ANNESS XXXII – Struzzjonijiet għall-mudelli ta’ divulgazzjoni tar-riskju operazzjonali

**Tabella EU ORA - Informazzjoni kwalitattiva dwar ir-riskju operazzjonali.** Tabella flessibbli

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni inkluża f’din it-tabella b’applikazzjoni tal-Artikoli 435(1), 446(1), il-punt a) tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella tad-divulgazzjoni tar-Riskju Operazzjonali EU ORA kif ippreżentata fl-Anness XXXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | **Divulgazzjoni tal-objettivi u l-politiki tal-ġestjoni tar-riskju**  F’konformità mal-Artikolu 435(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-objettivi, il-politiki, l-oqfsa u l-linji gwida tagħhom għall-ġestjoni tar-riskju operazzjonali, inklużi l-istrateġiji u l-proċessi għall-ġestjoni ta’ dak ir-riskju. |
| (b) | **Divulgazzjoni tal-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju operazzjonali**  F’konformità mal-Artikolu 435(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju rilevanti inkluż l-informazzjoni fuq il-bażi tal-awtorità tagħha, is-setgħat u r-responsabbiltà tagħha f’konformità mad-dokumenti ta' inkorporazzjoni u regolazzjoni tal-istituzzjoni, u l-funzjoni ta’ kontroll. |
| (c) | **Deskrizzjoni tal-kamp ta’ applikazzjoni u n-natura tas-sistema ta’ kejl**  F’konformità mal-Artikolu 435(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-kamp ta’ applikazzjoni u n-natura tas-sistema tal-kejl tar-riskju operazzjonali (jiġifieri s-sistemi u d-*data* użati għall-kejl tar-riskju operazzjonali sabiex tiġi stmata l-imposta fuq il-kapital tar-riskju operazzjonali). |
| (d) | **Deskrizzjoni tal-kamp ta’ applikazzjoni u n-natura tal-qafas tar-rapportar tar-riskju operazzjonali**  F’konformità mal-Artikolu 435(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-kamp ta’ applikazzjoni u n-natura tal-qafas tar-rapportar tar-riskju operazzjonali lill-maniġment eżekuttiv u lill-Bord tad-Diretturi. |
| (e) | **Deskrizzjoni tal-politiki u l-istrateġiji tal-mitigazzjoni tar-riskju u tal-ħeġġ tar-riskju**  F’konformità mal-Artikolu 435(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-politiki u l-istrateġiji tagħhom tal-mitigazzjoni tar-riskju u tal-ħeġġ tar-riskju użati fil-ġestjoni tar-riskju operazzjonali, inkluż meta l-mitigazzjoni tar-riskju operazzjonali tinkiseb permezz ta’ politika (f’liema każ għandhom jiddivulgaw il-politiki dwar il-kultura tar-riskju, il-predispożizzjoni għar-riskju u l-esternalizzazzjoni), jew meta tinkiseb permezz ta’ żvestiment minn negozji b’riskju għoli jew permezz tal-istabbiliment ta’ kontrolli. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ukoll l-iskoperturi li jifdal li jiġu assorbiti mill-istituzzjonijiet infushom jew, fejn applikabbli, l-iskoperturi li jifdal li jiġu ttrasferiti b’diversi modi, inkluż permezz tal-assigurazzjoni. |

**Mudell EU OR1 - Telf mir-riskju operazzjonali.** Mudell fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni inkluża fil-mudell EU OR1 b’applikazzjoni tal-Artikolu 446(2), il-punti a) u b) tar-Regolament (UE) 575/2013. Dan il-mudell jipprovdi informazzjoni dwar it-telf annwali mir-riskju operazzjonali mġarrab matul l-aħħar 10 snin, abbażi tad-data kontabilistika tat-telf imġarrab. Dan it-telf annwali mir-riskju operazzjonali se jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 316(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u jinkludi, f’konformità mal-Artikolu 317(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, it-telf kollu li jirriżulta mill-entitajiet kollha li huma parti mill-ambitu tal-konsolidazzjoni inkluż it-telf minn negozji fużi/akkwiżiti (skont l-Artikolu 321(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Din l-informazzjoni għandha tiġi pprovduta