ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXII – Οδηγίες για τα υποδείγματα δημοσιοποίησης ιδίων κεφαλαίων

**Πίνακας EU ORA – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο.** Ευέλικτος πίνακας

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στον παρόντα πίνακα κατ’ εφαρμογή του άρθρου 435 παράγραφος 1 και του άρθρου 446 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα δημοσιοποίησης του λειτουργικού κινδύνου EU-ORA, όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα XXXI των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| α) | **Δημοσιοποίηση στόχων και πολιτικών διαχείρισης κινδύνων**  Σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τους στόχους, τις πολιτικές, τα πλαίσια και τις κατευθυντήριες γραμμές τους για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών και των διαδικασιών για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου. |
| β) | **Δημοσιοποίηση της διάρθρωσης και της οργάνωσης του τμήματος διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου**  Σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη διάρθρωση και την οργάνωση του τμήματος διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για τη βάση των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών και της λογοδοσίας του τμήματος διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το καταστατικό και τα έγγραφα που διέπουν τη λειτουργία του ιδρύματος, καθώς και της λειτουργίας ελέγχου. |
| γ) | **Περιγραφή της έκτασης και της φύσης του συστήματος μέτρησης**  Σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την έκταση και τη φύση του συστήματος μέτρησης λειτουργικού κινδύνου (δηλαδή τα συστήματα και τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του λειτουργικού κινδύνου με σκοπό την εκτίμηση της κεφαλαιακής επιβάρυνσης λειτουργικού κινδύνου). |
| δ) | **Περιγραφή της έκτασης και της φύσης του πλαισίου αναφοράς λειτουργικών κινδύνων**  Σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την έκταση και τη φύση του πλαισίου αναφοράς λειτουργικών κινδύνων στην εκτελεστική διαχείριση και στο διοικητικό συμβούλιο. |
| ε) | **Περιγραφή των πολιτικών και των στρατηγικών μείωσης κινδύνων και αντιστάθμισης κινδύνων**  Σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πολιτικές και τις στρατηγικές τους για τη μείωση των κινδύνων και την αντιστάθμιση των κινδύνων που χρησιμοποιούνται στη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου, μεταξύ άλλων όταν η μείωση του λειτουργικού κινδύνου επιτυγχάνεται μέσω πολιτικής (οπότε δημοσιοποιούν τις πολιτικές σχετικά με τη νοοτροπία αντιμετώπισης κινδύνων, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και την εξωτερική ανάθεση) ή όταν επιτυγχάνεται μέσω αποεπένδυσης από επιχειρήσεις υψηλού κινδύνου ή μέσω της θέσπισης ελέγχων. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης τα υπολειπόμενα ανοίγματα που απορροφώνται από τα ίδια τα ιδρύματα ή, κατά περίπτωση, τα υπολειπόμενα ανοίγματα που μεταφέρονται με διάφορους τρόπους, μεταξύ άλλων μέσω ασφάλισης. |

**Υπόδειγμα EU OR1 – Ζημίες λειτουργικού κινδύνου.** Προκαθορισμένο υπόδειγμα

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU OR1 κατ’ εφαρμογή του άρθρου 446 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το παρόν υπόδειγμα παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις ετήσιες ζημίες λειτουργικού κινδύνου που προέκυψαν κατά τα τελευταία 10 έτη, με βάση τη λογιστική ημερομηνία των ζημιών που προέκυψαν. Οι εν λόγω ετήσιες ζημίες λειτουργικού κινδύνου θα υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 316 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και θα περιλαμβάνουν, σύμφωνα με το άρθρο 317 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όλες τις ζημίες που απορρέουν από όλες τις οντότητες που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών από συγχωνευμένες/εξαγορασμένες δραστηριότητες [σύμφωνα με το άρθρο 321 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013]. Οι πληροφορίες αυτές παρέχονται στον βαθμό που είναι διαθέσιμες και με τη μέγιστη δυνατή προσπάθεια, έως ότου εφαρμοστούν το άρθρο 316 παράγραφος 3, το άρθρο 317 παράγραφος 9, άρθρο 320 παράγραφος 3 και άρθρο 321 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν, για καθένα από τα τελευταία 10 έτη, δεδομένα σχετικά με τον αριθμό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου και τον αριθμό των εξαιρούμενων ζημιών λειτουργικού κινδύνου, το συνολικό ποσό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων και το συνολικό ποσό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων και μετά την αφαίρεση των εξαιρούμενων ζημιών. Το συνολικό ετήσιο ποσό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου θα υπολογίζεται ως το άθροισμα όλων των καθαρών ζημιών σε ένα δεδομένο οικονομικό έτος, υπολογιζόμενων σύμφωνα με το άρθρο 318 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι οποίες είναι ίσες ή υπερβαίνουν τα όρια δεδομένων ζημίας που ορίζονται στο άρθρο 319 παράγραφος 1 ή 2, αντίστοιχα, του εν λόγω κανονισμού (ήτοι 20 000 EUR και 100 000 EUR). Ωστόσο, οι ζημίες που προκαλούνται από κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με το ίδιο γεγονός λειτουργικού κινδύνου («κύριο γεγονός»), τα οποία αναγνωρίζονται σε διαφορετικές λογιστικές χρήσεις, αθροίζονται για τα τελευταία 10 έτη, προκειμένου να προσδιοριστεί αν υπάρχει υπέρβαση ή όχι του ορίου δημοσιοποίησης. Οι ζημίες και οι προσαρμογές θα πρέπει να δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 317 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και του άρθρου 318 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ποσά αυτά δημοσιοποιούνται στο έτος κατά το οποίο καταχωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις.
3. Στο συνοδευτικό λεκτικό, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν συγκεντρωτικά τις αιτιολογήσεις για τα εξαιρετικά γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που εξαιρέθηκαν από τον υπολογισμό των ετήσιων ζημιών λειτουργικού κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
4. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης, με συγκεντρωτικό τρόπο, κάθε σημαντική πληροφορία που θα μπορούσε να βοηθήσει τους χρήστες να κατανοήσουν τις ιστορικές ζημίες, τις ανακτήσεις και τα νόμιμα αποθεματικά των ιδρυμάτων, με εξαίρεση τις εμπιστευτικές και αποκλειστικές πληροφορίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| α έως ι | **Έτος (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Η αξία που αναφέρεται στην αντίστοιχη γραμμή, για τα τελευταία 10 οικονομικά έτη. |
| ια | **Μέσος όρος δεκαετίας**  Ο μέσος όρος των αξιών που αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή κατά τα τελευταία 10 έτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **1** | **Συνολικό ποσό ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο, μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων (χωρίς εξαιρέσεις)**  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο α) και άρθρο 316 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στη γραμμή δημοσιοποιείται το συνολικό ποσό ζημιών μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων που προκύπτουν από ζημιογόνα γεγονότα τα οποία υπερβαίνουν το όριο ζημιογόνων γεγονότων των 20 000 EUR για καθεμία από τις τελευταίες 10 περιόδους αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών από συγχωνεύσεις και εξαγορές. Οι ζημίες που προκαλούνται από κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με το ίδιο γεγονός λειτουργικού κινδύνου, τα οποία αναγνωρίζονται σε διαφορετικές λογιστικές χρήσεις, αθροίζονται για τα τελευταία 10 έτη, προκειμένου να προσδιοριστεί αν υπάρχει υπέρβαση ή όχι του ορίου δημοσιοποίησης. Εξαιρετικά γεγονότα λειτουργικού κινδύνου του έτους που δεν σχετίζονται πλέον με το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος για τα οποία το ίδρυμα έλαβε άδεια από την αρμόδια αρχή να τα εξαιρέσει από τις ετήσιες ζημίες λειτουργικού κινδύνου του ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξακολουθούν να λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του στοιχείου για τη συγκεκριμένη γραμμή. |
| **2** | **Συνολικός αριθμός ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο**  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο α) και άρθρο 316 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο συνολικός αριθμός των ζημιών λειτουργικού κινδύνου που υπερβαίνουν το όριο ζημιογόνων γεγονότων των 20 000 EUR. |
| **3** | **Συνολικό ποσό εξαιρούμενων ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο**  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο β) και άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα συνολικά ποσά καθαρής ζημίας άνω του ορίου ζημίας των 20 000 EUR που εξαιρέθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για καθεμία από τις τελευταίες 10 περιόδους αναφοράς. |
| **4** | Συνολικός αριθμός εξαιρούμενων γεγονότων λειτουργικού κινδύνου  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο β) και άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο συνολικός αριθμός εξαιρετικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που υπερβαίνουν το όριο ζημιογόνων γεγονότων των 20 000 EUR που εξαιρέθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για καθεμία από τις τελευταίες 10 περιόδους αναφοράς. |
