HU

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

**ÚTMUTATÓ A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ**

## II. RÉSZ: TÁBLASPECIFIKUS ÚTMUTATÓ

(…)

4. Működési kockázati táblacsoport

136. [üres]

137. [üres]

138. [üres]

139. [üres]

140. [üres]

141. [üres]

4.1. A működési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelménnyel kapcsolatos adatszolgáltatás

4.1.1. Általános megjegyzések

141a. A C 16.01 tábla a működési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt tartalmazza az üzletimutató-komponens (BIC) és a kapcsolódó üzleti mutató (BI) alapján, az 575/2013/EU rendelet 312–314. cikkével összhangban.

141b. Az intézményeknek minden összeget azon számviteli keretnek megfelelően kell megadniuk, amelyet a pénzügyi információkról szóló beszámolóhoz használnak, kivéve ha ez a melléklet másként rendelkezik.

141c. Az intézményeknek a szavatolótőke-követelményeket a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján kell kiszámítaniuk és a táblákban megadniuk. E célból a pénzügyi év végétől kezdődő utolsó három tizenkét hónapos megfigyelést kell használni (pl. a „Y–1. december, Y. március, Y. június, Y. szeptember” adatszolgáltatási időpont és „december 31.” dátummal záródó pénzügyi év esetében a számításoknak a teljes Y–1., Y–2. és Y–3. pénzügyi év „december 31.” záródátuma szerinti pénzügyi helyzeten kell alapulniuk).

141d. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények használhatnak üzleti becsléseket. Ha auditált adatokat használnak, akkor az intézményeknek a várhatóan változatlan auditált adatokat kell feltüntetniük. A „változatlan” adatok feltüntetésétől az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban lehet eltérni.

141e. Az intézmények az adatszolgáltatás során nem tüntethetnek fel az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (7) bekezdésének megfelelően meghatározott – a 314. cikk (9) bekezdése alapján kidolgozandó szabályozástechnikai standardban részletesebben meghatározott – tételekre vonatkozó számadatokat.

141f. A BI kiszámításakor az az intézményeknek a számítás alapjául szolgáló mindhárom év tekintetében az adott évre vonatkozó devizaárfolyamot kell alkalmazniuk, az alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően (ez pl. akkor szükséges, ha az intézmény adatszolgáltatási pénzneme eltér a leányvállalatáétól). Így az adott év tekintetében alkalmazott devizaárfolyamot nem kell minden adatszolgáltatási időpontban frissíteni.

141g. Azon, euroövezeten kívüli intézményeknek, amelyek a felügyeleti információkat a saját pénznemükben jelentik, az 575/2013/EU rendelet 313. cikke szerinti BIC kiszámításához szükséges küszöbértékeket azon időszak átlagos devizaárfolyamán kell átváltaniuk saját pénznemükre, amelynek tekintetében a BIC-et a számviteli kerettel összhangban kiszámítják (vagyis az utolsó három pénzügyi év átlagárfolyamán).

4.1.2. C 16.01 - Működési kockázat – Szavatolótőke-követelmények (OPR OFR)

141h. Az e táblában szereplő információkat az utolsó három pénzügyi év összegei alapján kell kiszámítani.

