FI

LIITE II

”LIITE II

**Liite I – OMIEN VAROJEN JA OMIEN VAROJEN VAATIMUSTEN RAPORTOINTIA KOSKEVAT OHJEET**

## OSA II: LOMAKKEISIIN LIITTYVÄT OHJEET

(…)

4. Operatiivisen riskin lomakkeet

136. [tyhjä]

137. [tyhjä]

138. [tyhjä]

139. [tyhjä]

140. [tyhjä]

141. [tyhjä]

4.1. Operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten raportointi

4.1.1. Yleiset huomautukset

141a. Lomakkeessa C 16.01 esitetään operatiivisen riskin omien varojen vaatimukset (OFR) liiketoimintaindikaattorikomponentin (BIC) ja siihen liittyvän liiketoimintaindikaattorin (BI) osalta asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–314 artiklan mukaisesti.

141b. Laitosten on ilmoitettava kaikki arvot sen tilinpäätössäännöstön perusteella, jota ne käyttävät rahoitustiedoista annettavissa ilmoituksissa, jollei tässä liitteessä toisin mainita.

141c. Laitosten on laskettava omien varojen vaatimuksensa ja ilmoitettava lomakkeissa olevat tiedot tilikauden lopun tietojen perusteella. Näin ollen käytetään kolmea viimeistä 12 kuukauden välein tilikauden lopusta alkaen tehtyä havaintoa (esim. raportointipäivien ”joulukuu Y–1, maaliskuu Y, kesäkuu Y, syyskuu Y” ja tilikauden lopun ”31. joulukuuta” osalta laskelmien on perustuttava joulukuun 31. Päivän taloudelliseen tilanteeseen käyttäen kokonaisia tilivuosia Y–1, Y–2 ja Y–3).

141d. Jos tilintarkastettuja lukuja ei ole saatavilla, laitokset voivat käyttää liiketoiminnallisia estimaatteja. Jos tilintarkastetut luvut ovat käytettävissä, laitosten tulee ilmoittaa tilintarkastetut luvut, joiden odotetaan pysyvän muuttumattomina. Poikkeamat tästä ”muuttumattomuuden” periaatteesta ovat mahdollisia asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaisesti.

141e. Laitokset eivät saa sisällyttää raportointiin lukuja, jotka koskevat asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan mukaisesti määritettyjä ja 314 artiklan 9 kohdan nojalla laadittavassa teknisessä sääntelystandardissa täsmennettyjä eriä.

141f. Liiketoimintaindikaattoria (BI) laskettaessa (esim. jos laitoksilla on tytäryrityksiä, joiden valuutta on muu kuin laitoksen raportointivaluutta), laitosten on käytettävä sovellettavan tilinpäätössäännöstön mukaisesti kunkin kolmen vuoden osalta asiaankuuluvaa valuuttakurssia, jonka perusteella liiketoimintaindikaattori lasketaan. Näin ollen asianomaisena vuonna käytettyä valuuttakurssia ei päivitetä jokaisena raportointipäivänä.

141g. Asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artiklan mukaisessa liiketoimintaindikaattorikomponentin (BIC) laskemisessa sovellettavien raja-arvojen osalta euroalueen ulkopuolisten laitosten, jotka raportoivat valvontatiedot paikallisessa valuutassaan, on käytettävä raja-arvon muuntamisessa paikalliseksi valuutaksi sen ajanjakson keskimääräistä valuuttakurssia, jolta BIC on laskettu (kolmen viimeksi kuluneen tilikauden keskiarvo) tilinpäätössäännöstön mukaisesti.

4.1.2. C 16.01 – Operatiivinen riski – Omien varojen vaatimukset (OPR OF)

141h. Tässä lomakkeessa olevat tiedot lasketaan ottaen huomioon määrät kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta.

Tiettyjä kohtia koskevat ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| 0010 | **Arvo**  Liiketoimintaindikaattorin ja sen kolmen komponentin arvo: korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC), palvelukomponentti (SC) ja rahoituskomponentti (FC).  Arvo sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaiset sulautumisten, hankintojen ja luopumisten vaikutuksesta johtuvat oikaisut.  Rahoituskomponentin osalta arvon on vastattava joko kirjanpidollista menetelmää käyttäen määritettyä kirjanpitoarvoa tai kirjanpitoarvoa, jossa käytetään vakavaraisuusrajaa (PBA) kaupankäyntivaraston erien ja kaupankäyntivaraston ulkopuolisten erien yksilöimiseksi. Käytetty menetelmä ilmoitetaan rivillä 0110. |
| 0020 | **joista: yhteisöjen tai toimintojen sulautumisesta/hankinnasta aiheutuvat oikaisut**  Sarakkeessa 0010 ilmoitettavan arvon se osa, joka vastaa sulautuneista tai hankituista yhteisöistä tai toiminnoista johtuvia liiketoimintaindikaattorin komponentteja, asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 kohdan mukaisesti. |
| 0030 | **(yhteisöjen tai toimintojen luovutuksista aiheutuvat oikaisut)**  Liiketoimintaindikaattorin komponenteista vähennetty määrä, joka liittyy luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin, asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdan mukaisesti. |
| 0040 | **Omien varojen vaatimukset**  Omien varojen vaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–314 artiklan mukaisesti.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitoksen on lisättävä liiketoimintaindikaattorikomponentin mukaisesti laskettuihin omien varojen vaatimuksiin ASA-menetelmän mukaisesti lasketut omien varojen vaatimukset niiden vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoituksen liiketoiminta-alueiden osalta, joihin poikkeusta sovelletaan (koska ne eivät kuulu liiketoimintaindikaattorikomponentin laskennan piiriin). |
| 0050 | **Riskin määrä**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan mukaisesti laskettu riskin määrä. |

