

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ε01:
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ
ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

ΓΡΑΜΜΕΣ	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
Σύνολο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων για τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη	Κεφάλαιο Α της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Σύνολο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη μέθοδο	Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 2 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και η ενότητα Γ., παρ.1 και 2 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει.
Για την Τυποποιημένη Μέθοδο	Για τον ορισμό των Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων Κεφάλαιο Β, Πίνακας 1 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει και για την ταξινόμηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 3 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Για την Εναλλακτική Τυποποιημένη Μέθοδο	Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 4 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων για τις Εξελιγμένες Μεθόδους Μέτρησης Λειτουργικού Κινδύνου	Κεφάλαιο Γ της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και ενότητα Γ., παρ. 4 της ΠΔ2631/29.10.2010, όπως ισχύει.

ΣΤΗΛΕΣ		
Α/Α	ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1,2,3	Δείκτης Εισοδήματος	Ο ορισμός και ο χρονικός ορίζοντας αναφέρονται στο Κεφάλαιο Α, Παράγραφοι 2-5 για τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη και Κεφάλαιο Β Παράγραφος 2 για την Τυποποιημένη Μέθοδο, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και ενότητα Γ. παρ. 1 και 2 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Στο Παράρτημα Ι της εν λόγω ΠΔ/ΤΕ δίνονται οι Πίνακες με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο μέγεθος αυτό αναλυτικά. Στοιχεία του Δείκτη Εισοδήματος για δραστηριότητες που υπάγονται σε υπολογισμούς των Εξελιγμένων Μεθόδων Μέτρησης Λειτουργικού Κινδύνου θα παρέχονται στην περίπτωση χρήσης συνδυασμού μεθόδων όπως προβλέπεται από την ΠΔ/ΤΕ

		2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου (Κεφάλαιο Δ, Τμήμα 1), όπως ισχύει.
4,5,6	Απαιτήσεις Πελατών (για την Εναλλακτική Τυποποιημένη)	Κεφάλαιο Β, Εδάφιο 4γ της 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
7	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο όπως υπολογίζονται με βάση το Κεφάλαιο Α, Παράγραφος 1 για τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη, Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 2, με παράδειγμα στο Παράρτημα ΙΙ για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, όπως ισχύει, και ενότητα Γ. παρ. 1 και 2 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει, περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου.
Οι επόμενες στήλες συμπληρώνονται μόνο από τα Π.Ι. που εφαρμόζουν Εξελιγμένες Μεθόδους		
8	Εκ των οποίων: Προερχόμενες από μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων	Αναφέρεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 3, Παράγραφος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007, όπως ισχύει, περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου. Συμπληρώνεται μόνο από τα Π.Ι. τα οποία εφαρμόζουν μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων.
9	Κεφαλαιακές απαιτήσεις προ της μείωσης λόγω αφαίρεσης της αναμενόμενης ζημιάς και από μηχανισμούς μεταφοράς λειτουργικού κινδύνου	Η αντιμετώπιση της αναμενόμενης ζημιάς ορίζεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφος 2α της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει. Οι μηχανισμοί μεταφοράς κινδύνου αναφέρονται αναλυτικά στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου και περιλαμβάνουν την Ασφάλιση, όπως ισχύει.
10	(-) Μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων λόγω της αφαίρεσης της αναμενόμενης ζημιάς που λαμβάνεται υπόψη από τις εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές	Η αντιμετώπιση της αναμενόμενης ζημιάς ορίζεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφος 2α της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
11	(-) Μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων από μηχανισμούς	Οι μηχανισμοί μεταφοράς κινδύνου αναφέρονται αναλυτικά στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου και περιλαμβάνουν την Ασφάλιση, όπως ισχύει.

	μεταφοράς λειτουργικού κινδύνου	Διευκρινίζεται ότι η μείωση της κεφαλαιακής απαίτησης από την αναγνώριση των ασφαλίσεων και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου δεν υπερβαίνει το 20% της κεφαλαιακής απαίτησης για λειτουργικό κίνδυνο πριν την αναγνώριση των τεχνικών μείωσης κινδύνου.
12	Εκ των οποίων: από τη χρήση ασφάλισης	Αναφέρεται μόνο η μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων από ασφάλιση.
13	Υπερβάλλον του ορίου για τη μείωση από μηχανισμούς μεταφοράς λειτουργικού κινδύνου	Η κεφαλαιακή ελάφρυνση που προέρχεται από την αναγνώριση μηχανισμών μεταφοράς κινδύνων δε θα υπερβαίνει το όριο που αναφέρεται στο Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 2, Παράγραφος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει. Στην στήλη αυτή καταγράφεται το ποσό το οποίο δεν λαμβάνεται υπόψη λόγω υπέρβασης του εν λόγω ορίου.