sa fejn tkun disponibbli u fuq bażi tal-aħjar sforz, sakemm ikunu applikabbli l-Artikoli 316 (3), 317 (9), 320 (3) u 321 (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw, għal kull waħda mill-aħħar 10 snin, *data* dwar l-għadd ta’ telf mir-riskju operazzjonali u l-għadd ta’ telf mir-riskju operazzjonali eskluż, l-ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali nett mill-irkupri u l-ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali nett mill-irkupri u nett mit-telf eskluż. L-ammont annwali totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali se jiġi kkalkolat bħala s-somma tat-telf nett kollu fuq sena finanzjarja partikolari, ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 318(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huwa daqs jew jaqbeż il-limiti tad-*data* dwar it-telf stabbiliti fl-Artikolu 319(1) jew (2), rispettivament ta’ dak ir-Regolament (jiġifieri EUR 20,000 u EUR 100,000). Madankollu, telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni jew minn eventi multipli marbuta mal-istess event ta’ riskju operazzjonali (“event ewlieni”), li huwa rikonoxxut fi snin kontabilistiċi differenti għandu jingħadd għall-aħħar 10 snin għall-fini li jiġi ddeterminat jekk il-limitu għad-divulgazzjoni jinqabiżx jew le. It-telf u l-aġġustamenti għandhom jiġu żvelati skont id-dispożizzjonijiet skont l-Artikolu 317(3)(c) u l-Artikolu 318 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dawn l-ammonti għandhom jiġu divulgati fis-sena li fiha jkunu ġew irreġistrati fir-rapporti finanzjarji.
3. Fin-narrattiva ta’ akkumpanjament, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-ġustifikazzjonijiet b’mod aggregat għall-eventi ta’ riskju operazzjonali eċċezzjonali li ġew esklużi mill-kalkolu tat-telf annwali mir-riskju operazzjonali, f’konformità mal-Artikolu 446(2), il-punt b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
4. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ukoll, b’mod aggregat, kwalunkwe informazzjoni materjali li tista’ tgħin lill-utenti jifhmu t-telf storiku, l-irkupri u r-riżervi legali tal-istituzzjonijiet, bl-eċċezzjoni ta’ informazzjoni kunfidenzjali u proprjetarja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Referenzi u struzzjonijiet legali** |
| a sa j | **Sena (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Il-valur indikat mir-ringiela korrispondenti, għall-aħħar 10 snin finanzjarji. |
| k | **Medja ta’ 10 snin**  Il-medja tal-valuri indikati mir-ringiela korrispondenti matul l-aħħar 10 snin. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela** | **Referenzi u struzzjonijiet legali** |
| **1** | **Ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali nett mill-irkupri (l-ebda esklużjoni)**  L-Artikolu 446(2), il-punt a) u l-Artikolu 316(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Ir-ringiela għandha tiddivulga l-ammont totali ta’ telf nett mill-irkupri li jirriżultaw minn eventi ta’ telf ogħla mil-limitu ta’ event ta’ telf ta’ EUR 20,000 għal kull wieħed mill-aħħar 10 perjodi ta’ rapportar, inkluż telf minn fużjonijiet u akkwiżizzjonijiet. Telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni, jew minn eventi multipli marbuta mal-istess event ta’ riskju operazzjonali, li huwa rikonoxxut fi snin kontabilistiċi differenti għandu jingħadd għall-aħħar 10 snin għall-fini li jiġi ddeterminat jekk il-limitu għad-divulgazzjoni jinqabiżx jew le. Eventi ta’ riskju operazzjonali eċċezzjonali tas-sena li ma għadhomx rilevanti għall-profil tar-riskju tal-istituzzjoni li għalihom l-istituzzjoni ngħatat permess mill-Awtorità Kompetenti sabiex teskludihom mit-telf annwali mir-riskju operazzjonali tal-istituzzjoni, f’konformità mal-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, xorta għandhom jitqiesu fil-kalkolu tal-entrata għal din ir-ringiela. |
