XXXII. MELLÉKLET – Útmutató a működési kockázatra vonatkozó nyilvánosságra hozatal céljára szolgáló táblákhoz

**EU ORA táblázat – A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk.** Rugalmasan kitölthető táblázat

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet[[1]](#footnote-2) 435. cikke (1) bekezdésének, és 446. cikke (1) bekezdése a) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozzák az e táblázatban foglalt információkat.
2. Az intézmények az EBH IT-megoldásainak XXXI. mellékletében található, a működési kockázat nyilvánosságra hozatalára vonatkozó EU ORA táblázatot az e melléklet szerinti alábbi útmutatót alkalmazva töltik ki.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala**  Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összhangban az intézmények nyilvánosságra hozzák a működési kockázat kezelésére vonatkozó célkitűzéseiket, szabályaikat, kereteiket és iránymutatásaikat, beleértve az említett kockázat kezelésére szolgáló stratégiákat és eljárásokat is. |
| b | **A működési kockázattal foglalkozó kockázatkezelési részleg struktúrájának és szervezetének nyilvánosságra hozatala**  Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban az intézmények nyilvánosságra hozzák a működési kockázattal foglalkozó kockázatkezelési részleg struktúráját és szervezetét – beleértve az említett részleg felhatalmazásának alapjára, hatásköreire és elszámoltathatóságára vonatkozó információkat az intézmény létesítő és irányítási dokumentumainak megfelelően –, valamint az ellenőrzési részlegét. |
| c | **A mérési rendszer hatókörének és jellegének leírása**  Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban az intézmények nyilvánosságra hozzák a működési kockázat mérésére szolgáló rendszer hatókörét és jellegét (vagyis a működési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény becslésekor a működési kockázat mérésére használt rendszereket és adatokat). |
| d | **A működési kockázatra vonatkozó adatszolgáltatás hatókörének és jellegének leírása**  Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban az intézmények nyilvánosságra hozzák a működési kockázat ügyvezető testület és igazgatótanács felé való jelentésére szolgáló rendszer hatókörét és jellegét. |
| e | **A kockázatcsökkentésre és a kockázatfedezetre vonatkozó szabályok és stratégiák ismertetése**  Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban az intézmények nyilvánosságra hozzák a működési kockázat kezelése során alkalmazott kockázatcsökkentési és kockázatfedezeti politikáikat és stratégiáikat, akkor is, ha a működési kockázat csökkentése politika útján valósul meg (ez esetben nyilvánosságra hozzák a kockázati kultúrára, a kockázatvállalási hajlandóságra és a kiszervezésre vonatkozó szabályzatokat), és akkor is, ha a magas kockázatú üzletágak elidegenítésével vagy kontrollok létrehozásával. Az intézmények nyilvánosságra hozzák azokat a fennmaradó kitettségeket is, amelyeknek a kockázatát ők maguk viselik, vagy adott esetben más módokon – többek között biztosítás révén – átruháznak. |

**EU OR1 tábla – Működési kockázati veszteségek.** Kötött formátumú tábla.

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdése a) és b) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozzák az EU OR1 táblában foglalt információkat. Ez a tábla az elmúlt 10 évben felmerült éves működési kockázati veszteségekről ad információt a felmerült veszteségek számviteli időpontja alapján. Ezeket az éves működési kockázati veszteségeket az 575/2013/EU rendelet 316. cikkének (1) bekezdésével összhangban kell kiszámítani, az 575/2013/EU rendelet 317. cikkének (2) bekezdésével összhangban közéjük értve a konszolidáció körébe tartozó összes szervezettől származó összes veszteséget, beleértve az egyesített vagy felvásárolt üzletágakból származó veszteségeket is (az 575/2013/EU rendelet 321. cikkének (1) bekezdése szerint). Ezt az információt – amennyiben rendelkezésre áll – a legnagyobb gondosság elve alapján kell megadni, amíg az 575/2013/EU rendelet 316. cikkének (3) bekezdése, 317. cikkének (9) bekezdése, 320. cikkének (3) bekezdése és 321. cikkének (2) bekezdése alkalmazandó.