| **5** | Συνολικό ποσό ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο, μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων και μετά την αφαίρεση των εξαιρούμενων ζημιών  Το συνολικό ποσό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, μείον το ποσό των ανακτήσεων που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 1, και μείον τις εξαιρούμενες ζημίες που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 3. |
| **6** | **Συνολικό ποσό ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο, μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων (χωρίς εξαιρέσεις)**  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο α) και άρθρο 316 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το συνολικό ποσό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, μείον το ποσό των ανακτήσεων, που προκύπτουν από ζημιογόνα γεγονότα τα οποία υπερβαίνουν το όριο ζημιογόνων γεγονότων των 100 000 EUR για καθεμία από τις τελευταίες 10 περιόδους αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των ζημιών από συγχωνεύσεις και εξαγορές. Οι ζημίες που προκαλούνται από κοινό γεγονός λειτουργικού κινδύνου ή από πολλά γεγονότα που συνδέονται με το ίδιο γεγονός λειτουργικού κινδύνου, τα οποία αναγνωρίζονται σε διαφορετικές λογιστικές χρήσεις, αθροίζονται για τα τελευταία 10 έτη, προκειμένου να προσδιοριστεί αν υπάρχει υπέρβαση ή όχι του ορίου δημοσιοποίησης. Εξαιρετικά γεγονότα λειτουργικού κινδύνου του έτους που δεν σχετίζονται πλέον με το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος για τα οποία το ίδρυμα έλαβε άδεια από την αρμόδια αρχή να τα εξαιρέσει από τις ετήσιες ζημίες λειτουργικού κινδύνου του ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξακολουθούν να λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του στοιχείου για τη συγκεκριμένη γραμμή. |
| **7** | **Συνολικός αριθμός ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο**  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο α) και άρθρο 316 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο συνολικός αριθμός των ζημιών λειτουργικού κινδύνου που υπερβαίνουν το όριο ζημιογόνων γεγονότων των 100 000 EUR. |
| **8** | **Συνολικό ποσό εξαιρούμενων ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο**  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο β) και άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα συνολικά ποσά καθαρής ζημίας άνω του ορίου ζημιογόνων γεγονότων των 100 000 EUR που εξαιρέθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για καθεμία από τις τελευταίες 10 περιόδους αναφοράς. |
| **9** | Συνολικός αριθμός εξαιρούμενων γεγονότων λειτουργικού κινδύνου  Άρθρο 446 παράγραφος 2 στοιχείο β) και άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Ο συνολικός αριθμός εξαιρετικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου άνω του ορίου ζημιογόνων γεγονότων των 100 000 EUR που εξαιρέθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 320 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για καθεμία από τις τελευταίες 10 περιόδους αναφοράς. |
| **10** | Συνολικό ποσό ζημιών από λειτουργικό κίνδυνο, μετά την αφαίρεση των ανακτήσεων και μετά την αφαίρεση των εξαιρούμενων ζημιών  Στη γραμμή δημοσιοποιείται το συνολικό ποσό των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, μείον το ποσό των ανακτήσεων που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 6, και μείον τις εξαιρούμενες ζημίες που δημοσιοποιούνται στη γραμμή 8. |
| **11** | Άνευ αντικειμένου. |
| **12** | Άνευ αντικειμένου. |
| **13** | Άνευ αντικειμένου. |

**Υπόδειγμα EU OR2 – Επιχειρηματικός δείκτης, συνιστώσες και υποσυνιστώσες.** Προκαθορισμένο υπόδειγμα

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU OR2 κατ’ εφαρμογή του άρθρου 446 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στο παρόν υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό της συνιστώσας επιχειρηματικού δείκτη, σύμφωνα με το άρθρο 313 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και σχετικά με τον υπολογισμό του επιχειρηματικού δείκτη, των συνιστωσών και των υποσυνιστωσών, σύμφωνα με το άρθρο 314 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Επιπλέον, στο παρόν υπόδειγμα παρέχονται επίσης πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που εξαιρούνται από τον επιχειρηματικό δείκτη και σχετίζονται με εκχωρηθείσες οντότητες ή δραστηριότητες, σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφος 2.