| **2** | **Għadd totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali**  L-Artikolu 446(2), il-punt a) u l-Artikolu 316(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-għadd totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali ogħla mil-livell limitu tal-event ta’ telf ta’ EUR 20,000. |
| **3** | **Ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali eskluż**  L-Artikolu 446(2), il-punt b) u l-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-ammonti ta’ telf nett totali ogħla mil-livell limitu ta’ telf ta’ EUR 20,000 li ġew esklużi f’konformità mal-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal kull wieħed mill-aħħar 10 perjodi ta’ rapportar. |
| **4** | Għadd totali ta’ eventi ta’ riskju operazzjonali esklużi  L-Artikolu 446(2), il-punt b) u l-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-għadd totali ta’ eventi ta’ riskju operazzjonali eċċezzjonali ogħla mil-livell limitu ta’ event ta’ telf ta’ EUR 20,000 li ġew esklużi f’konformità mal-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal kull wieħed mill-aħħar 10 perjodi ta’ rapportar. |
| **5** | Ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali nett mill-irkupri u nett mit-telf eskluż  L-ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali, li minnu jitnaqqas l-ammont ta’ rkupri divulgati fir-ringiela 1, u li minnu jitnaqqas it-telf eskluż divulgat fir-ringiela 3. |
| **6** | **Ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali nett mill-irkupri (l-ebda esklużjoni)**  L-Artikolu 446(2), il-punt a) u l-Artikolu 316(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali, li minnu jitnaqqas l-ammont ta’ rkupri, li jirriżulta minn eventi ta’ telf ogħla mil-livell limitu ta’ event ta’ telf ta’ EUR 100,000 għal kull wieħed mill-aħħar 10 perjodi ta’ rapportar, inkluż telf minn fużjonijiet u akkwiżizzjonijiet. Telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni, jew minn eventi multipli marbuta mal-istess event ta’ riskju operazzjonali, li huwa rikonoxxut fi snin kontabilistiċi differenti għandu jingħadd għall-aħħar 10 snin għall-fini li jiġi ddeterminat jekk il-limitu għad-divulgazzjoni jinqabiżx jew le. Eventi ta’ riskju operazzjonali eċċezzjonali tas-sena li ma għadhomx rilevanti għall-profil tar-riskju tal-istituzzjoni li għalihom l-istituzzjoni ngħatat permess mill-Awtorità Kompetenti sabiex teskludihom mit-telf annwali mir-riskju operazzjonali tal-istituzzjoni, f’konformità mal-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, xorta għandhom jitqiesu fil-kalkolu tal-entrata għal din ir-ringiela. |
| **7** | **Għadd totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali**  L-Artikolu 446(2), il-punt a) u l-Artikolu 316(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-għadd totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali ogħla mil-livell limitu tal-event ta’ telf ta’ EUR 100,000. |
| **8** | **Ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali eskluż**  L-Artikolu 446(2), il-punt b) u l-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-ammont totali ta’ telf nett ogħla mil-livell limitu ta’ event ta’ telf ta’ EUR 100,000, eskluż f’konformità mal-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal kull wieħed mill-aħħar 10 perjodi ta’ rapportar. |
| **9** | Għadd totali ta’ eventi ta’ riskju operazzjonali esklużi  L-Artikolu 446(2), il-punt b) u l-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-għadd totali ta’ eventi ta’ riskju operazzjonali eċċezzjonali ogħla mil-livell limitu ta’ event ta’ telf ta’ EUR 100,000 li ġew esklużi f’konformità mal-Artikolu 320(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal kull wieħed mill-aħħar 10 perjodi ta’ rapportar. |