2. Az intézmények az elmúlt 10 év mindegyike tekintetében nyilvánosságra hozzák a működési kockázati veszteségek és a kizárt működési kockázati veszteségek számát, a működési kockázati veszteségeknek a megtérült összegek levonása utáni teljes összegét, valamint a működési kockázati veszteségeknek a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása utáni teljes összegét. A működési kockázati veszteségek teljes éves összege az adott pénzügyi évre vonatkozó azon nettó veszteségeknek az 575/2013/EU rendelet 318. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított összesített összege, amelyek elérik vagy meghaladják az említett rendelet 319. cikkének (1), illetve (2) bekezdésében meghatározott veszteségadat-küszöbértékeket (20 000 EUR, illetve 100 000 EUR). Ezzel összefüggésben annak megállapításához, hogy a nyilvánosságra hozatali küszöbértéket túllépték-e vagy sem, az elmúlt 10 év tekintetében összevontan kell figyelembe venni azon veszteségeket, amelyeket közös működési kockázati esemény vagy több, azonos működési kockázati eseményhez („alapesemény”) kapcsolódó esemény okozott, és amelyeket különböző számviteli években jelenítettek meg. A veszteségeket és a kiigazításokat az 575/2013/EU rendelet 317. cikke (3) bekezdésének c) pontjában és 318. cikkében foglalt rendelkezéseknek megfelelően kell nyilvánosságra hozni. Ezeket az összegeket abban az évben kell nyilvánosságra hozni, amelyben azokat a pénzügyi kimutatásokban rögzítették.
3. A kísérő szöveges magyarázatban az intézmények összesítve nyilvánosságra hozzák azon rendkívüli működési kockázati események indokolását, amelyeket az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban kizártak az éves működési kockázati veszteségek számításából.
4. Az intézmények összesített módon nyilvánosságra hoznak továbbá minden olyan lényeges információt, amely segítheti a felhasználókat az intézmény múltbeli veszteségeinek, megtérüléseinek és jogszabály által előírt tartalékainak megértésében, a bizalmas és védett információk kivételével.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| a–j | **Év (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  A megfelelő sorban feltüntetett érték, az utolsó 10 pénzügyi év tekintetében. |
| k | **10 éves átlag**  A megfelelő sorban feltüntetett értékek átlaga az utolsó 10 év tekintetében. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **1** | **A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)**  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 316. cikkének (1) bekezdése.  E sor a 20 000 EUR-s küszöbértéket meghaladó veszteségeseményekből eredő teljes veszteségértéket tartalmazza a megtérült összegek levonása után, az utolsó 10 beszámolási időszak mindegyike tekintetében, beleértve az egyesülésekből és felvásárlásokból származó veszteségeket. Annak megállapításához, hogy a nyilvánosságra hozatali küszöbértéket túllépték-e vagy sem, az elmúlt 10 év tekintetében összevontan kell figyelembe venni azon veszteségeket, amelyeket közös működési kockázati esemény vagy több, azonos működési kockázati eseményhez kapcsolódó esemény okozott, és amelyeket különböző számviteli években jelenítettek meg. Az ezen sorban szereplő tétel kiszámításakor azonban továbbra is figyelembe kell venni az év azon rendkívüli működési kockázati eseményeit, amelyek már nem relevánsak az intézmény kockázati profilja szempontjából, és amelyek tekintetében az intézmény az 575/2013/EU rendelet 320. cikkének (1) bekezdésével összhangban engedélyt kapott az illetékes hatóságtól arra, hogy kizárja azokat éves működési kockázati veszteségeiből. |
| **2** | **A működési kockázati veszteségek teljes száma**  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 316. cikkének (1) bekezdése.  A 20 000 EUR-s veszteségesemény-küszöbértéket meghaladó működési kockázati veszteségek teljes száma. |
| **3** | **A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege**  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének b) pontja és 320. cikkének (1) bekezdése.  Az 575/2013/EU rendelet 320. cikkének (1) bekezdésével összhangban kizárt, a 20 000 EUR-s küszöbértéket meghaladó veszteségértékek teljes nettó összege az utolsó 10 beszámolási időszak mindegyike tekintetében. |
