ET

II LISA

„II LISA

**OMAVAHENDITE JA OMAVAHENDITE NÕUETE ARUANDLUSE JUHISED**

## II OSA. VORMIDE TÄITMISE JUHISED

(…)

4. Operatsiooniriski vormid

136. [tühi]

137. [tühi]

138. [tühi]

139. [tühi]

140. [tühi]

141. [tühi]

4.1. Operatsiooniriski omavahendite nõuete aruandlus

4.1.1. Üldised märkused

141a. Vormis C 16.01 kajastatakse operatsiooniriski omavahendite nõudeid majandusnäitaja komponendi ja sellega seotud majandusnäitaja raames vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 312–314.

141b. Finantsinstitutsioonid esitavad kõik summad vastavalt raamatupidamistavale, mida nad kasutavad finantsteabe esitamiseks, kui käesolevas lisas ei ole sätestatud teisiti.

141c. Finantsinstitutsioonid arvutavad oma omavahendite nõuded ja esitavad vormides teabe majandusaasta lõpu seisuga kättesaadava teabe põhjal. Seetõttu kasutatakse viimase kolme kaheteistkuise perioodi jooksul tehtud tähelepanekuid alates majandusaasta lõpust (nt aruandekuupäevade „detsember Y–1, märts Y, juuni Y, september Y“ ja majandusaasta lõpp „31. detsember“ puhul põhinevad arvutused finantsolukorral „31. detsembri seisuga“, kasutades kõiki majandusaastaid Y-1, Y-2 ja Y-3).

141d. Kui auditeeritud andmed ei ole kättesaadavad, võivad finantsinstitutsioonid kasutada majandustegevuse prognoose. Auditeeritud andmete kasutamise korral kajastavad finantsinstitutsioonid auditeeritud andmeid, mis eeldatavasti peaksid jääma muutumatuks. Kõrvalekalded sellest muutumatuse põhimõttest on võimalikud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigetele 1 ja 2.

141e. Finantsinstitutsioonid ei kasuta aruandluses määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõike 7 kohaselt kindlaks määratud ja artikli 314 lõike 9 kohaselt väljatöötatavas regulatiivses tehnilises standardis täpsustatud kirjetele viitavaid näitajaid.

141f. Majandusnäitaja arvutamisel (nt finantsinstitutsioonide puhul, kellel on tütarettevõtjaid, kelle aruandlusvaluuta erineb finantsinstitutsiooni omast) kasutavad finantsinstitutsioonid asjakohast vahetuskurssi iga kolme aasta kohta, mille alusel majandusnäitaja arvutatakse, kooskõlas kohaldatava raamatupidamistavaga. Seega ei ajakohastata igal aruandekuupäeval vastaval aastal kasutatavat vahetuskurssi.

141g. Seoses künniste kohaldamisega majandusnäitaja komponendi arvutamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 313 kasutavad euroalasse mittekuuluvad finantsinstitutsioonid, kes esitavad järelevalvealase teabe oma kohalikus valuutas, künnise kohalikku valuutasse konverteerimisel selle perioodi keskmist vahetuskurssi, mille kohta majandusnäitaja komponent arvutatakse (viimase kolme majandusaasta keskmine) vastavalt raamatupidamistavale.

4.1.2. C 16.01 Operatsioonirisk – Omavahendite nõuded (OPR OFR)

141h. Käesolevas vormis esitatud teabe arvutamisel võetakse arvesse viimase kolme majandusaasta summasid.

Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| 0010 | **Väärtus**  Majandusnäitaja ja selle kolme komponendi väärtus: intressi-, rendi- ja dividendikomponent, teenuste komponent ja finantskomponent.  Väärtus hõlmab määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõigete 1 ja 2 kohaselt ühinemiste, omandamiste ja võõrandamiste mõjust tulenevaid korrigeerimisi.  Finantskomponendi puhul kajastab väärtus kas raamatupidamislikku väärtust, mis on kindlaks määratud raamatupidamisarvestuse meetodit kasutades, või raamatupidamislikku väärtust, mille puhul kasutatakse kauplemisportfelli ja pangaportfelli kirjete kindlakstegemiseks usaldatavusnõuete piiri (usaldustavusnõuete piiri meetod (Prudential Boundary Approach, PBA). Teave kasutatud meetodi kohta esitatakse real 0110. |
| 0020 | **Millest: üksuste või tegevuste ühinemistest või omandamistest tingitud korrigeerimised**  Väärtuse osa, mis esitatakse veerus 0010, ja mis vastab majandusnäitaja komponentidele, tuleneb ühinenud või omandatud üksustest või tegevustest vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõikele 1. |
| 0030 | **(Üksuste või tegevuste võõrandamisest tingitud korrigeerimised)**  Summa, mis on välja arvatud majandusnäitaja komponentidest, mis on seotud võõrandatud üksuste või tegevustega, vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 315 lõikele 2. |
| 0040 | **Omavahendite nõuded**  Omavahendite nõuded arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklitele 312–314.  Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, lisab finantsinstitutsioon majandusnäitaja komponendi alusel arvutatud omavahendite nõuetele jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide puhul alternatiivse standardmeetodi kohaselt arvutatud omavahendite nõuded, võttes arvesse erandit (kuna need ei ole osa arvutamise majandusnäitaja komponendi raamistikust). |
| 0050 | **Riskipositsiooni summa**  Riskipositsiooni summa arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 92. |