| **10** | Ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali nett mill-irkupri u nett mit-telf eskluż  Ir-ringiela għandha tiddivulga l-ammont totali ta’ telf mir-riskju operazzjonali li minnu jitnaqqas l-ammont ta’ rkupri divulgati fir-ringiela 6, li minnu jitnaqqas l-ammont ta’ telf eskluż divulgat fir-ringiela 8. |
| **11** | Mhux applikabbli. |
| **12** | Mhux applikabbli. |
| **13** | Mhux applikabbli. |

**Mudell EU OR2 – Indikatur tan-Negozju, komponenti u subkomponenti.** Mudell fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni inkluża fil-mudell EU OR2 b’applikazzjoni tal-Artikoli 446(1), il-punti c) u d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan il-mudell jipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-Komponent tal-Indikatur tan-Negozju (BIC), f’konformità mal-Artikolu 313 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u dwar il-kalkolu tal-Indikatur tan-Negozju (BI), il-komponenti u s-subkomponenti, f’konformità mal-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Barra minn hekk, dan il-mudell jipprovdi wkoll informazzjoni dwar l-ammonti esklużi mill-indikatur tan-negozju relatati ma’ entitajiet jew ma’ attivitajiet disposti, f’konformità mal-Artikolu 315(2).
2. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni għall-aħħar tliet snin finanzjarji dwar l-ammont tal-lista rilevanti ta’ entrati li huma meħtieġa għall-kalkolu tas-subkomponenti tal-BI li jikkontribwixxu għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-Riskju Operazzjonali.
3. F’konformità mal-Artikolu 314(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta ma tkun disponibbli l-ebda *data* storika, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-istimi tan-negozju li jħarsu ’l quddiem.
4. Meta l-istituzzjonijiet ikollhom inqas minn 3 snin ta’ *data* disponibbli relatata mal-entrati dettaljati li jidħlu fil-komponenti tal-BI, id-*data* storika disponibbli għandha tiġi assenjata skont il-prijorità lill-kolonni korrispondenti fil-mudell. Meta l-istituzzjonijiet ikollhom biss *data* storika relatata mal-komponenti tal-BI disponibbli għal informazzjoni ta’ sena waħda, din id-*data* għandha tiġi rrapportata fil-kolonna li tikkorrispondi għall-aktar sena reċenti (eż. “l-aħħar sena”). Meta jidher raġonevoli, l-istimi li jħarsu ’l quddiem għandhom jiġu inklużi fis-Sena -1 u s-Sena -2 rispettivament sakemm din id-*data* ssir disponibbli.
5. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu fis-subentrati li huma parti mill-kalkolu tal-komponent tal-imgħax, tal-lokazzjoni u tad-dividendi (ILDC) kwalunkwe ċifra relatata ma’ dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji speċifiċi li l-ILDC tagħhom għandu jiġi kkalkolat separatament f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
6. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu fis-subentrati li huma parti mill-kalkolu tal-komponent tal-imgħax, tal-lokazzjoni u tad-dividendi (ILDC) kwalunkwe ċifra minn linji operatorji tas-servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali f’dawk il-każijiet meta l-istituzzjoni tkun irċeviet il-permess li tapplika l-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
7. Madankollu, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringiela 1 l-ammont totali tal-ILDC inklużi l-ammonti kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għandhom jirrapportaw ukoll, fir-ringiela EU 1, l-ILDC esklużi l-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3).
8. Fin-narrattiva ta’ akkumpanjament, f’konformità mal-Artikolu 446(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-ġustifikazzjonijiet għal kull esklużjoni mill-indikatur tan-negozju bl-eċċezzjoni tal-esklużjoni tal-linji operatorji tan-negozju bl-imnut u dak kummerċjali kkunsidrati skont l-Artikolu 314(4).