A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| 0010 | **Érték**  A BI és a három BI-komponens (ILDC – kamat-, lízing- és osztalékkomponens, SC – szolgáltatási komponens és FC – pénzügyi komponens) értéke.  Az érték az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban az egyesülések, felvásárlások és elidegenítések hatása miatti kiigazításokat tartalmaz.  Az FC esetében az értéknek vagy a számviteli módszer alkalmazásával meghatározott könyv szerinti értéket, vagy a kereskedési könyv és a banki könyv tételeinek azonosítására szolgáló prudenciális elhatárolással (prudenciális elhatárolás módszere – PBA) meghatározott könyv szerinti értéket kell tükröznie. Az alkalmazott módszerre vonatkozó információkat a 0110-es sorban kell feltüntetni. |
| 0020 | **ebből: szervezetek vagy tevékenységek fúziója/felvásárlása miatti kiigazítások**  A 0010-es oszlopban feltüntetett, a BI komponenseinek megfelelő érték azon része, amely az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (1) bekezdése szerint egyesült vagy felvásárolt szervezetekhez vagy tevékenységekhez tartozik. |
| 0030 | **(Szervezetek vagy tevékenységek elidegenítése miatti kiigazítások)**  A BI komponenseiből az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárt, elidegenített szervezetekkel vagy tevékenységekkel kapcsolatos összegek. |
| 0040 | **Szavatolótőke-követelmények**  A (BIC szerinti) szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet 312–314. cikkével összhangban kell kiszámítani.  Ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, a BIC szerint kiszámított szavatolótőke-követelményhez hozzá kell adnia az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak ASA szerint kiszámított szavatolótőke-követelményeit (mivel azok nem képezik a BIC számítási keretének részét). |
| 0050 | **Kockázati kitettségérték**  A kockázati kitettségértéket (REA) az 575/2013/EU rendelet 92. cikke szerint kell kiszámítani. |

Sorokra vonatkozó útmutató:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| 0010 | **Üzletimutató-komponens és ASA**  Az 575/2013/EU rendelet 313. cikke, valamint 314. cikkének (4) bekezdése. |
| 0020 | **Üzleti mutató**  A BI értékét az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (1) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.  Ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, nem veheti figyelembe az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak adatait. |
| 0030 | **Kamat-, lízing- és osztalékkomponens**  A teljes ILDC-t az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) és adott esetben (3) bekezdésével összhangban kell kiszámítani. |
| 0040 | **Az egyes intézményhez/konszolidált csoporthoz kapcsolódó kamat-, lízing- és osztalékkomponens (a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetek kivételével)**  Az ILDC-t az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.  Konszolidált adatszolgáltatás esetén, ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, az ILDC számításába bevont adatokat nem veheti figyelembe az egyedi leányvállalatoknál. A szóban forgó cikk által érintett leányvállalatok és a csoport többi része közötti vállalatközi egyenlegeket ki kell küszöbölni.  Ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, nem veheti figyelembe az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak adatait. |
| 0050 | **A 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetekhez kapcsolódó kamat-, lízing- és osztalékkomponens**  Konszolidált adatszolgáltatás esetén, ha egy intézmény a 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, meg kell adnia azon egyedi leányvállalatai ILDC-inek összegét, amelyek külön ILDC-t számítanak ki. A külön ILDC kiszámításakor a leányvállalatok és a csoport többi része közötti vállalatközi egyenlegeket ki kell küszöbölni. |
| 0060 | **Szolgáltatási komponens**  A szolgáltatási komponenst az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.  Ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, nem veheti figyelembe az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak adatait. |
| 0070 | **Pénzügyi komponens**  A pénzügyi komponenst az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdésével összhangban kell kiszámítani.  Ha egy intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, nem veheti figyelembe az eltérés hatálya alá tartozó lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágak adatait. |
| 0080 | **A 314. cikk (4) bekezdése szerinti ASA (lakossági banki tevékenység)**  A 314. cikk (4) bekezdése a lakossági banki üzletág tekintetében |
| 0090 | **A 314. cikk (4) bekezdése szerinti ASA (kereskedelmi banki tevékenység)**  A 314. cikk (4) bekezdése a kereskedelmi banki üzletág tekintetében |
| 0100 | **Tájékoztató adat: Az egyes intézményhez/konszolidált csoporthoz kapcsolódó kamat-, lízing- és osztalékkomponens (a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetekkel együtt)**  Ha egy intézmény a 314. cikk (3) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (2) bekezdésének megfelelően kiszámított elméleti egyedi vagy konszolidált ILDC-t kell megadnia, mintha nem alkalmazná az eltérést. |
| 0110 | **A pénzügyi komponens kiszámításához használt módszer**  Az intézményeknek azt a módszert kell megadniuk, amelyet az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdésével összhangban az FC kiszámításához alkalmaztak (számviteli módszer vagy prudenciális elhatárolás). |
| 0120 | **Egyéb működési kiadás**  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésében említett egyéb működési kiadások. |

4.2. Működési kockázat: az előző évi veszteségekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS)

4.2.1. Általános megjegyzések

1. A C 17.01 (OPR DETAILS 1) tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt bruttó veszteséggel és megtérült veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként, az e szakasz 1. és 2. táblázatában szereplő fogalommeghatározásoknak megfelelően. A C 17.02-es (OPR DETAILS 2) tábla az előző évi legnagyobb veszteségeseményekről ad részletes információkat. Csak a veszteséget eredményező eseményeket kell figyelembe venni.