Juhised ridade kaupa:

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | **Viited õigussätetele ja juhised** |
| 0010 | **Majandusnäitaja komponent ja alternatiivne standardmeetod**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikkel 313 ja artikli 314 lõige 4 |
| 0020 | **Majandusnäitaja**  Majandusnäitaja väärtus, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 1.  Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse erandi kohaldamisalasse kuuluvaid jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide mis tahes näitajaid. |
| 0030 | **Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent**  Intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi kogusumma arvutatakse vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2 ja vajaduse korral artikli 314 lõikele 3. |
| 0040 | **Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent seoses üksiku finantsinstitutsiooni / konsolideerimisgrupiga (v.a artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksused)**  Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent arvutatakse vastavalt määruse (EMÜ) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2.  Konsolideeritud aruandluse korral, kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse mis tahes näitajaid, mis on osa intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutamisest, mis on arvutatud eraldi nende konkreetsete tütarettevõtjast finantsinstitutsioonide puhul. Artiklis käsitletud tütarettevõtjate ja ülejäänud grupi vahelised grupisisesed saldod kõrvaldatakse.  Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse erandi kohaldamisalasse kuuluvaid jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide mis tahes näitajaid. |
| 0050 | **Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksuste puhul**  Konsolideeritud aruandluse korral, kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, esitab ta intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi summa nende konkreetsete tütarettevõtjast finantsinstitutsioonide puhul, mille kohta arvutatakse eraldi intressi-, liisingu- ja dividendikomponent. Eraldi intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi arvutamisel elimineeritakse tütarettevõtjate ja ülejäänud grupi vahelised saldod. |
| 0060 | **Teenuste komponent**  Teenuste komponent arvutatakse vastavalt määruse (EMÜ) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5.  Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse erandi kohaldamisalasse kuuluvaid jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide mis tahes näitajaid. |
| 0070 | **Finantskomponent**  Finantskomponent arvutatakse vastavalt määruse (EMÜ) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6.  Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikes 4 osutatud erandit, ei võta finantsinstitutsioon arvesse erandi kohaldamisalasse kuuluvaid jaepanganduse ja/või äripanganduse äriliinide mis tahes näitajaid. |
| 0080 | **Alternatiivne standardmeetod artikli 314 lõike 4 alusel (jaepangandus)**  Artikli 314 lõige 4 jaepanganduse äriliini kohta |
| 0090 | **Alternatiivne standardmeetod artikli 314 lõike 4 alusel (äripangandus)**  Artikli 314 lõige 4 äripanganduse äriliini kohta |
| 0100 | **Memokirje: Intressi-, liisingu- ja dividendikomponent seoses üksiku finantsinstitutsiooni / konsolideerimisgrupiga (sealhulgas artikli 314 lõikes 3 käsitletud üksused)**  Kui finantsinstitutsiooni suhtes kohaldatakse artikli 314 lõikes 3 osutatud erandit, esitab ta teoreetilise individuaalse või konsolideeritud intressi-, liisingu- ja dividendikomponendi, mis on arvutatud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 2, nii nagu finantsinstitutsioon ei kohaldaks erandit. |
| 0110 | **Finantskomponendi arvutamiseks kasutatud meetod**  Finantsinstitutsioonid esitavad meetodi, mida nad on kasutanud (raamatupidamisarvestuse meetod või usaldatavusnõuete piir) finantskomponendi arvutamiseks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 6. |
| 0120 | **Muud tegevuskulud**  Muud tegevuskulud vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 314 lõikele 5. |

4.2. Operatsioonirisk: üksikasjalik teave eelmise aasta kahjude kohta (OPR DETAILS)

4.2.1. Üldised märkused

1. Vormil C 17.01 (OPR DETAILS 1) esitatakse kokkuvõtlikult teave finantsinstitutsiooni eelmise aasta brutokahju ja hüvituste kohta juhtumiliikide ja äriliinide kaupa, järgides käesoleva jao tabelite 1 ja 2 määratlusi. Vormil C 17.02 (OPR DETAILS 2) esitatakse üksikasjalik teave eelmise aasta suurimate kahjujuhtumite kohta. Arvesse tuleks võtta ainult kahju põhjustanud sündmusi.