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ε02 :
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ
ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Ο Πίνακας αυτός συμπληρώνεται μόνο από τα Π.Ι. που εφαρμόζουν την
Τυποποιημένη Μέθοδο, Εναλλακτική Τυποποιημένη Προσέγγιση ή Εξελιγμένες
Μεθόδους

ΓΡΑΜΜΕΣ	
ΤΙΤΛΟΙ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
Ορισμός επιχειρηματικών δραστηριοτήτων	Κεφάλαιο Β, Πίνακας 1 και Κεφάλαιο Β, Παράγραφος 3 της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
Ταξινόμηση Ζημιών ¹	Κεφάλαιο Β, Παράγραφο 5.γ για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφοι 2.β.ιv,ν,vi. για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει, και ενότητα Γ., παρ. 3 της ΠΔ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει. Τα στοιχεία που απαιτούνται για κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα θα πρέπει να αναφέρονται με βάση τα αντίστοιχα όρια. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το Κεφάλαιο Γ, τμήμα 1, υποπαράγραφο 2.β εδάφιο ii, της ΠΔ2590/20.8.2007, όπως ισχύει, (και ενότητα Γ., παρ.4 της ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010, όπως ισχύει) κατά το καταλογισμό των ζημιών στους επιχειρηματικούς τομείς, οι ζημίες που επηρεάζουν ολόκληρο το ίδρυμα μπορούν, κατ' εξαίρεση, να καταλογιστούν σε πρόσθετο επιχειρηματικό τομέα με τίτλο «εταιρικά στοιχεία».
Αριθμός Γεγονότων	Αριθμός γεγονότων που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα ¹ . Αν κάποιος γεγονός επηρεάζει περισσότερες από μία επιχειρηματικές δραστηριότητες, τότε θα πρέπει να αναφέρεται σε όλες όσες, η ζημιά είναι μεγαλύτερη από το σχετικό όριο. Σε αυτή την περίπτωση ο αριθμός των γεγονότων στη γραμμή "Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων" και στη στήλη "Σύνολο Γεγονότων" θα είναι μικρότερο από το άθροισμα του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματική μονάδα, καθώς τα γεγονότα με πολλαπλές επιδράσεις θα θεωρούνται ως ένα.
Σύνολο Ζημιών	Το άθροισμα των ζημιών ανά επιχειρηματική δραστηριότητα και ανά κατηγορία γεγονότων.
Μέγιστη μεμονωμένη Ζημιά	Η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά που έχει καταγραφεί ανά επιχειρηματική δραστηριότητα. Στην περίπτωση που η μέγιστη

		<p>μεμονωμένη ζημιά αφορά γεγονότα που επηρεάζουν περισσότερες από μία επιχειρηματικές δραστηριότητες, τότε θα θεωρείται ως μία και στη γραμμή "Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων" και στη στήλη "Σύνολο Γεγονότων" υπάρχει περίπτωση η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά να είναι μεγαλύτερη από αυτές που εμφανίζονται στις επιμέρους γραμμές ή στήλες.</p>
Σύνολο Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων		<p>Για κάθε κατηγορία γεγονότων τα στοιχεία αυτά είναι:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ο αριθμός των γεγονότων πάνω από το όριο ανά κατηγορία γεγονότων για το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Το μέγεθος αυτό μπορεί να είναι μικρότερο από το σύνολο του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματική δραστηριότητα, καθώς σε αυτό το πεδίο τα γεγονότα με πολλαπλές επιδράσεις θεωρούνται ως ένα. - Το σύνολο της ζημιά είναι το απλό άθροισμα των συνολικών ζημιών ανά επιχειρηματική δραστηριότητα. - Η μέγιστη μεμονωμένη ζημιά είναι η μέγιστη ζημιά πάνω από το όριο που έχει τεθεί για κάθε κατηγορία γεγονότων και για το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Αυτό το μέγεθος μπορεί να είναι μεγαλύτερο από τα αντίστοιχα μεγέθη που αναφέρονται στα επιμέρους πεδία της κάθε επιχειρηματικής δραστηριότητας, όταν υπάρχουν γεγονότα με επιδράσεις σε περισσότερες της μίας επιχειρηματικές δραστηριότητες.
ΣΤΗΛΕΣ		
A/A	ΤΙΤΛΟΣ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
1 - 7	Κατηγορίες Γεγονότων	Πίνακας 2, ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
8	Σύνολο Γεγονότων	Για κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα τα στοιχεία είναι το απλό άθροισμα α) του αριθμού των γεγονότων και β) του συνόλου των ζημιών γ)το μέγιστο ποσό των μεμονωμένων ζημιών. Υπάρχει όμως ειδική περίπτωση για τα στοιχεία που συμπληρώνονται στη γραμμή "Σύνολο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων" ως προς τον αριθμό των γεγονότων και τη μέγιστη μεμονωμένη ζημιά, όπως έχει αναφερθεί παραπάνω.
	Πληροφοριακό Στοιχείο: Όριο ύψους ζημιών που καταγράφεται στη βάση δεδομένων	Κεφάλαιο Β, Παράγραφο 5.γ.ι για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφο 2.β.ιv. για τις Εξελιγμένες Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει.
9,10	Ελάχιστο / Μέγιστο	Κεφάλαιο Β, Παράγραφο 5.γ.ι για την Τυποποιημένη Μέθοδο και Κεφάλαιο Γ, Τμήμα 1, Παράγραφο 2.β.ιv. για τις Εξελιγμένες

		<p>Μεθόδους, της ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 περί Ελαχίστων Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου, όπως ισχύει. Στην περίπτωση που υπάρχει μόνο ένα όριο για όλες τις κατηγορίες γεγονότων μέσα σε κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε συμπληρώνεται μόνο η στήλη "Ελάχιστο". Όταν όμως έχουν οριστεί διαφορετικά όρια για διαφορετικές κατηγορίες γεγονότων μέσα στην ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε συμπληρώνονται και οι δύο στήλες.</p>
--	--	---

(¹) Στις διαδικασίες συστηματικής παρακολούθησης των δεδομένων ζημιών και γεγονότων που σχετίζονται με το λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο λειτουργικός κίνδυνος δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) με αριθμό 35, της 12^{ης} Οκτωβρίου 2010.