Rivikohtaiset ohjeet:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| 0010 | **Liiketoimintaindikaattorikomponentti ja ASA**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artikla ja 314 artiklan 4 kohta. |
| 0020 | **Liiketoimintaindikaattori**  Tässä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu liiketoimintaindikaattori (BI).  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään poikkeuksen soveltamisalaan kuuluviin vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| 0030 | **korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC)**  Korko-, leasing- ja osinkokomponentin (ILDC) kokonaismäärä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan ja tapauksen mukaan 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti. |
| 0040 | **Yksittäiseen laitokseen / konsolidoituun konserniin liittyvä ILDC (pois lukien 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut yhteisöt)**  ILDC lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti.  Kun on kyse konsolidoidusta raportoinnista ja laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää mitään lukuja, jotka ovat osa kyseisten tytäryrityksenä toimivien laitosten osalta erikseen laskettua ILDC:n laskentaa. Artiklassa tarkoitettujen tytäryhtiöiden ja konsernin muiden osien väliset saldot jätetään pois tiedoista.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään poikkeuksen soveltamisalaan kuuluviin vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| 0050 | **ILDC 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen yhteisöjen osalta**  Kun on kyse konsolidoidusta raportoinnista ja laitokseen sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, sen on ilmoitettava ILDC:n summa niiden tytäryrityksenä toimivien laitosten osalta, joille lasketaan erillinen ILDC. Erillistä ILDC:tä laskettaessa tytäryhtiöiden ja konsernin muiden osien väliset saldot jätetään pois tiedoista. |
| 0060 | **Palvelukomponentti**  Palvelukomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään poikkeuksen soveltamisalaan kuuluviin vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| 0070 | **Rahoituskomponentti**  Rahoituskomponentti lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti.  Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään poikkeuksen soveltamisalaan kuuluviin vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| 0080 | **314 artiklan 4 kohdan mukainen ASA (vähittäispankkitoiminta)**  Vähittäispankkitoiminta 314 artiklan 4 kohdan osalta |
| 0090 | **314 artiklan 4 kohdan mukainen ASA (yritysrahoitus)**  Yritysrahoitus 314 artiklan 4 kohdan osalta |
| 0100 | **Lisätietoerä: Yksittäiseen laitokseen / konsolidoituun konserniin liittyvä ILDC (mukaan lukien 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut yhteisöt)**  Jos laitokseen sovelletaan 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, sen on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu teoreettinen yksittäinen tai konsolidoitu ILDC, ikään kuin kyseinen laitos ei soveltaisi poikkeusta. |
| 0110 | **Rahoituskomponentin laskennassa käytetty menetelmä**  Laitosten on ilmoitettava menetelmä, jota ne ovat käyttäneet (kirjanpidollinen menetelmä tai vakavaraisuusraja) rahoituskomponentin laskemiseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| 0120 | **Liiketoiminnan muut kulut**  Liiketoiminnan muut kulut, jotka on vapautettu määräajaksi uusista säännöksistä asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |

4.2. Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista tappioista (OPR DETAILS)

4.2.1. Yleiset huomautukset

1. Lomakkeessa C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitetään yhteenveto tiedoista, jotka koskevat laitoksen viimeisen vuoden aikana kirjaamia bruttotappioita ja tappionkorvauksia, tapahtumatyyppien ja liiketoiminta-alueiden mukaan, tämän jakson taulukoissa 1 ja 2 olevien määritelmien mukaisesti. Lomakkeessa C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitetään yksityiskohtaiset tiedot viimeisimmän vuoden suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista. Ainoastaan tappioihin johtavat tapahtumat olisi otettava huomioon.

Taulukko 1: Operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien tapahtumatyypit