Tabel 1. Operatsiooniriski juhtumite liigid

|  |  |
| --- | --- |
| **Juhtumiliigi kategooria** | **Määratlus** |
| Sisepettus | Kahju, mis tuleneb tegudest, mille eesmärgiks on pettus, vara seadusevastane omandamine või õigusaktidest ja äriühingu tegevuspõhimõtetest möödahiilimine, välja arvatud vahetegemise/diskrimineerimise juhtumid, milles osaleb vähemalt üks sisepool |
| Välispettus | Kahju, mis tuleneb kolmanda poole toimepandud tegudest, mille eesmärgiks on pettus, vara seadusevastane omandamine või õigusaktidest möödahiilimine |
| Tööhõivetavad ja töökeskkonna turvalisus | Kahju, mis tuleneb tööhõive-, tervisekaitse- või ohutusalaste õigusaktide või kokkulepetega vastuolus olevatest tegudest, isikukahjunõuete väljamaksmisest või vahetegemise/diskrimineerimise juhtumitest |
| Kliendid, tooted ja äritavad | Kahju, mis tuleneb ametialaste kohustuste (sealhulgas usaldus- ja sobivustingimused) tahtmatust või hooletuse tõttu täitmatajätmisest konkreetsete klientide ees või toote laadist või konstruktsioonist |
| Varaline kahju | Kahju, mis tuleneb materiaalse vara kaotusest või kahjustamisest loodusõnnetuse või muude sündmuste tõttu |
| äritegevuse katkestused ja süsteemirikked; | Kahju, mis tuleneb äritegevuse katkemisest või süsteemiriketest |
| Tehingu täitmine, tarned ja protsessijuhtimine | Kahju, mis tuleneb tehingu ebaõnnestunud käsitlemisest või protsessijuhtimisest, suhetest kaubanduspartnerite ja tarnijatega |

Tabel 2. Äriliinid

|  |  |
| --- | --- |
| **Äriliin** | **Tegevuste loetelu** |
| Finantsnõustamine | Finantsinstrumentide emissiooni tagamine või pakkumise korraldamine siduva kohustuse alusel  Emissiooni korraldamisega seotud teenused  Investeerimisnõustamine  Ettevõtjate nõustamine kapitali struktuuri, tööstusstrateegia ja muudes sellealastes küsimustes ning ettevõtjate ühinemise ja ostuga seotud nõustamine ja teenused  Investeeringute analüüs ja finantsanalüüs ning muud liiki üldised soovitused finantsinstrumentidega seotud tehingute kohta |
| Kauplemine ja müük | Kauplemine oma arvel  Rahamaakleri tegevus  Ühe või mitme finantsinstrumendiga seotud tehingukorralduste vastuvõtmine ja edastamine  Korralduste täitmine klientide nimel  Finantsinstrumentide pakkumise korraldamine ilma siduva kohustuseta  Mitmepoolse kauplemissüsteemi haldamine |
| Jaekliendimaaklerlus  (toimingud füüsiliste isikutega või VKEdega, mis vastavad artiklis 123 jaenõuete riskipositsiooni klassile sätestatud kriteeriumidele) | Ühe või mitme finantsinstrumendiga seotud tehingukorralduste vastuvõtmine ja edastamine  Korralduste täitmine klientide nimel  Finantsinstrumentide pakkumise korraldamine ilma siduva kohustuseta |
| Äripangandus | Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine  Laenuandmine  Kapitalirent  Garantiid ja siduvad kohustused |
| Jaepangandus  (toimingud füüsiliste isikutega või VKEdega, mis vastavad artiklis 123 jaenõuete riskipositsiooni klassile sätestatud kriteeriumidele) | Hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite vastuvõtmine  Laenuandmine  Kapitalirent  Garantiid ja siduvad kohustused |
| Maksed ja arveldus | Maksevahendus  Maksevahendite väljalaskmine ja haldamine |
| Hoidmisteenused | Kliendi kontol olevate finantsinstrumentide hoidmine ja haldamine, sealhulgas deponeerimine ja sellega seotud teenused nagu raha/tagatiste haldamine |
| Varahaldus | Portfellihaldus  Eurofondide valitsemine  Muud varahalduse vormid |
| Ettevõtteülene | Kahjujuhtumid, mis mõjutavad kogu finantsinstitutsiooni ega ole loetletud eespool nimetatud kategooriates. |

143. Krediidiriskiga seotud operatsiooniriski kahjusid, mida võetakse arvesse krediidiriskiga seotud riskiga kaalutud varas (piiratud krediidiriskiga seotud operatsiooniriski juhtumid), ei võeta arvesse ei vormis C 17.01 ega vormis C 17.02 vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõikele 5.

144. [tühi]

145. Ilma et see mõjutaks allpool määratletud kirjet „kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid“, on „brutokahju“ operatsiooniriskist tulenev kahju enne mis tahes liiki hüvitusi (määruse (EL) nr 575/2013 artikli 318 lõige 1).