1. táblázat A működési kockázati események típusai

|  |  |
| --- | --- |
| **Eseménykategória** | **Fogalommeghatározás** |
| Belső csalás | Csalásra, a vagyon hűtlen kezelésére, a jogszabályok vagy a vállalati szabályok kijátszására irányuló, legalább egy belső fél közreműködésével történő szándékos tevékenységből adódó veszteségek, a diverzitással/hátrányos megkülönböztetéssel összefüggő esemény kivételével. |
| Külső csalás | Csalásra, a vagyon hűtlen kezelésére vagy a jogszabályok kijátszására irányuló, harmadik fél által elkövetett szándékos tevékenységből adódó veszteségek. |
| Munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság | A foglalkoztatási, egészségügyi vagy munkahelyi biztonsági jogszabályokkal vagy megállapodásokkal össze nem egyeztethető cselekményekből, a személyi sérüléssel kapcsolatos kártérítések megfizetéséből vagy a diverzitással/hátrányos megkülönböztetéssel összefüggő eseményekből adódó veszteségek. |
| Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat | Egy adott ügyféllel szemben gondatlanságból vagy nem szándékosan elkövetett szakmai kötelezettségszegésből (beleértve a bizalmi és alkalmassági követelményeket is), illetve egy termék jellegéből vagy természetéből adódó veszteségek. |
| Tárgyi eszközöket ért károk | Tárgyi eszközöket természeti katasztrófa vagy más esemény következtében ért károkból eredő veszteségek. |
| Üzletmenet fennakadása és rendszerhiba | Az üzletmenet fennakadásából vagy rendszerhibából adódó veszteségek |
| Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés | Hibás ügyletfeldolgozásból vagy folyamatkezelésből, valamint a kereskedelmi ügyfelekkel és beszállítókkal fenntartott kapcsolatokból adódó veszteségek |

2. táblázat Üzletágak

|  |  |
| --- | --- |
| **Üzletág** | **Tevékenységek felsorolása** |
| Vállalati pénzügyek | Pénzügyi instrumentumok elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás) és/vagy a kibocsátás átvételére irányuló kötelezettségvállalás alapján történő kihelyezése  Jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás  Befektetési tanácsadás  Tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás  Befektetéselemzés, pénzügyi elemzés és pénzügyi instrumentumokkal végzett ügyletekhez kapcsolódó általános ajánlások más formái. |
| Kereskedés és értékesítés | Saját számlás kereskedés  Pénzalkuszi tevékenység  Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása  Megbízás végrehajtása az ügyfél nevében  Pénzügyi instrumentum kihelyezése az instrumentum átvételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül  Multilaterális kereskedési rendszer működtetése |
| Lakossági közvetítői tevékenység  (Magánszemélyeknek vagy a 123. cikkben meghatározott, a lakossággal szembeni kitettségek osztályára vonatkozó kritériumokat teljesítő kkv-knak nyújtott szolgáltatások) | Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása  Megbízás végrehajtása az ügyfél nevében  Pénzügyi instrumentum kihelyezése az instrumentum átvételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül |
| Kereskedelmi banki tevékenység | Betétek és más visszafizetendő pénzeszközök elfogadása  Hitelezés  Pénzügyi lízing  Garancia és kötelezettségvállalás |
| Lakossági banki tevékenység  (Magánszemélyeknek vagy a 123. cikkben meghatározott, a lakossággal szembeni kitettségek osztályára vonatkozó kritériumokat teljesítő kkv-knak nyújtott szolgáltatások) | Betétek és más visszafizetendő pénzeszközök elfogadása  Hitelezés  Pénzügyi lízing  Garancia és kötelezettségvállalás |
| Fizetési és kiegyenlítési szolgáltatások | Pénzforgalmi szolgáltatások  Fizetőeszközök kibocsátása és kezelése |
| Ügynöki szolgáltatások | Pénzügyi instrumentumok megőrzése és nyilvántartása az ügyfelek számláján, beleértve a letéti őrzést és kapcsolódó szolgáltatásokat, mint pl. készpénz illetve biztosíték kezelése |
| Vagyonkezelés | Portfóliókezelés  ÁÉKBV-kezelés  Vagyonkezelés egyéb formái |
| Társasági szintű tételek | Az egész intézményt érintő veszteségesemények, amelyek nem szerepelnek a fenti kategóriákban. |