2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες για τα τρία τελευταία οικονομικά έτη σχετικά με το ποσό του σχετικού καταλόγου στοιχείων που απαιτούνται για τον υπολογισμό των υποσυνιστωσών του επιχειρηματικού δείκτη οι οποίες συμβάλλουν στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα, τα ιδρύματα αναφέρουν τις προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις.
4. Όταν τα ιδρύματα διαθέτουν στοιχεία για λιγότερα από 3 έτη σχετικά με τα λεπτομερή στοιχεία που εντάσσονται στις συνιστώσες του επιχειρηματικού δείκτη, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα κατατάσσονται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του υποδείγματος. Όταν τα ιδρύματα διαθέτουν μόνο ιστορικά δεδομένα σχετικά με τις συνιστώσες του επιχειρηματικού δείκτη για πληροφορίες ενός έτους, τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται στη στήλη που αντιστοιχεί στο πλέον πρόσφατο έτος (π.χ. «τελευταίο έτος»). Όπου κρίνεται εύλογο, οι προορατικές εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στο έτος -1 και στο έτος -2 αντίστοιχα έως ότου καταστούν διαθέσιμα τα στοιχεία αυτά.
5. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στα υποστοιχεία που αποτελούν μέρος του υπολογισμού της συνιστώσας των τόκων, των μισθώσεων και των μερισμάτων (ILDC) τυχόν αριθμητικά στοιχεία που σχετίζονται με τα συγκεκριμένα θυγατρικά ιδρύματα των οποίων η ILDC υπολογίζεται χωριστά σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
6. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στα υποστοιχεία που αποτελούν μέρος του υπολογισμού της συνιστώσας των τόκων, των μισθώσεων και των μερισμάτων (ILDC) τυχόν αριθμητικά στοιχεία από τομείς λιανικής τραπεζικής και/ή εμπορικής τραπεζικής στις περιπτώσεις όπου το ίδρυμα έχει λάβει την άδεια να εφαρμόσει το άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
7. Ωστόσο, τα ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 1 το συνολικό ποσό της ILDC, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στη γραμμή EU 1 αναφέρεται επίσης η ILDC, εξαιρουμένων των οντοτήτων που λαμβάνονται υπόψη στο άρθρο 314 παράγραφος 3.
8. Στο συνοδευτικό λεκτικό, σύμφωνα με το άρθρο 446 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις αιτιολογήσεις για κάθε εξαίρεση από τον επιχειρηματικό δείκτη, εκτός από την εξαίρεση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων λιανικής και εμπορικής τραπεζικής που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 4.
9. Δεδομένης της στενής σχέσης μεταξύ των απαιτήσεων δημοσιοποίησης λειτουργικού κινδύνου και των οικονομικών καταστάσεων του ιδρύματος, οι αναφορές στις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων που αποτυπώνονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 (FINREP) αντικατοπτρίζονται σε όλες τις οδηγίες.

|  |  |
| --- | --- |
| **Στήλη** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| α, β, γ | Τιμή  Άρθρο 446 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 314 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Η τιμή για τον κατάλογο των στοιχείων που αποτελούν μέρος του υπολογισμού του επιχειρηματικού δείκτη και των συνιστωσών του [υπολογισμός ILDC, συνιστώσα υπηρεσιών (SC) και χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC)] σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που ισχύουν για καθένα από τα τρία τελευταία οικονομικά έτη.  Τα ποσά υποβάλλονται μετά την εφαρμογή των προσαρμογών που σχετίζονται με συγχωνεύσεις/εξαγορές και εκποιούμενες δραστηριότητες.  Όσον αφορά την FC, οι τιμές που πρέπει να δημοσιοποιούνται θα αντικατοπτρίζουν τις λογιστικές αξίες που προσδιορίζονται με τη χρήση του λογιστικού ορίου ή του προληπτικού ορίου (PBA) για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου για καθένα από τα τελευταία 3 οικονομικά έτη, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| δ | Μέσες τιμές  Άρθρο 314 παράγραφοι 2, 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Οι τιμές που υπολογίστηκαν για τις συνιστώσες ILDC, SC και FC και η μέση τιμή των σχετικών υποσυνιστωσών τους που υπολογίστηκαν κατά τα τρία τελευταία οικονομικά έτη και αφορούσαν το έτος T.  Ο μέσος όρος υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τις λογιστικές αξίες για καθένα από τα τελευταία 3 έτη. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή** | **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** |
| **1** | **Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων (ILDC)**  Η συνιστώσα τόκων, μίσθωσης και μερισμάτων (ILDC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από επιχειρηματικές δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και εμπορικής τραπεζικής. |