146. „Tagasinõudmine“ – nagu on osutatud artikli 318 lõikes 1 – üks või mitu algse operatsiooniriski juhtumiga seotud sõltumatut sündmust, mis on ajaliselt eraldatud ja mille puhul saadakse rahalisi vahendeid või majanduslikku kasu kolmandalt isikult.

147. „Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumid“ on operatsiooniriski juhtumid, mis põhjustavad kahju, mis hüvitatakse osaliselt või täielikult viie tööpäeva jooksul. Kiiresti hüvitatud kahjujuhtumi korral võetakse brutokahju väljaselgitamisel arvesse ainult kahju seda osa, mis ei ole täielikult hüvitatud (st kahju, millest on maha arvatud kiiresti hüvitatud osaline kahju). Järelikult ei võeta brutokahju kindlakstegemisel arvesse ega kajastata vormis OPR DETAILS kahjujuhtumeid, mis põhjustasid kahju, mis hüvitati täielikult viie tööpäeva jooksul.

148. „Arvestuspäev“ on kuupäev, mil kahju või reservi/eraldist kasumiaruandes esimest korda kajastati seoses operatsiooniriski raames tekkinud kahjuga, nagu osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõike 4 punktis a. See kuupäev järgneb loogiliselt „toimumispäevale“ (st kuupäev, mil operatsiooniriski juhtum toimus või algas) ja „avastamispäevale“ (st kuupäev, mil finantsinstitutsioon sai operatsiooniriski juhtumist teadlikuks).

149. Ühisest operatsiooniriski kahjujuhtumist või algse operatsiooniriski kahjujuhtumiga seotud mitmest kahjujuhtumist, mis tekitavad kahjujuhtumeid või kahju, (nn algjuhtum (*root-event*)) tingitud kahju liidetakse, et arvutada aruandluskohustuse tekkimise künnis. Kui kümneaastase perioodi kohta arvutatud neto kogusumma ületab künnist, tuleks vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 317 lõike 3 punktile c ja artikli 318 lõikele 1 kajastada kahjum ja korrigeerimine kooskõlas raamatupidamisliku mõjuga, isegi kui mõju konkreetsel perioodil võib olla künnisest väiksem.

150. Asjaomase aasta juunis kajastatud andmed on vaheandmed, lõplikud andmed kajastatakse detsembris. Juuni andmete puhul on aruandeperiood kuus kuud (st kalendriaasta 1. jaanuarist 30. juunini), detsembri andmete puhul kaksteist kuud (st kalendriaasta 1. jaanuarist 31. detsembrini). Nii juuni kui ka detsembri andmete puhul tähendab „eelmised aruandeperioodid“ kõiki aruandeperioode kuni aruandeperioodini, mis lõpeb eelmise kalendriaasta lõpus (kaasa arvatud).

4.2.2. C 17.01: Operatsiooniriski kahjud ja hüvitused äriliinide ja juhtumiliikide lõikes eelmisel aastal (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Üldised märkused

151 Vormil C 17.01 esitatakse kokkuvõtlikult teave finantsinstitutsiooni eelmise aasta kahju ja hüvituste kohta juhtumiliikide ja äriliinide kaupa, järgides käesoleva jao tabelite 1 ja 2 määratlusi. Ühele juhtumile vastav kahju võib olla jaotatud mitme äriliini vahel.

152. Veergudes esitatakse eri juhtumiliigid ja iga äriliini koguandmed koos memokirjega, mis kajastab kahjuandmete kogumisel kohaldatavat madalaimat sisemist miinimummäära, märkides iga äriliini puhul kõrgeima ja madalaima miinimummäära, kui kohaldatakse mitut miinimummäära.

153. Ridadel kajastatakse äriliine ja iga äriliini puhul esitatakse juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma ja hüvitatud kahju kogusumma (otsehüvituse ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevad hüvitused).

154. Kõigi äriliinidega seoses esitatakse kahjujuhtumite arvu ja kahju kogusumma kohta andmeid ka kindlaks määratud miinimummääradel – 10 000, 20 000, 100 000 ja 1 000 000 – põhinevate vahemike kaupa. Miinimummäärad on eurodes ning need on esitatud finantsinstitutsioonide kajastatud kahjude võrdluse eesmärgil. Seepärast ei pruugi need olla seotud kahju miinimummääradega, mida kasutatakse sisemiste kahjuandmete kogumiseks ja mida tuleb kajastada vormi teises jaos.

154a. Hüvitused kajastatakse alati plussmärgiga.