9. Minħabba r-rabta mill-qrib bejn ir-rekwiżiti ta’ divulgazzjoni tar-riskju operazzjonali u r-rapporti finanzjarji tal-istituzzjoni, ir-referenzi għar-rekwiżiti ta’ rapportar riflessi fl-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni (UE) 2021/451 (FINREP) ġew riflessi fl-istruzzjonijiet kollha.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Referenzi u struzzjonijiet legali** |
| a, b, c | Valur  L-Artikolu 446(1), il-punt d) u l-Artikolu 314(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valur għal-lista ta’ entrati li huma parti mill-kalkolu tal-BI u l-komponenti tiegħu (il-kalkolu tal-ILDC, tal-Komponent tas-Servizz (SC) u tal-Komponent Finanzjarju (FC)) skont l-istandards tal-kontabbiltà applikabbli għal kull waħda mill-aħħar tliet snin finanzjarji.  L-ammonti għandhom jiġu rrapportati wara l-applikazzjoni tal-aġġustamenti relatati ma’ fużjonijiet/akkwiżizzjonijiet u attivitajiet żvestiti.  Għall-FC, il-valuri li għandhom jiġu divulgati se jirriflettu l-valuri kontabilistiċi ddeterminati bl-użu tal-limitu kontabilistiku jew il-limitu prudenzjali (PBA) biex jiġu identifikati l-entrati tal-portafoll tan-negozjar u tal-portafoll bankarju għal kull waħda mill-aħħar 3 snin finanzjarji f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| d | Valuri medji  L-Artikolu 314(2), (5) u (6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valuri kkalkolati tal-komponenti ILDC, SC u FC u l-valur medju tas-subkomponenti tagħhom, ikkalkolati matul l-aħħar tliet snin finanzjarji, inkluża s-sena T.  Il-medja tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-valuri kontabilistiċi għal kull waħda mill-aħħar 3 snin. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela** | **Referenzi u struzzjonijiet legali** |
| **1** | **Komponent tal-imgħax, tal-lokazzjoni u tad-dividendi (ILDC)**  Il-komponent tal-Imgħax, tal-Lokazzjoni u tad-Dividendi (ILDC) jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 inkluż, fejn applikabbli, l-ammonti kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji operatorji ta’ operazzjonijiet bankarji fil-livell tal-konsumatur u operazzjonijiet bankarji kummerċjali. |
| **EU 1** | **ILDC relatat mal-istituzzjoni individwali/Grupp konsolidat (esklużi l-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3))**  Il-komponent tal-Imgħax, tal-Lokazzjoni u tad-Dividendi (ILDC) ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma tiġi inkluża l-ebda ċifra li hija parti mill-kalkolu tal-ILDC f’dawk il-każijiet meta l-istituzzjoni tapplika d-deroga f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **1a** | **Introjtu mill-imgħax u mil-lokazzjoni**  Is-somma tal-introjtu mill-imgħax mill-assi finanzjarji kollha, ta’ introjtu ieħor minn assi ta’ lokazzjoni u ta’ profitti minn assi ta’ lokazzjoni, f’konformità mal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni (UE) 2021/451 inkluż, fejn applikabbli, l-ammonti kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **1b** | **Spiża tal-imgħax u tal-lokazzjoni**  Is-somma tal-ispejjeż tal-imgħax mill-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha, spejjeż oħrajn, spejjeż minn assi ta’ lokazzjoni, telf, deprezzament u indeboliment ta’ assi ta’ lokazzjoni, kif imsemmi fl-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451 inkluż, fejn applikabbli, l-ammonti kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **1c** | Total ta’ Assi/Komponent ta’ assi  Fil-kolonna d), il-komponent tal-assi kif ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-kolonni l-oħra, l-assi totali għandhom jikkorrispondu għas-somma tal-ammont riportat gross tal-bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda, titoli ta’ dejn, self u avvanzi oħrajn kif ukoll l-ammont riportat ta’ derivattivi (ħeġġijiet kummerċjali u ekonomiċi u kontabbiltà għall-iħħeġġjar) u assi soġġetti għal lokazzjonijiet (assi