|  |  |
| --- | --- |
| **Tappiotyypin luokka** | **Määritelmä** |
| Työntekijän/henkilökunnan väärinkäytökset | Tappiot, jotka johtuvat petollisesta tarkoituksesta, omaisuuden anastuksesta tai kavalluksesta sekä säännösten, lainsäädännön tai yrityksen toimintaperiaatteiden kiertämisestä pois lukien diversity/discrimination events -tappiot, joihin liittyy vähintään yksi sisäinen taho |
| Ulkopuolisen tekemät rikokset | Tappiot, jotka johtuvat kolmannen petollisesta tarkoituksesta, omaisuuden anastuksesta tai kavalluksesta tai lainsäädännön kiertämisestä |
| Työolot ja työpaikan turvallisuus | Tappiot, jotka johtuvat työoloihin, terveyteen tai turvallisuuteen liittyvien lakien tai sopimusten vastaisista teoista, henkilövahinkojen korvaamisesta tai diversity/discrimination events -tappioista |
| Menettelytavoista aiheutuvat tappiot | Tappiot, jotka johtuvat yksittäisiin asiakkaisiin kohdistuvien ammatillisten velvoitteiden tahattomasta tai tuottamuksellisesta laiminlyönnistä (mukaan lukien ”fiduciary and suitability requirements”) tai tuotteen suunnittelusta tai ominaispiirteistä |
| Omaisuusvahingot | Luonnonkatastrofien tai muiden tapahtumien aiheuttamasta omaisuuden menettämisestä tai vahingoittumisesta aiheutuvat tappiot |
| Toiminnan keskeytyminen ja järjestelmähäiriöt | Toiminnan keskeytymisestä tai järjestelmähäiriöistä aiheutuvat tappiot |
| Tuotanto-, toimitus- ja prosessiongelmat | Tappiot, jotka aiheutuvat liiketoimiin liittyvistä epäonnistuneista prosesseista tai prosessinhallinnasta tai ongelmista suhteissa kaupan vastapuoliin ja myyjiin |

Taulukko 2: Liiketoiminta-alueet

|  |  |
| --- | --- |
| **Liiketoiminta-alue** | **Toiminnot** |
| Investointipankkitoiminta | Merkintäsitoumusten antaminen rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskulle tai rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun toteuttaminen kiinteän sitoumuksen pohjalta  Merkintäsitoumukseen liittyvät palvelut  Sijoitusneuvonta  Yrityksille annettava neuvonta pääomarakenteesta, liiketoimintastrategiasta sekä muista näihin liittyvistä kysymyksistä sekä yritysten sulautumisia ja yritysostoja koskeva neuvonta ja palvelut  Sijoitustutkimus ja rahoitusanalyysi ja muuntyyppiset yleiset suositukset, jotka liittyvät kaupankäyntiin rahoitusvälineillä |
| Kaupankäyntitoiminta | Kaupankäynti omaan lukuun  Välitystoiminta rahamarkkinoilla  Yhtä tai useampaa rahoitusvälinettä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen  Toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaiden lukuun  Rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun toteuttaminen ilman kiinteää sitoumusta  Monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän ylläpito |
| Vähittäisvälitystoiminta  (Luonnollisten henkilöiden tai pk-yritysten kanssa toteutetut liiketoimet, jotka täyttävät vähittäisvastuuryhmälle 123 artiklassa asetetut vaatimukset) | Yhtä tai useampaa rahoitusvälinettä koskevien toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen  Toimeksiantojen toteuttaminen asiakkaiden lukuun  Rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskun toteuttaminen ilman kiinteää sitoumusta |
| Yritysrahoitus | Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen  Luotonanto  Rahoitusleasing  Takaukset ja sitoumukset |
| Vähittäispankkitoiminta  (Luonnollisten henkilöiden tai pk-yritysten kanssa toteutetut liiketoimet, jotka täyttävät vähittäisvastuuryhmälle 123 artiklassa asetetut vaatimukset) | Talletusten ja muiden takaisinmaksettavien varojen vastaanottaminen  Luotonanto  Rahoitusleasing  Takaukset ja sitoumukset |
| Maksu- ja selvityspalvelut | Maksujen välityspalvelut  Maksuvälineiden liikkeeseenlasku ja hallinnointi |
| Säilytyspalvelut ja muu palvelutoiminta | Rahoitusvälineiden säilyttäminen ja hoito asiakkaiden lukuun, mukaan lukien säilytyspalvelut ja muut asiaan liittyvät palvelut kuten kassan ja vakuuksien hallinta |
| Omaisuudenhoito | Salkunhoito  Yhteissijoitusyritysten hallinnointi  Muu omaisuudenhoito |
| Yhtiöerät | Tappiotapahtumat, jotka vaikuttavat koko laitokseen ja joita ei ole lueteltu edellä mainituissa luokissa. |

143. Luottoriskiin liittyviä operatiivisten riskien aiheuttamia tappioita, jotka otetaan huomioon luottoriskiä koskevien riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärässä (luottoriskin kanssa limittäisestä operatiivisesta riskistä aiheutuvat tapahtumat), ei oteta huomioon lomakkeessa C 17.01 eikä lomakkeessa C 17.02 asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

144. [tyhjä]

145. ”Bruttotappiolla” tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklan 1 kohdan mukaista operatiivisen riskin aiheuttamasta tapahtumasta syntyvää tappiota ennen minkääntyyppisiä korvauksia, sanotun kuitenkaan vaikuttamatta ”nopeasti korvattavan tappion synnyttäviin tapahtumiin”, jotka määritellään jäljempänä.

146. ”Korvauksella” tarkoitetaan 318 artiklan 1 kohdan mukaista riippumatonta tapahtumaa, joka liittyy alkuperäiseen operatiivisen riskin aiheuttavaan tapahtumaan ja joka on ajallisesti erotettu ja jossa varoja tai taloudellista hyötyä saadaan kolmannelta osapuolelta.