| **4** | A kizárt működési kockázati események teljes száma  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének b) pontja és 320. cikkének (1) bekezdése.  Az 575/2013/EU rendelet 320. cikkének (1) bekezdésével összhangban kizárt, a 20 000 EUR-s küszöbértéket meghaladó rendkívüli működési kockázati események teljes száma az utolsó 10 beszámolási időszak mindegyike tekintetében. |
| **5** | A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után  A működési kockázati veszteségek teljes összege, csökkentve az 1. sorban feltüntetett megtérült összegekkel és a 3. sorban feltüntetett kizárt veszteségekkel. |
| **6** | **A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)**  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 316. cikkének (1) bekezdése.  A 100 000 EUR-s küszöbértéket meghaladó veszteségeseményekből eredő teljes veszteségérték a megtérült összegek levonása után, az utolsó 10 beszámolási időszak mindegyike tekintetében, beleértve az egyesülésekből és felvásárlásokból származó veszteségeket. Annak megállapításához, hogy a nyilvánosságra hozatali küszöbértéket túllépték-e vagy sem, az elmúlt 10 év tekintetében összevontan kell figyelembe venni azon veszteségeket, amelyeket közös működési kockázati esemény vagy több, azonos működési kockázati eseményhez kapcsolódó esemény okozott, és amelyeket különböző számviteli években jelenítettek meg. Az ezen sorban szereplő tétel kiszámításakor azonban továbbra is figyelembe kell venni az év azon rendkívüli működési kockázati eseményeit, amelyek már nem relevánsak az intézmény kockázati profilja szempontjából, és amelyek tekintetében az intézmény az 575/2013/EU rendelet 320. cikkének (1) bekezdésével összhangban engedélyt kapott az illetékes hatóságtól arra, hogy kizárja azokat éves működési kockázati veszteségeiből. |
| **7** | **A működési kockázati veszteségek teljes száma**  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 316. cikkének (1) bekezdése.  A 100 000 EUR-s veszteségesemény-küszöbértéket meghaladó működési kockázati veszteségek teljes száma. |
| **8** | **A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege**  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének b) pontja és 320. cikkének (1) bekezdése.  Az 575/2013/EU rendelet 320. cikkének (1) bekezdésével összhangban kizárt, a 100 000 EUR-s küszöbértéket meghaladó veszteségértékek teljes nettó összege az utolsó 10 beszámolási időszak mindegyike tekintetében. |
| **9** | A kizárt működési kockázati események teljes száma  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (2) bekezdésének b) pontja és 320. cikkének (1) bekezdése.  Az 575/2013/EU rendelet 320. cikkének (1) bekezdésével összhangban kizárt, a 100 000 EUR-s küszöbértéket meghaladó rendkívüli működési kockázati események teljes száma az utolsó 10 beszámolási időszak mindegyike tekintetében. |
| **10** | A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után  E sor a működési kockázati veszteségek teljes összegét tartalmazza, csökkentve a 6. sorban feltüntetett megtérült összegekkel és a 8. sorban feltüntetett kizárt veszteségekkel. |
| **11** | Nem alkalmazandó. |
| **12** | Nem alkalmazandó. |
| **13** | Nem alkalmazandó. |

**EU OR2 tábla – Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek.** Kötött formátumú tábla.

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (1) bekezdése c) és d) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozzák az EU OR2 táblában foglalt információkat. Ez a tábla az üzletimutató-komponensnek (BIC) az 575/2013/EU rendelet 313. cikke szerinti kiszámításáról, valamint az üzleti mutatónak (BI), a komponenseknek és az alkomponenseknek az 575/2013/EU rendelet 314. cikke szerinti kiszámításáról ad információkat. Emellett ez a tábla információkat ad az elidegenített szervezetek vagy tevékenységek kapcsán a 315. cikk (2) bekezdésével összhangban kizárt üzletimutató-tételek összegéről is.