143. Az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (5) bekezdésének megfelelően sem a C 17.01 táblában, sem a C 17.02 táblában nem kell figyelembe venni azokat a hitelkockázattal kapcsolatos működési kockázati veszteségeket, amelyeket a hitelkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékben számolnak el (határhelyzetű hitelvonatkozású működési kockázati események).

144. [üres]

145. A „bruttó veszteség” az 575/2013/EU rendelet 318. cikke (1) bekezdésében említett, működési kockázati eseményhez kapcsolódó, bármilyen típusú térülés folyósítása előtti veszteség, az alább definiált „gyorsan megtérült veszteségesemények” sérelme nélkül.

146. A „térülés” a 318. cikk (1) bekezdésében említett, 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. A „gyorsan megtérült veszteségesemény” olyan működési kockázati esemény, amelynek veszteségei részben vagy egészben öt munkanapon belül megtérülnek. Gyorsan megtérült veszteségesemény esetében a bruttó veszteségnek csak a maradéktalanul meg nem térült veszteségrész (a gyorsan megtérült veszteségrész levonásával képzett veszteség) képezi részét. Következésképpen sem a bruttó veszteség meghatározása, sem az OPR DETAILS adatszolgáltatás egyéb elemei nem tartalmazzák az öt munkanapon belül teljes mértékben megtérült veszteségekhez vezető veszteségeseményeket.

148. Az „elszámolás napja” az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben, az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (4) bekezdésének a) pontjában említettek szerint. Logikus módon, ez a nap későbbi, mint az „esemény napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény bekövetkezett vagy kezdetét vette) és a „felismerés napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény az intézmény tudomására jutott).

149. Az adatszolgáltatási küszöbérték számításához össze kell vonni azokat a veszteségeket, amelyeket egy közös működési kockázati esemény okoz, vagy amelyeket több esemény okoz, de azok egy több eseményt/veszteséget generáló egyetlen eredeti működési kockázati eseményhez („alapesemény”) kapcsolódnak. Ha a tízéves időszakra kiszámított teljes nettó összeg meghaladja a küszöbértéket, a veszteségeket és a kiigazításokat az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (3) bekezdésének c) pontjával és 318. cikkének (1) bekezdésével összhangban a számviteli hatásnak megfelelően kell feltüntetni, még akkor is, ha ez a hatás egy adott időszakban alacsonyabb lehet a küszöbértéknél.

150. Az adott év júniusában jelentett adatok köztes adatok; a végleges adatokat decemberben jelentik az intézmények. Így a júniusban jelentett adatok hat hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től június 30-ig), míg a decemberben jelentett adatok tizenkét hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től december 31-ig). A „korábbi adatszolgáltatási referencia-időszakok” kifejezés mind a júniusban, mind a decemberben jelentett adatok esetében a megelőző naptári év végéig lezárult összes adatszolgáltatási referencia-időszakot jelöli (beleértve tehát azt is, amely a megelőző naptári év végén zárul).

4.2.2. C 17.01: Működési kockázat: az előző évi veszteségek és megtérült veszteségek üzletáganként és veszteségesemény-típusonként (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Általános megjegyzések

A C 17.01 tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt, a belső küszöbértéket meghaladó veszteséggel és megtérült veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként, az e szakasz 1. és 2. táblázatában szereplő fogalommeghatározásoknak megfelelően. Lehetséges, hogy egy adott eseményhez tartozó veszteségek több üzletág között kerülnek felosztásra.