4.2.2.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | |
| 0010–0070 | JUHTUMILIIGID  Finantsinstitutsioonid kajastavad kahju vastavates veergudes 0010–0070 vastavalt kahjujuhtumi liikidele.  Finantsinstitutsioonid, kes arvutasid 2024. aasta detsembris omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, võivad kajastada kahju, mille puhul juhtumiliik ei ole kindlaks tehtud, üksnes veerus 0080. |
| 0080 | JUHTUMILIIGID KOKKU  Finantsinstitutsioonid esitavad veerus 0080 iga äriliini kohta kirje „juhtumite arv (uued juhtumid)“ kogusumma, kirje „brutokahju summa (uued juhtumid)“ kogusumma, kirje „selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist“ kogusumma, kirje „eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised“ kogusumma, kirje „suurim ühekordne kahju“, kirje „viie suurima kahju kogusumma“, kirje „otse hüvitatud kahju kogusumma“ kogusumma ja kirje „kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma“ kogusumma.  Kui finantsinstitutsioon on juhtumiliigid kõigi kahjude puhul välja selgitanud, esitatakse veerus 0080 iga äriliini kohta juhtumite koguarv, kogu kahju kogusumma, hüvitatud kahju kogusumma ja eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste summa, liites kokku veergudes 0010–0070 kajastatud kahjujuhtumite arvu, brutokahju kogusummad, hüvitatud kahju kogusummad ja eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised.  Veerus 0080 esitatud „suurim ühekordne kahju“ on suurim ühekordne kahju äriliini raames ja sama kui veergudes 0010–0070 esitatud „suurimate ühekordsete kahjude“ suurim näitaja, tingimusel et finantsinstitutsioon on juhtumiliigid kõigi kahjude puhul välja selgitanud.  Viie suurima kahju kogusummana kajastatakse veerus 0080 üheainsa äriliini viie suurima kahju kogusummat. |
| 0090–0100 | MEMOKIRJE: ANDMETE KOGUMISEL KOHALDATAV MIINIMUMMÄÄR  Finantsinstitutsioonid kajastavad veergudes 0090 ja 0100 kahju miinimumkünniseid, mis on juba kindlaks määratud ja mida kasutatakse sisemiste kahjuandmete kogumiseks.  Kui finantsinstitutsioon kohaldab iga äriliini puhul ainult ühte miinimummäära, kajastatakse andmeid ainult veerus 0090.  Kui sama äriliini puhul kohaldatakse eri miinimummäärasid, märgitakse ka kõrgeim kohaldatav miinimummäär (veerg 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Read** | |
| 0010–0880 | ÄRILIINID: FINANTSNÕUSTAMINE, KAUPLEMINE JA MÜÜK, JAEKLIENDIMAAKLERLUS, ÄRIPANGANDUS, JAEPANGANDUS, MAKSED JA ARVELDUSED, HOIDMISTEENUSED, VARAHALDUS, ETTEVÕTTEÜLENE  Iga kahjujuhtumi liigi ja äriliini kohta esitab finantsinstitutsioon vastavalt sisemistele künnistele järgmise teabe: juhtumite arv (uued juhtumid), brutokahju summa (uued juhtumid), selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised, suurim ühekordne kahju, viie suurima kahju kogusumma ning otsehüvituste kogusumma ning kindlustusest ja muudest riskide ülekandmise mehhanismidest tulenevate hüvituste kogusumma.  Kahjujuhtumi puhul, mis mõjutab mitut äriliini, jaotatakse brutokahju summa kõigi asjaomaste äriliinide lõikes.  Finantsinstitutsioonid, kes arvutavad omavahendite nõuded 2024. aasta detsembris baasmeetodi kohaselt, saavad kajastada kahju, mille puhul äriliin ei ole kindlaks tehtud, üksnes ridades 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Kahjujuhtumite arv (uued juhtumid)  Juhtumite arv on selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kajastati aruandeperioodil brutokahju.  Juhtumite arv osutab „uutele juhtumitele“, st operatsiooniriski juhtumitele,  i) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud“ all aruandeperioodil või  ii) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud“ all eelmistel aruandeperioodidel, kui juhtumit ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, nt seetõttu, et seda käsitati operatsiooniriski juhtumina alles jooksval aruandeperioodil või et selle juhtumiga seotud agregeeritud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) ületas kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära alles jooksval aruandeperioodil.  „Uued juhtumid“ ei hõlma eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ kahjujuhtumeid, mida on eelmistes järelevalvelistes aruannetes juba arvesse võetud. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Brutokahju summa (uued juhtumid)  Brutokahju summa on operatsiooniriski juhtumitega seotud brutokahju summad vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 318 lõikele 2. Kõik ühe juhtumiga seotud kahjud, mida kajastatakse aruandeperioodil, liidetakse kokku ja käsitatakse selle kahjujuhtumi brutokahjuna asjaomasel aruandeperioodil.  Kajastatud brutokahju summa on seotud uute juhtumitega, nagu on märgitud tabeli eelmisel real. Eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ kahjujuhtumite puhul, mida ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, kajastatakse aruandekuupäevani akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) brutokahjuna aruandeperioodil.  Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist  Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, on eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ selliste operatsiooniriski juhtumite arv, mida on eelmistes aruannetes juba arvesse võetud ja mille puhul on praegusel aruandeperioodil tehtud kahju korrigeerimisi.  Kui juhtumi puhul tehti aruandeperioodil mitu kahju korrigeerimist, kajastatakse kõnealuste kahju korrigeerimiste summat asjaomasel perioodil ühe korrigeerimisena. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised  Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised on järgmiste elementide summa (positiivne või negatiivne):  i) brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ operatsiooniriski juhtumite kahju positiivsete korrigeerimistega aruandeperioodil (nt eraldiste suurenemine, seotud kahjujuhtumid, lisaarveldused);  ii) brutokahju summad, mis on seotud eelmistel aruandeperioodidel „esimest korda kajastatud“ operatsiooniriski juhtumite kahju negatiivsete korrigeerimistega (nt tingitud eraldiste vähenemisest) aruandeperioodil.  Kui juhtumi puhul tehti aruandeperioodil mitu kahju korrigeerimist, liidetakse kõigi kõnealuste kahju korrigeerimiste summad kokku, võttes arvesse korrigeerimise märki (positiivne või negatiivne). Seda kogusummat käsitatakse kõnealuse juhtumi kahju korrigeerimisena asjaomasel aruandeperioodil.  Kui negatiivse kahju korrigeerimise tõttu langeb juhtumiga seotud korrigeeritud kahjusumma allapoole Finantsinstitutsiooni poolt kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära, kajastab finantsinstitutsioon juhtumiga seotud kahju kogusummat, mis oli kogunenud kuni viimase korrani, mil juhtumit kajastati detsembri aruandekuupäeva seisuga (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised), negatiivse kahju korrigeerimise summa asemel miinusmärgiga.  Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Suurim ühekordne kahju  Suurim ühekordne kahju on järgmistest suurim:  i) suurim brutokahju summa, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumiga, ning  ii) kahju positiivse korrigeerimise summad (nagu määratletud eespool ridade 0040, 0140, …, 0840 puhul), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumitega.  Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Viie suurima kahju kogusumma  Viie suurima kahju kogusumma on viie suurima kogusumma järgmiste hulgast:  i) brutokahju summad, mis on seotud aruandeperioodil esimest korda kajastatud juhtumitega, ning  ii) kahju positiivse korrigeerimise summad (nagu määratletud eespool ridade 0040, 0140, …, 0840 puhul), mis on seotud eelmisel aruandeperioodil esimest korda kajastatud kahjujuhtumitega. Summa, mida võib käsitada ühena viiest suurimast summast, on kahju korrigeerimise summa, mitte vastava juhtumiga seotud kogukahju enne või pärast kahju korrigeerimist.  Kajastatavates summades ei võeta arvesse saadud hüvitussummasid. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Otse hüvitatud kahju kogusumma  Otsesed hüvitused on kõik saadud hüvitussummad, v.a need, mille suhtes rakendatakse kindlustust, nagu osutatud allpool osutatud tabelireal.  Otse hüvitatud kahju kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud otse hüvitatud kahjude ja otse hüvitatud kahjude korrigeerimiste summa ning see on seotud operatsiooniriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma  Kindlustusest tulenevad hüvitused on määruse (EMÜ) nr 575/2013 artikli 317 lõike 1 ja artikli 318 kohased hüvitused.  Kindlustusest tuleneva hüvituse kogusumma on kõigi aruandeperioodil kajastatud kindlustusest tulenevate hüvituste ja selliste hüvituste korrigeerimiste summa ning see on seotud operatsiooniriski juhtumitega, mida kajastati esimest korda aruandeperioodil või eelmistel aruandeperioodidel. |
| 0910–0980 | ÄRILIINID KOKKU  Iga kahjujuhtumi liigi kohta (veerud 0010–0080) tuleb esitada teave äriliinide kohta kokku. |
| 0910–0914 | Kahjujuhtumite arv  Real 0910 kajastatakse sisemist miinimummäära ületavate juhtumite arv juhtumiliikide lõikes kõigi äriliinide puhul. See arv võib olla väiksem kui äriliinide lõikes kokku liidetud juhtumite arv, kuna mitut eri äriliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. See arv võib olla suurem, kui finantsinstitutsioon, kes arvutas 2024. aasta detsembris omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, ei suuda igal juhul kindlaks teha äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab.  Ridadel 0911–0914 kajastatakse nende juhtumite arv, mille brutokahju summa jääb vormi asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku.  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on määranud kõik kahjud äriliinile või määranud kindlaks juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, kohaldatakse veeru 0080 suhtes järgmist:  – ridadel 0910–0914 kajastatud juhtumite koguarv võrdub vastava rea juhtumite arvu horisontaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna kõnealuste juhtumite arvu puhul on eri äriliine mõjutavaid juhtumeid juba käsitatud ühe juhtumina;  – veeru 0080 real 0910 kajastatud arv ei pruugi tingimata olla võrdne veerus 0080 kajastatud juhtumite arvu vertikaalse kokkuliitmise tulemusel saadud arvuga, kuna üks juhtum võib mõjutada samaaegselt eri äriliine. |