147. ”Nopeasti korvattavan tappion synnyttävillä tapahtumilla” tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka johtavat tappioihin, jotka korvataan osittain tai kokonaan viiden työpäivän kuluessa. Jos on kyse nopeasti korvattavan tappion synnyttävästä tapahtumasta, bruttotappion määritelmä käsittää ainoastaan sen osan tappiosta, jota ei korvata kokonaan (eli tappion, josta on vähennetty osittainen nopea korvaus). Näin ollen bruttotappion määritelmään ei sisällytetä sellaisia tappioita synnyttäviä tapahtumia, jotka korvataan kokonaan viiden työpäivän kuluessa, eikä tällaisia tapahtumia raportoida myöskään OPR DETAILS -lomakkeessa.

148. ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta, asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitetulla tavalla. Tämä päivä ajoittuu loogisesti ”tapahtumispäivän” (eli päivän, jona operatiivisen riskin aiheuttava tapahtuma on tapahtunut tai saanut alkunsa) ja ”havaitsemispäivän” (eli päivän, jona laitos on saanut operatiivisen riskin aiheuttavan tapahtuman tietoonsa) jälkeen.

149. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät tapahtumia tai tappioita tuottavaan, operatiivisen riskin aiheuttavaan alkuperäiseen tapahtumaan (’perustapahtuma’), on laskettava yhteen kynnysarvon laskemiselle tietojen ilmoittamista varten. Jos kymmenen vuoden ajalta yhteenlaskettu nettomäärä ylittää kynnysarvon, tappiot ja oikaisut olisi ilmoitettava kirjanpitovaikutuksen jälkeen asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 3 kohdan c alakohdan ja 318 artiklan 1 kohdan mukaisesti, vaikka vaikutus tietyllä kaudella voi olla kynnysarvoa pienempi.

150. Kunkin vuoden kesäkuussa ilmoitettavat luvut ovat osavuosijakson lukuja, ja lopulliset luvut ilmoitetaan joulukuussa. Kesäkuussa ilmoitettavilla luvuilla on sen vuoksi kuuden kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–30.6.) ja joulukuussa ilmoitettavilla luvuilla 12 kuukauden viitejakso (eli kalenterivuoden jakso 1.1.–31.12.). ”Aiemmilla raportoinnin viitejaksoilla” tarkoitetaan sekä kesäkuussa ilmoitettavien tietojen että joulukuussa ilmoitettavien tietojen osalta kaikkia raportoinnin viitejaksoja siihen viitejaksoon saakka, joka päättyy edeltävän kalenterivuoden lopussa, kyseinen viitejakso mukaan luettuna.

4.2.2. C 17.01: Edellisvuotta koskevat operatiivisesta riskistä aiheutuvat tappiot ja korvaukset liiketoiminta-alueiden ja tappiotapahtumatyyppien mukaan (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Yleiset huomautukset

151 Lomakkeessa C 17.01 esitetään yhteenveto tiedoista, jotka koskevat laitoksen sisäiset raja-arvot ylittäviä tappioita ja korvauksia, tapahtumatyyppien ja liiketoiminta-alueiden mukaan, tämän jakson taulukoissa 1 ja 2 olevien määritelmien mukaisesti. On mahdollista, että yhtä tappiotapahtumaa vastaavat tappiot luokitellaan useisiin eri liiketoiminta-alueisiin.

152. Sarakkeissa esitetään erilaiset tappiotapahtumatyypit ja kokonaismäärät jokaista liiketoiminta-aluetta kohden, ja ne sisältävät myös lisätietoerän, josta ilmenee tappiotietojen keruussa käytetty alin sisäinen raja-arvo ja kunkin liiketoiminta-alueen alin ja ylin raja-arvo, jos raja-arvoja on useampi kuin yksi.

153. Riveillä esitetään liiketoiminta-alueet, ja jokaisen liiketoiminta-alueen sisällä ilmoitetaan tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärästä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärästä, aiempiin raportointikausiin liittyvistä tappiota koskevista oikaisuista, suurimmasta yksittäisestä tappiosta, viiden suurimman tappion summasta ja tappiokorvausten kokonaismäärästä (suorat tappionkorvaukset sekä vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset).

154. Kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta on myös ilmoitettava tiedot tappiotapahtumien lukumäärästä ja bruttotappiomäärästä tietyillä väleillä, jotka määritetään kiinteiden raja-arvojen 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 avulla. Raja-arvot ovat euromääräisiä, ja niiden tarkoituksena on mahdollistaa raportoitujen tappioiden vertailu laitosten kesken. Sen vuoksi raja-arvot eivät välttämättä liity tappioita koskeviin minimiraja-arvoihin, joita käytetään sisäisessä tappiotietojen keruussa ja jotka ilmoitetaan lomakkeen toisessa osiossa.

154a. Tappionkorvaukset ilmoitetaan aina plusmerkkisinä.