152. Az oszlopok a különböző veszteségesemény-típusokat és az egyes üzletágakra vonatkozó összértéket jelenítik meg 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 legmagasabb küszöbérték.

153. A sorok az üzletágakat jelenítik meg, valamint az egyes üzletágakon belül a veszteségesemények számára (új veszteségesemények), a bruttó veszteségértékre (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számára, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókra, a legnagyobb egyedi veszteségre, az öt legnagyobb veszteség összegére és a teljes megtérült veszteségre (közvetlen megtérült veszteség és biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérülés) vonatkozó információkat tartalmaznak.

154. Az „üzletágak összesen” sorokban a veszteségesemények számát és a bruttó veszteségértéket megadott küszöbértékek (10 000, 20 000, 100 000 és 1 000 000) szerint rendezett tartományokba sorolva kell megadni. A küszöbértékek EUR-ban vannak megadva, és céljuk a megadott veszteségértékek intézmények közötti összehasonlíthatóságának biztosítása. Az említett küszöbértékek ezért nem szükségképpen felelnek meg a veszteségadatok belső gyűjtésekor használt, a tábla más szakaszában megadott alsó küszöbértékeknek.

154a. A megtérült veszteségeket pozitív előjellel kell feltüntetni.

4.2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010–0070 | ESEMÉNYTÍPUSOK  Az intézmények a veszteségeket a 0010–0070-es oszlopban a veszteségesemény-típusoknak megfelelően tüntetik fel.  A szavatolótőke-követelményt 2024 decemberében az alapmutató módszere szerint számító intézmények a felsorolt veszteségesemény-típusokba nem sorolható veszteségeket csak a 0080-as oszlopban adhatják meg. |
| 0080 | VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN  A 0080-as oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények a veszteségesemények száma (új veszteségesemények) sor összesített értékét, a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) sor összesített értékét, a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma sor összesített értékét, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók sor összesített értékét, a legnagyobb egyedi veszteséget, az öt legnagyobb veszteség összegét, valamint a teljes közvetlen megtérült veszteség sor összesített értékét és a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés sor összesített értékét jelentik.  Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopban a 0010–0070-es oszlopban megadott eseményszámok, teljes bruttó veszteségértékek, teljes megtérült veszteségek és korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyszerű összegét tüntetik fel.  Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopban feltüntetendő legnagyobb egyedi veszteség a 0010–0070-es oszlopokban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteségek közül a legnagyobb.  Az öt legnagyobb veszteség összegénél 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 a 0100-as oszlopban a veszteségadatok belső gyűjtéséhez már meghatározott és használt alsó küszöbértékeket kell megadniuk.  Ha az intézmény az egyes üzletágakon belül csak egy küszöbértéket alkalmaz, akkor csak a 0090-es oszlopot kell kitölteni.  Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző küszöbértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott küszöbértéket is meg kell adni (0100-as oszlop). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorok** | |
| 0010–0880 | ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG, FIZETÉSI ÉS KIEGYENLÍTÉSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK  Az intézménynek a belső küszöbértékektől függően minden egyes veszteségesemény-típus és üzletág tekintetében a következő információkat kell megadnia: a veszteségesemények száma (új veszteségesemények), a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók, a legnagyobb egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege, teljes közvetlen megtérült veszteség és a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés).  Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágat érint, a bruttó veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között.  A szavatolótőke-követelményt 2024 decemberében az alapmutató módszere szerint számító intézmények az üzletághoz nem sorolt veszteségeket csak a 0910-0980-as oszlopban vehetik figyelembe. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)  A veszteségesemények száma azon veszteségesemények száma, amelyek vonatkozásában az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban bruttó veszteség elszámolására került sor.  Az itt megadott veszteségesemények „új események”, azaz olyan működési kockázati események, amelyeket  i. először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy  ii. először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert az eseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseménynek, vagy mert az adott veszteségeseménynek betudható összesített veszteség (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.  Az „új veszteségesemények” nem tartalmazzák az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségeseményeket, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben már jelentett az intézmény. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)  A bruttó veszteségérték az 575/2013/EU rendelet 318. cikkének (2) bekezdése szerinti működési kockázati veszteségeseményekhez kapcsolódó bruttó veszteségértékek összege. Az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt, egyetlen veszteségeseményhez kapcsolódó veszteségeket össze kell adni, és azt az adott adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az adott veszteségesemény tekintetében bruttó veszteségnek kell tekinteni.  A feltüntetett bruttó veszteségérték az e táblázat fenti sorában meghatározott „új veszteségeseményekre” vonatkozik. Az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségesemények esetében, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben még nem jelentett az intézmény, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban bruttó veszteségként az adatszolgáltatási vonatkozási időpontig felhalmozott teljes veszteségértéket kell feltüntetni (azaz az eredeti veszteséget +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredőjét).  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma  A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt és korábbi jelentésekben már jelentett azon működési kockázati események száma, amelyek tekintetében az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban veszteségkorrekciót eszközöltek.  Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek összegét egy korrekciónak kell tekinteni az időszakban. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók  A korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókat a következő (pozitív vagy negatív) elemek összegeként kell kiszámolni:  i. azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott pozitív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-emelés, kapcsolódó veszteségesemények, kiegészítő elszámolások) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény;  ii. azon működési kockázati veszteségesemények aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott negatív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-csökkentés) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény.  Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek értékét összegezni kell, figyelembe véve a korrekció előjelét (pozitív vagy negatív). Az adott veszteségesemény és adatszolgáltatási vonatkozási időszak tekintetében ez az összeg tekintendő a veszteségkorrekciónak.  Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem negatív előjellel a veszteségeseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője).  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Legnagyobb egyedi veszteség  A legnagyobb egyedi veszteség  i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségérték; valamint  ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó (a fenti 0040-es, 0140-es, …, 0840-es sorokban említett) legnagyobb pozitív veszteségkorrekció.  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Az öt legnagyobb veszteség összege  Az öt legnagyobb veszteség összege az alábbiak közüli öt legmagasabb érték összege:  i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban első alkalommal bejelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségértékek; valamint  ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó (a fenti 0040-es, 0140-es, …, 0840-es sorokban meghatározott) pozitív veszteségkorrekciók. Az öt legmagasabb összeg között csak maga a veszteségkorrekció összege vehető számításba, nem pedig az adott eseményhez kapcsolódó, a korrekció előtti vagy utáni teljes veszteségérték.  A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Teljes közvetlen megtérült veszteség  A közvetlen megtérült veszteség valamennyi megtérült veszteség a biztosítás hatálya alá tartozó, az e tábla alábbi sorában jelentett megtérülések kivételével.  A teljes közvetlen megtérült veszteség az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban első alkalommal elszámolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt közvetlen megtérült veszteségeknek és ezek korrekcióinak összege. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Biztosításból származó teljes megtérülés  A biztosításból származó megtérülések az 575/2013/EU rendelet 317. cikkének (1) bekezdésével és 318. cikkével összhangban lévő megtérülések.  A biztosításból származó teljes megtérülés az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt, biztosításból származó összes megtérülésnek és ezek korrekcióinak összege. |
| 0910–0980 | ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN  Az üzletágak összesen sorokon az összesítő információkat kell feltüntetni az egyes veszteségesemény-típusok (0010–0080. oszlop) szerint. |
