteséget a 2. táblázat 4.2.1.szakaszában említett releváns üzletágakhoz kell rendelni. |
| 0170 | Jogi személy neve  A C 06.02. tábla 0011. oszlopában jelentett azon jogi személy neve, amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0181 | Kód  Annak a jogi személynek a C 06.02. tábla 0021. oszlopában megadott kódja, amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0185 | KÓD TÍPUSA  Az intézményeknek a 0181. oszlopban megadott kód típusát „LEI-kód”-ként vagy „Nem LEI-kód”-ként kell azonosítaniuk a C 06.02. tábla 0026. oszlopával is összhangban. A kód típusát mindig jelenteni kell. |
| 0190 | Üzleti egység  Az intézmény üzleti egysége vagy vállalati részlege, ahol a veszteség – vagy a veszteség legnagyobb része, ha több üzleti egységet vagy vállalati részleget érintett – felmerült. |
| 0200 | Ismertetés  A veszteségesemény ismertetése, szükség esetén általánosított vagy anonimizált formában, amelynek legalább az eseményről szóló információkat és a veszteségesemény okaira vagy kiváltó tényezőire vonatkozó információkat kell tartalmaznia, amennyiben azok ismertek. |

1. [A CRR3/CRD6-hoz kapcsolódó felügyeleti jelentéstételi változásokra vonatkozó végrehajtási technikai standardok 1. lépésben történő bevezetése | Európai Bankhatóság](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [↑](#footnote-ref-2)
2. „IFRS”: az 1606/2002/EK rendelet 2. cikkében említett nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok [↑](#footnote-ref-3)
3. „NGAAP” vagy „nemzeti általánosan elfogadott számviteli elvek”: a 86/635/EGK tanácsi irányelv alapján kidolgozott nemzeti számviteli keretrendszerek. [↑](#footnote-ref-4)
4. A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.). [↑](#footnote-ref-5)