| 0920–0924 | Brutokahju summa (uued juhtumid)  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on määranud kõik kahjud äriliinile, on real 0920 kajastatud brutokahju summa (uued kahjujuhtumid) iga äriliini puhul uute juhtumite brutokahju kogusumma.  Ridadel 0921–0924 kajastatakse nende juhtumite brutokahju summa, mille brutokahju summa jääb asjaomastel ridadel kindlaks määratud vahemikku. |
| 0930, 0935, 0936 | Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist  Real 0930 kajastatakse selliste kahjujuhtumite koguarv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, nagu on märgitud ridadel 0030, 0130, …, 0830. See arv võib olla väiksem kui äriliinide lõikes kokku liidetud selliste juhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, kuna mitut eri äriliini mõjutavaid juhtumeid käsitatakse ühe juhtumina. See arv võib olla suurem, kui finantsinstitutsioon, kes arvutas 2024. aasta detsembris omavahendite nõudeid baasmeetodi kohaselt, ei suuda igal juhul kindlaks teha äriliini või äriliine, mida kahju mõjutab.  Selliste kahjujuhtumite arv, mille puhul kohaldatakse kahju korrigeerimist, jaotatakse selliste kahjujuhtumite arvuks, mille puhul tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine, ja selliste kahjujuhtumite arvuks, mille puhul tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (kõiki kajastatakse plussmärgiga). |
| 0940, 0945, 0946 | Eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimised  Real 0940 kajastatakse eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste kogusumma äriliinide lõikes (nagu on kajastatud ridadel 0040, 0140, …, 0840). Tingimusel, et finantsinstitutsioon on määranud kõik kahjud äriliinile, on real 0940 kajastatud summa eri äriliinide puhul eelmiste aruandeperioodidega seotud kahju korrigeerimiste kogusumma.  Kahju korrigeerimiste summad jaotatakse summadeks, mis on seotud juhtumitega, mille puhul tehti aruandeperioodil positiivne kahju korrigeerimine (rida 0945, kajastatud plussmärgiga), ja summadeks, mis on seotud juhtumitega, mille puhul tehti aruandeperioodil negatiivne kahju korrigeerimine (rida 0946, kajastatud miinusmärgiga). Kui negatiivse kahju korrigeerimise tõttu langeb juhtumiga seotud korrigeeritud kahjusumma allapoole Finantsinstitutsiooni poolt kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära, kajastab finantsinstitutsioon juhtumiga seotud kahju kogusummat, mis oli kogunenud kuni viimase korrani, mil juhtumit kajastati detsembri aruandekuupäeva seisuga (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised), negatiivse kahju korrigeerimise summa asemel miinusmärgiga real 0946. |
| 0950 | Suurim ühekordne kahju  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on kandnud kõik kahjud ühte loetletud äriliini, on suurim ühekordne kahju sisemist miinimummäära ületav suurim kahju iga kahjujuhtumi liigi ja kõigi äriliinide lõikes. Need näitajad võivad olla suuremad kui iga äriliini puhul kajastatavad suurimad ühekordsed kahjud, kui juhtum mõjutab eri äriliine.  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on kandnud kõik kahjud ühte loetletud äriliini ja ta määranud kindlaks juhtumiliigid kõigi kahjude puhul, kohaldatakse veeru 0080 suhtes järgmist:  – kajastatav suurim ühekordne kahju võrdub käesoleva rea veergudes 0010–0070 kajastatud väärtustest suurimaga;  – kui on mitut äriliini mõjutavaid juhtumeid, võib andmeväljal {rida 0950, veerg 0080} kajastatud summa olla suurem kui muudel veeru 0080 ridadel kajastatud suurim ühekordne kahju äriliini puhul. |
| 0960 | Viie suurima kahju kogusumma  Kajastatakse viie suurima brutokahju summat iga juhtumiliigi puhul kõigi äriliinide lõikes. See summa võib olla suurem kui iga äriliini puhul kajastatud viie suurima kahju suurim summa. Kõnealust summat tuleb kajastada olenemata kahjude arvust.  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on kandnud kõik kahjud ühte loetletud äriliini ja ta on selgitanud välja kõigi kahjude juhtumiliigid (veerg 0080), on viie suurima kahju kogusumma kogu maatriksi viie suurima kahju kogusumma, mis tähendab, et see ei pruugi võrduda real 0960 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma“ maksimumväärtusega ega veerus 0080 kajastatud kirje „viie suurima kahju kogusumma“ maksimumväärtusega. |
| 0970 | Otse hüvitatud kahju kogusumma  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on kandnud kõik oma kahjud ühte loetletud äriliini, on otse hüvitatud kahju kogusumma kõigi äriliinide otse hüvitatud kahjude kogusumma. |
| 0980 | Kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma  Tingimusel, et finantsinstitutsioon on kandnud kõik oma kahjud ühte loetletud äriliini, on kindlustusest tulenevate hüvituste kogusumma kõigi äriliinide hüvitatud kahjude kogusumma. |