| 0910–0914 | Veszteségesemények száma  A 0910-es sorban kell feltüntetni a belső küszöbértéket meghaladó veszteségesemények számát veszteségesemény-típusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótőke-követelményt 2024 decemberében az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágat.  A 0911–0914-es sorban azon veszteségesemények száma jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a tábla vonatkozó sorában megadott tartományba esik.  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte valamely üzletághoz, vagy azonosította minden veszteség veszteségesemény-típusát, a 0080-as oszlop tekintetében a következőknek kell értelemszerűen teljesülniük:  – A 0910–0914-es sorban jelentett teljes veszteségesemény-szám megegyezik a megfelelő sorban szereplő veszteségesemény-számok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágat érintő veszteségeseményeket már egy veszteségeseményként számították be.  – A 0910-es sor 0080-as oszlopban feltüntetett adata nem feltétlenül egyezik meg a 0080-as oszlopban szereplő veszteségesemény-számok függőleges összegével, mivel egy veszteségesemény egyszerre több üzletágat is érinthet. |
| 0920–0924 | Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte valamely üzletághoz, a 0920-as Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) sorban az egyes üzletágak új veszteségeseményekből eredő bruttó veszteségértékeinek egyszerű összegét kell megadni.  A 0921–0924-es sorban azon veszteségesemények bruttó veszteségértéke jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a vonatkozó sorban megadott tartományba esik. |
| 0930, 0935, 0936 | Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma  A 0930-as sorban a 0030, 0130, …, 0830-as sorokban megadott, veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények teljes száma jelentendő. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb a veszteségkorrekcióval érintett, üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótőke-követelményt 2024 decemberében az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágat.  A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számát le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma szerint (mindkettőt pozitív előjellel kell feltüntetni). |
| 0940, 0945, 0946 | Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók  A 0940-es sorban az üzletáganként a 0040, 0140, …, 0840-es sorokban megadott, korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók teljes összege jelentendő. Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte valamely üzletághoz, a 0940-es sorban a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódóan a különböző üzletágak tekintetében jelentett veszteségkorrekciók egyszerű összegét kell megadni.  A veszteségkorrekciók összegét le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett eseményekhez kapcsolódó összeg (0945-ös sor, pozitív előjellel) és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett veszteségeseményekhez kapcsolódó összeg szerint (0946-os sor, negatív előjellel). Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem a 0946-os sorban negatív előjellel az eseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője). |
| 0950 | Legnagyobb egyedi veszteség  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte a felsorolt üzletágak valamelyikéhez, a legnagyobb egyedi veszteség a belső küszöbértéket meghaladó legnagyobb veszteség az egyes veszteségesemény-típusokon belül, minden üzletágra vonatkozóan. Abban az esetben, ha egy veszteségesemény több üzletágat is érint, ez az adat magasabb lehet, mint az egyes üzletágaknál rögzített legmagasabb egyedi veszteség értéke.  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte a felsorolt üzletágak valamelyikéhez, vagy azonosította minden veszteség veszteségesemény-típusát, a 0080-as oszlop tekintetében a következőknek kell teljesülniük:  – Az itt jelentett legnagyobb egyedi veszteség az e sor 0010–0070-es oszlopában jelentett értékek közül a legnagyobb.  – Amennyiben vannak olyan veszteségesemények, amelyek több üzletágra is hatnak, a {r0950, c0080} cellában jelentett összeg magasabb lehet, mint a 0080-as oszlop más soraiban jelentett üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteség. |
| 0960 | Az öt legnagyobb veszteség összege  Az egyes üzletágakon belüli öt legnagyobb bruttó veszteség összegét kell megadni az egyes veszteségesemény-típusokra és minden üzletágra vonatkozóan. Lehetséges, hogy ez az összeg magasabb, mint az egyes üzletágaknál rögzített öt legnagyobb egyedi veszteség összege. Az összeget a veszteségek számától függetlenül meg kell adni.  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte a felsorolt üzletágak valamelyikéhez, és minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopban az öt legnagyobb veszteség összege a teljes mátrixban szereplő öt legnagyobb veszteség összegét jelenti, vagyis nem szükségképpen egyenlő sem a 0960-as „Az öt legnagyobb veszteség összege” sor maximális értékével, sem a 0080-as oszlopban feltüntetett „Az öt legnagyobb veszteség összege” maximális értékével. |
| 0970 | Teljes közvetlen megtérült veszteség  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte a felsorolt üzletágak valamelyikéhez, a teljes közvetlen megtérült veszteség az egyes üzletágak teljes közvetlen megtérült veszteségeinek egyszerű összege. |
| 0980 | Biztosításból származó teljes megtérülés  Amennyiben az intézmény minden veszteségét hozzárendelte a felsorolt üzletágak valamelyikéhez, a biztosításból származó teljes megtérülés az egyes üzletágak biztosításból származó teljes megtérüléseinek egyszerű összege. |