tanġibbli u intanġibbli). Dawn l-entrati għandhom jirreferu għall-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451 inkluż, fejn applikabbli, l-ammonti kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **1d** | Introjtu mid-dividend/Komponent ta’ Dividend  Taħt il-kolonna d), il-komponent tad-dividend kif ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-introjtu mid-dividend f’konformità mal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451 inkluż, fejn applikabbli, l-ammonti kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **2** | **Komponent tas-Servizz (SC)**  Il-Komponent tas-Servizz (SC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji operatorji ta’ operazzjonijiet bankarji fil-livell tal-konsumatur u operazzjonijiet bankarji kummerċjali. |
| **2a** | **Introjtu minn tariffi u minn kummissjonijiet**  L-introjtu mit-tariffi u mill-kummissjonijiet imsemmi fl-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451 u kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **2b** | **Spejjeż ta’ tariffi u ta’ kummissjonijiet**  L-ispejjeż tat-tariffi u tal-kummissjonijiet imsemmija fl-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451 u kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **2c** | Introjtu operatorju ieħor  Introjtu operatorju ieħor li jinkludi: qligħ minn assi mhux kurrenti u gruppi ta’ disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx (f’każ ta’ telf, il-valuri għandhom jiġu ttrattati bħala żero) u introjtu operatorju ieħor kif imsemmi fl-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451, iżda eskluż l-introjtu minn lokazzjonijiet operatorji u kwalunkwe entrata ddeterminata skont l-Artikolu 314(7) tar-Regolament (UE) 2021/451.  L-ammont f’din ir-ringiela għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **2d** | Spejjeż operatorji oħra  Spejjeż operatorji oħra li jinkludu: telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta’ disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx (fil-każ ta’ qligħ, il-valur għandu jiġi ttrattat bħala żero); it-telf, l-ispejjeż, il-provvedimenti u impatti finanzjarji oħra kollha relatati ma’ eventi ta’ riskju operazzjonali u spejjeż operatorji oħra kif imsemmi fl-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451, bl-esklużjoni ta’ dawk l-entrati li diġà huma divulgati f’partijiet oħra ta’ dan il-mudell, b’mod partikolari kwalunkwe spiża fuq lokazzjonijiet operatorji u entrati ddeterminati skont l-Artikolu 314(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont f’din ir-ringiela għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **3** | Komponent Finanzjarju (FC)  Il-Komponent Finanzjarju (FC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji operatorji ta’ operazzjonijiet bankarji fil-livell tal-konsumatur u operazzjonijiet bankarji kummerċjali. |
| **3a** | Profitt jew telf nett applikabbli għall-portafoll tan-negozjar (TB)  Il-profitt jew telf nett applikabbli għall-portafoll tan-negozjar ikkalkolat fuq il-bażi tal-entrati inklużi fil-Mudell F 02.00 “Rapport tal-profitt jew telf” tal-Anness IV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451.  Il-valuri li għandhom jiġu divulgati se jirriflettu l-valuri kontabilistiċi ddeterminati bl-użu tal-limitu kontabilistiku jew il-limitu prudenzjali (PBA) biex jiġu identifikati l-entrati tal-portafoll tan-negozjar u tal-portafoll bankarju għal kull waħda mill-aħħar 3 snin finanzjarji f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **3b** | Profitt jew telf nett applikabbli għall-portafoll bankarju (BB)  Il-profitt jew telf nett applikabbli għall-portafoll bankarju kkalkolat fuq il-bażi tal-entrati inklużi fil-Mudell F 02.00 “Rapport tal-profitt jew telf” tal-Anness IV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451.  