| **EU 1** | **Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων που σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα/τον ενοποιημένο όμιλο (εξαιρουμένων των οντοτήτων που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 3)**  Η συνιστώσα τόκων, μίσθωσης και μερισμάτων (ILDC) που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, χωρίς να περιλαμβάνονται αριθμητικά στοιχεία που αποτελούν μέρος του υπολογισμού της ILDC στις περιπτώσεις στις οποίες το ίδρυμα εφαρμόζει την παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **1α** | **Έσοδα από τόκους και μισθώσεις**  Το άθροισμα των εσόδων από τόκους από όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, των λοιπών εσόδων από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού και των κερδών από μισθωμένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **1β** | **Τόκοι και έξοδα μισθώσεων**  Το άθροισμα των εξόδων από τόκους από όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, τις λοιπές δαπάνες, τα έξοδα από μισθωτικά στοιχεία ενεργητικού, τις ζημίες, τις αποσβέσεις και την απομείωση αξίας των στοιχείων ενεργητικού χρηματοδοτικής μίσθωσης, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **1γ** | Σύνολο στοιχείων ενεργητικού / Συνιστώσα στοιχείου ενεργητικού  Στη στήλη δ), η συνιστώσα των στοιχείων ενεργητικού όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Στις άλλες στήλες, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού αντιστοιχεί στο άθροισμα της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των ταμειακών υπολοίπων σε κεντρικές τράπεζες και άλλων καταθέσεων όψεως, χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών, καθώς και της λογιστικής αξίας των παραγώγων (εμπορικές και οικονομικές αντισταθμίσεις και λογιστική αντιστάθμισης) και των στοιχείων ενεργητικού που υπόκεινται σε μισθώσεις (ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού). Τα στοιχεία αυτά αναφέρονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **1δ** | Εισόδημα από μερίσματα / Συνιστώσα μερισμάτων  Στη στήλη δ), η συνιστώσα μερισμάτων όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Τα ιδρύματα αναφέρουν το εισόδημα από μερίσματα σύμφωνα με το παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των ποσών που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **2** | **Συνιστώσα υπηρεσιών (SC)**  Η συνιστώσα υπηρεσιών (SC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από επιχειρηματικές δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και εμπορικής τραπεζικής. |
| **2α** | **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες**  Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που αναφέρονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής και υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **2β** | **Έξοδα για αμοιβές και προμήθειες**  Έξοδα για αμοιβές και προμήθειες που αναφέρονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής και υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **2γ** | Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης  Τα άλλα έσοδα εκμετάλλευσης περιλαμβάνουν: κέρδη από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες (σε περίπτωση ζημιών, οι αξίες αντιμετωπίζονται ως μηδενικές) και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, αλλά εξαιρουμένων των εσόδων από λειτουργικές μισθώσεις και οποιουδήποτε στοιχείου που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/451.  Το ποσό αυτής της γραμμής υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **2δ** | Λοιπές λειτουργικές δαπάνες  Οι λοιπές λειτουργικές δαπάνες περιλαμβάνουν: ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες (σε περίπτωση κερδών, η αξία αντιμετωπίζεται ως μηδενική)· όλες οι ζημίες, οι δαπάνες, οι προβλέψεις και άλλες δημοσιονομικές επιπτώσεις που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου και λοιπές λειτουργικές δαπάνες, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, εκτός από τα στοιχεία που έχουν ήδη δημοσιοποιηθεί σε άλλα τμήματα του παρόντος υποδείγματος, εξαιρουμένων ειδικότερα τυχόν εξόδων για λειτουργικές μισθώσεις και εξαιρουμένων των στοιχείων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.  Το ποσό αυτής της γραμμής υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **3** | Χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC)  Η χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC) υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όταν ένα ίδρυμα υπόκειται στην παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 314 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν περιλαμβάνει αριθμητικά στοιχεία από επιχειρηματικές δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και εμπορικής τραπεζικής. |