4.2.2.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010–0070 | TAPAHTUMATYYPIT  Laitosten on ilmoitettava tappiot niitä vastaavissa sarakkeissa 0010–0070 tappiotapahtumatyyppien mukaisesti.  Laitokset, jotka laskivat joulukuussa 2024 omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa tappiot, joille ei ole määritetty tappiotapahtumatyyppiä, ainoastaan sarakkeessa 0080. |
| 0080 | TAPPIOTAPAHTUMATYYPIT YHTEENSÄ  Laitosten on ilmoitettava sarakkeessa 0080 kunkin liiketoiminta-alueen osalta ”tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)” yhteensä, ”bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)” yhteensä, ”tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä” yhteensä, ”aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut” yhteensä, ”suurin yksittäinen tappio”, ”viiden suurimman tappion summa”, ”yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset” yhteensä ja ”yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset” yhteensä.  Jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeiden 0010–0070 tiedot lasketaan yhteen ja esitetään sarakkeessa 0080 tappion synnyttävien tapahtumien kokonaislukumääränä, yhteenlaskettuina bruttotappiomäärinä, yhteenlaskettuina tappionkorvausmäärinä ja yhteenlaskettuina aiempiin raportointikausiin liittyviä tappiota koskevina oikaisuina.  Sarakkeessa 0080 ”suurimmalla yksittäisellä tappiolla” tarkoitetaan liiketoiminta-alueen suurinta yksittäistä tappiota, joka on suurin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitetuista tappioista, jos laitos on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille.  Viiden suurimman tappion summalla tarkoitetaan sarakkeessa 0080 yhden liiketoiminta-alueen viiden suurimman tappion summaa. |
| 0090–0100 | LISÄTIETOERÄ: TIETOJEN KERUUSSA KÄYTETTÄVÄT RAJA-ARVOT  Laitosten on ilmoitettava sarakkeissa 0090 ja 0100 tappiota koskevat minimiraja-arvot, jotka on jo määritetty ja joita on käytetty sisäistä tappiotietojen keruuta varten.  Jos laitos käyttää kullakin liiketoiminta-alueella vain yhtä raja-arvoa, sen on täytettävä ainoastaan sarake 0090.  Jos samalla liiketoiminta-alueella käytetään useita eri raja-arvoja, niistä suurin on ilmoitettava sarakkeessa 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivit** | |
| 0010–0880 | LIIKETOIMINTA-ALUEET: INVESTOINTIPANKKITOIMINTA, KAUPANKÄYNTITOIMINTA, VÄHITTÄISVÄLITYSTOIMINTA, YRITYSRAHOITUS, VÄHITTÄISPANKKITOIMINTA, MAKSU- JA SELVITYSPALVELUT, SÄILYTYSPALVELUT JA MUU PALVELUTOIMINTA, OMAISUUDENHOITO, YHTIÖERÄT  Laitoksen on ilmoitettava kunkin tappiotapahtumatyypin ja liiketoiminta-alueen osalta sisäisten raja-arvojen mukaisesti seuraavat tiedot: tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat), bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), tappioita koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä, aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut, suurin yksittäinen tappio, viiden suurimman tappion summa, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ja yhteenlasketut vakuutuksista ja muista riskinsiirtomekanismeista saadut korvaukset.  Jos tappion synnyttävä tapahtuma vaikuttaa useampaan kuin yhteen liiketoiminta-alueeseen, ”bruttotappiomäärä” on jaettavan kaikkien näiden liiketoiminta-alueiden kesken.  Laitokset, jotka laskivat joulukuussa 2024 omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, voivat ilmoittaa sellaiset tappiot, joille ei ole määritetty liiketoiminta-aluetta, ainoastaan riveillä 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Tappiotapahtumien lukumäärä (uudet tappiotapahtumat)  Tappiotapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten tappiotapahtumien lukumäärä, joille on kirjattu bruttotappioita raportoinnin viitekaudella.  Tappiotapahtumilla tarkoitetaan tässä yhteydessä ”uusia tapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on  i) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai  ii) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.  ”Uusiin tappiotapahtumiin” ei sisälly tappiotapahtumia, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja jotka on jo sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)  Bruttotappiomäärällä tarkoitetaan operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin liittyviä bruttotappiomääriä asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Kaikki yksittäiseen tappiotapahtumaan liittyvät tappiot, jotka kirjataan raportoinnin viitekaudella, lasketaan yhteen ja otetaan huomioon bruttotappiona, joka liittyy kyseiseen tappiotapahtumaan kyseisellä raportoinnin viitekaudella.  Ilmoitettavan bruttotappiomäärän on liityttävä tämän taulukon edellisellä rivillä tarkoitettuihin ”uusiin tappiotapahtumiin”. Jos on kyse tappiotapahtumista, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella ja joita ei ole sisällytetty aiempiin valvontaraportteihin, raportoinnin viitepäivään mennessä kertynyt kokonaistappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ilmoitetaan bruttotappiona raportoinnin viitepäivänä.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä  Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärällä tarkoitetaan sellaisten operatiivisen riskin aiheuttavien tappiotapahtumien lukumäärää, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmilla raportoinnin viitekausilla ja jotka on jo sisällytetty aiempiin raportteihin ja joihin on tehty tappiota koskevat oikaisut kuluvalla raportoinnin viitekaudella.  Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, näiden oikaisujen summa lasketaan yhdeksi oikaisuksi kauden aikana. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut  Aiempiin raportoinnin viitekausiin liittyvillä tappiota koskevilla oikaisuilla tarkoitetaan seuraavien (positiivisten tai negatiivisten) osatekijöiden summaa:  i) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin raportoinnin viitekaudella tehtyihin positiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin (esimerkiksi varausten lisäykset, toisiinsa liittyvät tappion synnyttävät tapahtumat ja lisäsuoritukset), jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla;  ii) bruttotappiomäärät, jotka liittyvät sellaisiin operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin raportoinnin viitekaudella (esimerkiksi varausten vähenemisen vuoksi) tehtyihin negatiivisiin tappiota koskeviin oikaisuihin, jotka on ”kirjattu ensimmäisen kerran” ja ilmoitettu aiemmilla raportoinnin viitekausilla.  Jos tappiotapahtumaan on tehty raportoinnin viitekaudella useampi kuin yksi tappiota koskeva oikaisu, kaikkien näiden oikaisujen määrät lasketaan yhteen ottaen huomioon oikaisujen merkit (positiivinen, negatiivinen). Tätä summaa pidetään tappiotapahtumaan liittyvää tappiota koskevana oikaisuna kyseisellä raportoinnin viitekaudella.  Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Suurin yksittäinen tappio  Suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan seuraavista määristä suurempaa:  i) sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin bruttotappiomäärä, joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella; ja  ii) sellaiseen tappiotapahtumaan liittyvä suurin positiivinen tappiota koskeva oikaisu (edellä olevilla riveillä 0040, 0140, …, 0840 tarkoitettu), joka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Viiden suurimman tappion summa  Viiden suurimman tappion summa on summa, joka saadaan laskemalla yhteen viisi suurinta määrää seuraavista määristä:  i) sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät, jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella, ja  ii) sellaisiin tappiotapahtumiin liittyvät positiiviset tappiota koskevat oikaisut (edellä olevien rivien 0040, 0140, …, 0840 mukaisesti), jotka on ilmoitettu ensimmäisen kerran aiemmalla raportoinnin viitekaudella. Määrä, joka voidaan hyväksyä yhdeksi viidestä suurimmasta tappiosta, on itse tappiota koskevan oikaisun määrä eikä asianomaiseen tappiotapahtumaan liittyvä kokonaistappio ennen tappiota koskevaa oikaisua tai sen jälkeen.  Ilmoitettavissa määrissä ei oteta huomioon saatuja korvauksia. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset  Suorilla tappionkorvauksilla tarkoitetaan kaikkia saatuja tappionkorvauksia lukuun ottamatta niitä, joilla on tämän taulukon jäljempänä olevalla rivillä ilmoitetun mukainen vakuutus.  Yhteenlasketuilla suorilla tappionkorvauksilla tarkoitetaan kaikkien sellaisten suorien korvausten ja oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportointikaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Vakuutuksista saadut korvaukset yhteensä  Vakuutuksista saadut korvauksilla tarkoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 1 kohdan ja 318 artiklan mukaisia korvauksia.  Vakuutuksista saatujen korvausten yhteismäärällä tarkoitetaan kaikkien sellaisten vakuutuksista saatujen korvausten ja kyseisiin korvauksiin tehtyjen oikaisujen summaa, jotka on kirjattu raportoinnin viitekaudella ja jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tappiotapahtumiin, jotka on kirjattu ensimmäisen kerran raportoinnin viitekaudella tai aiemmilla raportoinnin viitekausilla. |
| 0910–0980 | KAIKKI LIIKETOIMINTA-ALUEET  Kustakin tappiotapahtumatyypistä (sarakkeet 0010–0080) on ilmoitettava kaikkia liiketoiminta-alueita koskevat tiedot. |
| 0910–0914 | Tappiotapahtumien lukumäärä  Rivillä 0910 ilmoitetaan sisäisen kynnysarvon ylittävien tappiotapahtumien lukumäärä tappiotapahtumatyypeittäin kaikkien liiketoiminta-alueiden osalta. Tämä luku voi olla pienempi kuin kaikkien liiketoiminta-alueiden tappiotapahtumien lukumäärien summa, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laski joulukuussa 2024 omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.  Riveillä 0911–0914 ilmoitetaan niiden tappiotapahtumien lukumäärä, joissa bruttotappiomäärä sijoittuu mainituilla lomakkeen riveillä määritetyille väleille.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen tai se on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeeseen 0080 sovelletaan tapauksen mukaan seuraavaa:  – Niiden tappiotapahtumien kokonaislukumäärän, jotka ilmoitetaan riveillä 0910–0914, on oltava sama kuin summa, joka saadaan laskemalla tappiotapahtumien lukumäärät asianomaisella rivillä vaakasuunnassa yhteen, koska tappiotapahtumat, joilla on vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin, on jo otettu huomioon yhtenä tappiotapahtumana.  – Luku, joka ilmoitetaan sarakkeessa 0080 rivillä 0910, ei välttämättä ole sama kuin luku, joka saadaan laskemalla sarakkeessa 0080 ilmoitettujen tappiotapahtumien lukumäärät pystysuunnassa yhteen, koska yhdellä tappiotapahtumalla voi olla samanaikaisesti vaikutuksia eri liiketoiminta-alueisiin. |