Il-valuri li għandhom jiġu divulgati se jirriflettu l-valuri kontabilistiċi ddeterminati bl-użu tal-limitu kontabilistiku jew il-limitu prudenzjali (PBA) biex jiġu identifikati l-entrati tal-portafoll tan-negozjar u tal-portafoll bankarju għal kull waħda mill-aħħar 3 snin finanzjarji f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **EU 3c** | Approċċ segwit biex jiġi ddeterminat il-limitu TB/BB (PBA jew approċċ tal-kontabbiltà)  L-approċċ segwit fid-data ta’ referenza għad-determinazzjoni tal-FC: klassifikazzjoni kontabilistika jew prudenzjali (PBA). L-approċċ għandu jintuża b’mod konsistenti għall-ammonti divulgati għal kull waħda mill-aħħar tliet snin finanzjarji. |
| **4** | Indikatur tan-Negozju (BI)  Il-BI, ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huwa s-somma tat-tliet komponenti: ILDC, SC u FC. |
| **5** | Komponent tal-Indikatur tan-Negozju (BIC)  Il-BIC ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 313 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **6a** | BI gross tal-attivitajiet żvestiti esklużi  L-ammont ta’ BI inklużi l-attivitajiet żvestiti esklużi f’konformità mal-Artikolu 315(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013**.** |
| **6b** | Tnaqqis fil-BI minħabba attivitajiet żvestiti esklużi  Id-differenza bejn il-BI gross ta’ attivitajiet żvestiti (ringiela 6a) u l-BI totali (ringiela 4). |
| **EU 6c** | Impatt fil-BI ta’ fużjonijiet/akkwiżizzjonijiet  L-ammont inkluż fil-BI li jikkorrispondi għall-komponenti tal-BI li huma dovuti għal entitajiet jew attivitajiet fużi jew akkwiżiti kkalkolat kif imsemmi fl-Artikolu 315(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Mudell EU OR3 - Rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali u ammonti tal-iskopertura għar-riskju.** Mudell fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni inkluża fil-mudell EU OR3 b’applikazzjoni tal-Artikoli 446(1), il-punt b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan il-mudell jipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali f’konformità mal-Artikoli 312 sa 315 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| **1** | **Komponent tal-Indikatur tan-Negozju (BIC)**  Din ir-ringiela għandha tippreżenta l-Komponent tal-Indikatur tan-Negozju li għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 313 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **EU 1** | **Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (OROF) skont l-Approċċ Alternattiv Standardizzat (ASA) skont l-Artikolu 314(4)**  Din ir-ringiela għandha tinkludi r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal-linji operatorji kkunsidrati skont l-Artikolu 314(4), fejn applikabbli, sal-31 ta’ Diċembru 2027 jew sakemm is-superviżur konsolidanti jagħti permess f’konformità mal-Artikolu 314(3), skont liema jiġi l-ewwel. |
| **2** | Mhux applikabbli. |
| **3** | Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (OROF) Minimi Meħtieġa għar-Riskju Operazzjonali  Il-kumpens finanzjarju għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 312 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din ir-ringiela għandha tippreżenta r-Rekwiżiti tal-Fondi Proprji għar-Riskju Operazzjonali li jikkoinċidu mas-somma tal-BIC u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal-linji operatorji kkunsidrati mill-Artikolu 314(4), fejn applikabbli. |
| **4** | Ammonti tal-Iskopertura għar-Riskju Operazzjonali (REA)  Abbażi tal-Artikolu 92(3), il-punt e) u 92 (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, din ir-ringiela għandha tiddivulga r-rekwiżiti ta’ fondi proprji fir-ringiela (1) multiplikati bi 12,5. |

1. Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta’ kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif emendat bir-Regolament (UE) 2024/1623 ([ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Regolament - UE - 2024/1623 - MT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32024R1623)). [↑](#footnote-ref-2)