| **3α** | Καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (TB)  Το καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα F 02.00 «Κατάσταση αποτελεσμάτων» του παραρτήματος IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής.  Οι τιμές που πρέπει να δημοσιοποιούνται θα αντικατοπτρίζουν τις λογιστικές αξίες που προσδιορίζονται με τη χρήση του λογιστικού ορίου ή του προληπτικού ορίου (PBA) για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου για καθένα από τα τελευταία 3 οικονομικά έτη, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **3β** | Καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (BB)  Το καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα F 02.00 «Κατάσταση αποτελεσμάτων» του παραρτήματος IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής.  Οι τιμές που πρέπει να δημοσιοποιούνται θα αντικατοπτρίζουν τις λογιστικές αξίες που προσδιορίζονται με τη χρήση του λογιστικού ορίου ή του προληπτικού ορίου (PBA) για τον προσδιορισμό των στοιχείων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του τραπεζικού χαρτοφυλακίου για καθένα από τα τελευταία 3 οικονομικά έτη, σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **EU 3γ** | Προσέγγιση που ακολουθείται για τον προσδιορισμό του ορίου TB/BB (PBA ή λογιστική προσέγγιση)  Η προσέγγιση που ακολουθείται κατά την ημερομηνία αναφοράς για τον καθορισμό της FC: λογιστική ή προληπτική ταξινόμηση (PBA). Η προσέγγιση χρησιμοποιείται με συνέπεια για τα ποσά που δημοσιοποιούνται για καθένα από τα τρία τελευταία οικονομικά έτη. |
| **4** | Επιχειρηματικός δείκτης  Ο επιχειρηματικός δείκτης, υπολογιζόμενος σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ο οποίος είναι το άθροισμα των τριών συνιστωσών: ILDC, SC και FC. |
| **5** | Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη  Η συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη υπολογιζόμενη σύμφωνα με το άρθρο 313 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **6α** | Επιχειρηματικός δείκτης συμπεριλαμβανομένων των εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων  Το ποσό του επιχειρηματικού δείκτη συμπεριλαμβανομένων των εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 315 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013**.** |
| **6β** | Μείωση του επιχειρηματικού δείκτη λόγω εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων  Η διαφορά μεταξύ του επιχειρηματικού δείκτη μείον τις εκποιούμενες δραστηριότητες (γραμμή 6α) και του συνολικού επιχειρηματικού δείκτη (γραμμή 4). |
| **EU 6γ** | Επιπτώσεις των συγχωνεύσεων/εξαγορών στον επιχειρηματικό δείκτη  Το ποσό που περιλαμβάνεται στον επιχειρηματικό δείκτη και αντιστοιχεί στις συνιστώσες του επιχειρηματικού δείκτη που οφείλονται σε συγχωνευμένες ή εξαγορασμένες οντότητες ή δραστηριότητες που υπολογίζονται όπως αναφέρεται στο άρθρο 315 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |

**Υπόδειγμα EU OR3 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά ανοιγμάτων σε κίνδυνο.** Προκαθορισμένο υπόδειγμα

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU OR3 κατ’ εφαρμογή του άρθρου 446 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το παρόν υπόδειγμα παρέχει πληροφορίες σχετικά με τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 315 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Γραμμή** | **Επεξήγηση** |
| **1** | **Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη**  Στην γραμμή αυτή παρουσιάζεται η συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 313 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| **EU 1** | **Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης (ASA) σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 4**  Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που λαμβάνονται υπόψη βάσει του άρθρου 314 παράγραφος 4, κατά περίπτωση, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2027 ή έως ότου η αρχή ενοποιημένης εποπτείας χορηγήσει άδεια σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 3, ανάλογα με το ποια ημερομηνία είναι προγενέστερη. |
| **2** | Άνευ αντικειμένου. |
| **3** | Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο  Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 312 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στη γραμμή αυτή παρουσιάζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο που συμπίπτουν με το άθροισμα της συνιστώσας επιχειρηματικού δείκτη και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 4, κατά περίπτωση. |
| **4** | Ποσά ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο (REA)  Βάσει του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και του άρθρου 92 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στη γραμμή αυτή δημοσιοποιούνται τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της γραμμής 1 πολλαπλασιαζόμενες επί 12,5. |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 [[ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)· [κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)