| 0920–0924 | Bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat)  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen, bruttotappiomäärä (uudet tappiotapahtumat), joka ilmoitetaan rivillä 0920, on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla uusiin tappiotapahtumiin liittyvät bruttotappiomäärät yhteen kullakin liiketoiminta-alueella.  Riveillä 0921–0924 ilmoitetaan bruttotappiomäärät tappiotapahtumista, joissa bruttotappiomäärät sijoittuvat mainituilla riveillä määritetyille väleille. |
| 0930, 0935, 0936 | Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tapahtumien lukumäärä  Rivillä 0930 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla riveillä 0030, 0130, …, 0830 ilmoitettujen, tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät yhteen. Tämä luku voi olla pienempi kuin luku, joka saadaan laskemalla yhteen tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärät kaikilta liiketoiminta-alueilta, koska tappiotapahtumat, joilla on useita vaikutuksia (eri liiketoiminta-alueilla), otetaan huomioon vain yhden kerran. Luku voi myös olla suurempi, jos laitos, joka laski joulukuussa 2024 omien varojen vaatimuksensa BIA-menetelmän mukaisesti, ei pysty kaikissa tapauksissa määrittämään liiketoiminta-alueita, joihin tappio vaikuttaa.  Tappiota koskevien oikaisujen kohteina olevien tappiotapahtumien lukumäärä eritellään niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella, ja niiden tappiotapahtumien lukumäärään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (kaikki ilmoitetaan positiivisella merkillä varustettuina). |
| 0940, 0945, 0946 | Aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevat oikaisut  Rivillä 0940 ilmoitetaan summa, joka saadaan laskemalla (riveillä 0040, 0140, …, 0840) liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen. Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen, rivillä 0940 on ilmoitettava summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla liiketoiminta-aloittain ilmoitetut aiempiin raportointikausiin liittyvät tappiota koskevien oikaisujen määrät yhteen.  Tappiota koskevien oikaisujen määrä eritellään niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet positiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan positiivisena lukuna rivillä 0945), ja niihin tappiotapahtumiin liittyvään määrään, jotka ovat olleet negatiivisen tappiota koskevan oikaisun kohteina raportoinnin viitekaudella (määrä ilmoitetaan negatiivisena lukuna rivillä 0946). Jos tappiotapahtumaan liittyvä oikaistu tappiomäärä alittaa negatiivisen tappiota koskevan oikaisun vuoksi laitoksen sisäisen tietojenkeruun raja-arvon, laitoksen on ilmoitettava tappiotapahtuman kokonaistappiomäärä, joka on kertynyt siihen kertaan mennessä, jolloin tappiotapahtuma on viimeksi ilmoitettu joulukuun viitepäivää varten (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappiota koskevat oikaisut), negatiivisella merkillä varustettuna rivillä 0946 varsinaisen negatiivisen tappiota koskevan oikaisun määrän sijasta. |
| 0950 | Suurin yksittäinen tappio  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen, suurimmalla yksittäisellä tappiolla tarkoitetaan suurinta sisäisen raja-arvon ylittävää tappiota kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-alueilla. Nämä luvut voivat olla suurempia kuin kullakin liiketoiminta-alueella kirjattu suurin yksittäinen tappio, jos tappiotapahtuma vaikuttaa eri liiketoiminta-alueisiin.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin luetelluista liiketoiminta-alueista ja se on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, sarakkeeseen 0080 sovelletaan seuraavaa:  – Suurin ilmoitettu yksittäinen tappio vastaa suurinta tämän rivin sarakkeissa 0010–0070 ilmoitettua arvoa.  - Jos on tappiotapahtumia, jotka vaikuttavat eri liiketoiminta-alueisiin, solussa {r0950, c0080} ilmoitettu määrä voi olla suurempi kuin ”suurimman yksittäisen tappion” määrät, jotka ilmoitetaan sarakkeen 0080 muilla riveillä liiketoiminta-alueittain. |
| 0960 | Viiden suurimman tappion summa  Viiden suurimman tappion summa on ilmoitettava kunkin tappiotapahtumatyypin osalta ja kaikilla liiketoiminta-aloilla. Tämä summa voi olla suurempi kuin suurin summa, joka saadaan laskemalla yhteen kullakin liiketoiminta-alueella kirjatut viisi suurinta tappiota. Summa on ilmoitettava tappioiden lukumäärästä riippumatta.  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa johonkin liiketoiminta-alueeseen ja on määrittänyt tappiotapahtumatyypit kaikille tappioille, viiden suurimman tappion summa sarakkeessa 0080 on viiden suurimman tappion summa koko matriisissa, mikä tarkoittaa sitä, ettei se välttämättä ole sama kuin ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo rivillä 0960 eikä ”viiden suurimman tappion summan” suurin arvo sarakkeessa 0080. |
| 0970 | Yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa listatulle liiketoiminta-alueelle, yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset ovat summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen yhteenlasketut suorat tappionkorvaukset. |
| 0980 | Vakuutuksista saadut korvaukset yhteensä  Jos laitos on kohdistanut kaikki tappionsa listatulle liiketoiminta-alueelle, vakuutuksista saadut korvaukset yhteensä on summa, joka saadaan yksinkertaisesti laskemalla yhteen kunkin liiketoiminta-alueen vakuutuksista saadut korvaukset. |