4.2.3. C 17.02: Operatsioonirisk: üksikasjalik teave eelmise aasta suurimate kahjujuhtumite kohta (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Üldised märkused

155. Vormis C 17.02 esitatakse teave üksikute kahjujuhtumite kohta (iga juhtum eraldi real).

156. Selles vormis esitatav teave osutab „uutele juhtumitele“, st operatsiooniriski juhtumitele,

a) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud“ all aruandeperioodil või

b) mida kajastatakse kirje „esimest korda kajastatud“ all eelmistel aruandeperioodidel, kui juhtumit ei ole arvesse võetud eelmistes järelevalvelistes aruannetes, nt seetõttu, et seda käsitati operatsiooniriski juhtumina alles jooksval aruandeperioodil või et selle juhtumiga seotud akumuleerunud kogukahju (st algne kahju pluss/miinus kõik eelmistel aruandeperioodidel tehtud kahju korrigeerimised) ületas kahjuandmete kogumisel kohaldatavat sisemist miinimummäära alles jooksval aruandeperioodil.

157. Kajastatakse üksnes juhtumeid, mille puhul on brutokahju summa 100 000 eurot või rohkem.

Võttes arvesse seda miinimummäära:

a) kajastatakse vormil suurim kahjujuhtum (brutokahju summa põhjal) iga kahjuliigi puhul, tingimusel et finantsinstitutsioon on välja selgitanud kahjude juhtumiliigid, ning

b) vähemalt kümme suurimat (brutokahju summa põhjal) ülejäänud juhtumit, mille puhul juhtumiliik on või ei ole kindlaks tehtud;

c) kahjujuhtumid järjestatakse neile määratud brutokahju summa põhjal;

d) võetakse iga juhtumit arvesse ainult üks kord.

4.2.3.2. Juhised konkreetsete kirjete kohta

|  |  |
| --- | --- |
| **Veerud** | |
| 0010 | Juhtumi kood  Juhtumi kood on rea tunnus ja see peab vormi iga rea puhul olema kordumatu.  Kui on olemas ettevõttesisene kood, esitavad finantsinstitutsioonid ettevõttesisese koodi. Muul juhul esitatakse kood numbrilises järjestuses (1, 2, 3 jne). |
| 0020 | Arvestuspäev  Arvestuspäev on kuupäev, mil operatsiooniriski kahjut või sellega seotud reservi/eraldist esimest korda kajastati kasumiaruandes. |
| 0030 | Toimumispäev  Toimumispäev on kuupäev, mil operatsiooniriski juhtum toimus või algas. |
| 0040 | Avastamispäev  Avastamispäev on kuupäev, mil finantsinstitutsioon sai operatsiooniriski juhtumist teadlikuks. |
| 0050 | Juhtumiliik  Käesoleva lisa tabeli 1 punktis 4.2.1 osutatud kahjujuhtumite liigid. |
| 0060 | Brutokahju  Juhtumiga seotud brutokahju, nagu on märgitud vormi C 17.01 ridadel 0020, 0120 jne. |
| 0070 | Brutokahju ilma otsehüvitusteta  Juhtumiga seotud brutokahju, nagu on märgitud vormi C 17.01 ridade 0020, 0120 jne puhul, millest on maha arvatud kõnealuse kahjujuhtumiga seotud otsehüvitused. |
| 0080–0160 | Brutokahju äriliinide lõikes  Veerus 0060 kajastatud brutokahju jaotatakse tabeli 2 punktis 4.2.1 osutatud asjaomastele äriliinidele. |
| 0170 | Juriidilise isiku nimi  Vormi C 06.02 veerus 0011 kajastatud sellise juriidilise isiku nimi, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis. |
| 0181 | Kood  Vormi C 06.02 veerus 0021 kajastatud sellise juriidilise isiku kood, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut juriidilist isikut) aset leidis. |
| 0185 | KOODI LIIK  Finantsinstitutsioonid märgivad kooskõlas vormi C 06.02 veeruga 0026 ära, kas veerus 0181 esitatud kood on LEI või mitte. Koodi liik tuleb märkida alati. |
| 0190 | Äriüksus  Finantsinstitutsiooni äriüksus või osakond, kus kahju või suurem osa kahjust (kui see mõjutas mitut äriüksust või osakonda) aset leidis. |
| 0200 | Kirjeldus  Juhtumi kirjeldus, vajaduse korral üldises või anonüümses vormis. See peab hõlmama vähemalt teavet juhtumi enda kohta ja teavet juhtumi ajaolude või põhjuste (kui need on teada) kohta. |