4.2.3. C 17.02: Működési kockázat: az utolsó évi nagy veszteségeseményekre vonatkozó részletes információk (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Általános megjegyzések

155. A C 17.02-es táblában egyedi veszteségeseményekre vonatkozó információkat kell közölni (soronként egy veszteségesemény).

156. Az ebben a táblában megadott információk „új veszteségeseményekre”, azaz olyan működési kockázati eseményekre vonatkoznak, amelyeket

a) először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy

b) először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert a veszteségeseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseménynek, vagy mert az adott eseménynek betudható kumulált veszteség (az eredeti veszteség +/– a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket.

157. Csak a legalább 100 000 EUR bruttó veszteségértéket magukban foglaló veszteségeseményeket kell itt jelenteni.

E küszöbértéktől függően:

a) A táblában fel kell tüntetni minden egyes eseménytípus legnagyobb veszteségeseményét, amennyiben az intézmény a veszteséget eseménytípushoz rendelte, valamint

b) a fennmaradó veszteségesemények közül a tíz legnagyobb bruttó veszteséget okozó veszteségeseményt, függetlenül attól, hogy ezeket az intézmény eseménytípushoz rendelte-e vagy sem.

c) A veszteségeseményeket a hozzájuk rendelt bruttó veszteség szerinti sorrendben kell feltüntetni.

d) Egy veszteségesemény csak egyszer vehető figyelembe.

4.2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlopok** | |
| 0010 | Eseményazonosító  Az eseményazonosító egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja.  Amennyiben létezik belső azonosító, az intézmények ezt adják meg. Másként a természetes számok sorrendjét kell követni (1, 2, 3 stb.). |
| 0020 | Elszámolás napja  Az elszámolás napja az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben. |
| 0030 | Esemény napja  Az esemény napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény bekövetkezett vagy kezdetét vette. |
| 0040 | Felismerés napja  A felismerés napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény az intézmény tudomására jutott. |
| 0050 | Veszteségesemény-típus  Az ezen melléklet 1. táblázatának 4.2.1. szakaszában meghatározott veszteségesemény-típusok. |
| 0060 | Bruttó veszteség  A 17.01-es tábla 0020-as, 0120-as stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség. |
| 0070 | Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával  A 17.01-es tábla 0020-as, 0120-as stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség az adott veszteségeseményhez kapcsolódó közvetlen megtérülések levonásával. |
| 0080–0160 | Bruttó veszteség üzletáganként  A 0060-as oszlopban jelentett bruttó veszteséget fel kell osztani a 2. táblázat 4.2.1. szakaszában említett megfelelő üzletágak között. |
| 0170 | Jogalany neve  Annak a jogalanynak a C 06.02-es tábla 0011-es oszlopában jelentett neve, amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0181 | Kód  Annak a jogalanynak a C 06.02-es tábla 0021-es oszlopában jelentett jogalany-azonosítója (LEI), amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0185 | KÓDTÍPUS  Az intézményeknek a 0181-es oszlopban feltüntetett kódtípust „LEI-kód”-ként vagy Nem-LEI-kód”-ként kell megadniuk, összhangban a C 06.02 0026-os oszlopával is. A kód típusát mindig jelenteni kell. |
| 0190 | Üzleti egység  Az intézmény azon üzleti egysége vagy vállalati divíziója, amelynél a veszteség – vagy ha több egység vagy divízió is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült. |
| 0200 | Leírás  A veszteségesemény szöveges ismertetése, szükség esetén általános vagy anonimizált módon, amelynek ki kell terjednie legalább magára az eseményre és – amennyiben ismertek – a veszteségesemény okaira vonatkozó információkra. |