4.2.3. C 17.02: Operatiivinen riski: yksityiskohtaiset tiedot edellisvuotta koskevista suurimmista tappion synnyttävistä tapahtumista (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Yleiset huomautukset

155. Lomakkeessa C 17.02 ilmoitetaan tiedot yksittäisistä tappion synnyttävistä tapahtumista (yksi rivi tappiotapahtumaa kohden).

156. Tässä lomakkeessa ilmoitettavat tiedot koskevat ”uusia tappiotapahtumia” eli operatiivisen riskin aiheuttavia tapahtumia, jotka on

a) ”kirjattu ensimmäisen kerran” raportoinnin viitekaudella tai

b) ”kirjattu ensimmäisen kerran” aiemmalla raportoinnin viitekaudella, jos tappiotapahtumaa ei ole sisällytetty mihinkään aiempaan valvontaraporttiin esimerkiksi siitä syystä, että se on määritetty operatiivisen riskin aiheuttavaksi tappiotapahtumaksi vasta kuluvalla raportoinnin viitekaudella tai että kyseisestä tappiotapahtumasta kertynyt tappio (eli alkuperäinen tappio plus/miinus kaikki aiemmilla raportoinnin viitekausilla tehdyt tappioita koskevat oikaisut) ylittävät sisäisen tietojenkeruun raja-arvon ainoastaan kuluvalla raportoinnin viitekaudella.

157. Tässä ilmoitetaan ainoastaan sellaiset tappiotapahtumat, joissa bruttotappiomäärä on vähintään 100 000 euroa.

Jollei tästä raja-arvosta muuta johdu, lomakkeeseen merkitään

a) kunkin tapahtumatyypin suurin tapahtuma, jos laitos on määrittänyt tapahtumatyypit tappioille, ja

b) jäljellä olevista tapahtumista, joille on määritetty tapahtumatyyppi tai joille sitä ei ole määritetty, ainakin kymmenen suurinta tapahtumaa bruttotappiomäärän mukaan.

c) Tappiotapahtumat asetetaan järjestykseen niille määritetyn bruttotappion perusteella.

d) Tappiotapahtuma otetaan huomioon vain kerran.

4.2.3.2. Tiettyjä positioita koskevat ohjeet

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarakkeet** | |
| 0010 | Tapahtuman tunnus  Tapahtuman tunnus on rivin tunnus, joka on yksilöllinen lomakkeen jokaiselle riville.  Laitosten on ilmoitettava sisäinen tunnus, jos sellainen on saatavilla. Jos sellaista ei ole, ilmoitettava tunnus noudattaa numerojärjestystä 1, 2, 3 jne. |
| 0020 | Tilikirjauspäivä  ”Tilikirjauspäivällä” tarkoitetaan päivää, jona tappio tai rahasto/varaus operatiivisesta riskistä aiheutuvan tappion varalta on kirjattu ensimmäisen kerran tuloslaskelmaan. |
| 0030 | Tapahtumispäivä  Tapahtumispäivä on päivä, jona operatiivisen riskin tappiotapahtuma on toteutunut tai alkanut. |
| 0040 | Havaitsemispäivä  Havaitsemispäivä on päivä, jona laitos on saanut operatiivisen riskin tappiotapahtuman tietoonsa. |
| 0050 | Tappiotapahtumatyyppi  Tämän liitteen 4.2.1 jaksossa olevassa taulukossa 1 määritetyt tappiotapahtumatyypit. |
| 0060 | Bruttotappio  Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio. |
| 0070 | Bruttotappio suorien korvausten jälkeen  Lomakkeen C 17.01 riveillä 0020, 0120 jne. ilmoitettuun tappiotapahtumaan liittyvä bruttotappio kyseiseen tappion synnyttävään tapahtumaan liittyvien suorien korvausten jälkeen. |
| 0080–0160 | Bruttotappio liiketoiminta-alueiden mukaan  Sarakkeessa 0060 ilmoitettava bruttotappio kohdistetaan asiaankuuluviin liiketoiminta-alueisiin 4.2.1 jaksossa olevan taulukon 2 mukaisesti. |
| 0170 | Oikeushenkilön nimi  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0011 ilmoitettu sen oikeushenkilön nimi, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0181 | Tunnus  Lomakkeen C 06.02 sarakkeessa 0021 ilmoitettu sen oikeushenkilön tunnus, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan yhteisöön – on tapahtunut. |
| 0185 | TUNNUSTYYPPI  Laitosten on ilmoitettava onko sarakkeessa 0181 ilmoitettu tunnus tyypiltään ”LEI-tunnus” vai ”Muu kuin LEI-tunnus” vastaten myös lomakkeen C 06.02 saraketta 0026. Tunnustyyppi on ilmoitettava aina. |
| 0190 | Liiketoimintayksikkö  Laitoksen liiketoimintayksikkö tai yritysosasto, jossa tappio – tai suurin osa tappiosta, jos vaikutus on kohdistunut useaan liiketoimintayksikköön tai yritysosastoon – on tapahtunut. |
| 0200 | Kuvaus  Tappion synnyttävän tapahtuman sanallinen kuvaus, joka esitetään tarvittaessa yleisessä tai anonymisoidussa muodossa ja joka sisältää ainakin tiedot itse tappiotapahtumasta ja sen aiheuttajista tai syistä, jos ne tunnetaan. |