2. Az intézmények az utolsó három pénzügyi év tekintetében nyilvánosságra hozzák a BI azon alkomponenseinek kiszámításához szükséges releváns tételek összegét, amelyek szükségesek a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények kiszámításához.
3. Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (8) bekezdésével összhangban, amennyiben nem állnak rendelkezésre múltbeli adatok, az intézmények előretekintő üzleti becsléseket adnak meg.
4. Ha az intézmények a BI komponenseinek részét képező tételekről 3 évnél rövidebb idő tekintetében rendelkeznek múltbeli adatokkal, a rendelkezésre álló adatokat prioritás szerint hozzárendelik a tábla megfelelő oszlopaihoz. Ha az intézmények a BI komponenseiről csak egy év tekintetében rendelkeznek múltbeli adatokkal, ezeket az adatokat a legutóbbi év (pl. az „utolsó év”) oszlopában tüntetik fel. Ha észszerűnek tűnik, az előretekintő becsléseket mindaddig szerepeltetni kell a –1., illetve a –2. évben, amíg ezek az adatok nem állnak rendelkezésre.
5. Az intézmények a kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC) részét képező altételekben nem veszik figyelembe az azon konkrét leányvállalat intézményekhez kapcsolódó számadatokat, amelyek vonatkozásában az ILDC-t az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdésével összhangban külön kell kiszámítani.
6. Az intézmények a kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC) részét képező altételekben nem veszik figyelembe a lakossági banki és/vagy kereskedelmi banki üzletágukból származó számadatokat, ha engedélyt kaptak az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (4) bekezdésének alkalmazására.
7. Mindazonáltal az intézményeknek az 1. sorban a teljes ILDC-összeget kell megadniuk, amely az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdésével összhangban kiszámított összegeket is tartalmazza. Az ILDC-nek a 314. cikk (3) bekezdésében kizárt szervezetek nélküli összege az EU 1 sorban szerepel.
8. Az 575/2013/EU rendelet 446. cikkének (1) bekezdésével összhangban az intézmények a kísérő szöveges magyarázatban nyilvánosságra hozzák az üzleti mutatóból való minden egyes kizárás indokolását, kivéve a lakossági és a kereskedelmi üzletág 314. cikk (4) bekezdése szerinti kizárásának esetében.
9. Az útmutató az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet (FINREP) V. mellékletében szereplő adatszolgáltatási követelményekre való hivatkozásokkal figyelembe veszi, hogy a működési kockázatra vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelmények és az intézmény pénzügyi kimutatásai között szoros kapcsolat áll fenn.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oszlop** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| a, b, c | Érték  Az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 314. cikkének (1) bekezdése.  A BI és komponensei (ILDC, szolgáltatási komponens (SC) és pénzügyi komponens (FC)) számításának részét képező tételek értéke az utolsó három pénzügyi év mindegyike tekintetében, az alkalmazandó számviteli standardokkal összhangban.  Az egyesülések/felvásárlások és elidegenített tevékenységek miatti kiigazítások alkalmazása után kapott összegeket kell megadni.  Az FC esetében az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdésével összhangban az utolsó három pénzügyi év mindegyike tekintetében nyilvánosságra hozandó értékek a kereskedési könyvi és banki könyvi tételek azonosítására szolgáló számviteli határ vagy prudenciális határ (PBA) alkalmazásával meghatározott számviteli értékeket tükrözik. |
| d | Átlagértékek  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2), (5) és (6) bekezdése.  Az ILDC, az SC és az FC komponens számított értékei, valamint kapcsolódó alkomponenseiknek az elmúlt három pénzügyi év tekintetében a T. évre vonatkoztatott átlagértéke.  Az átlag kiszámítása az elmúlt három év mindegyikére vonatkozó számviteli értékek figyelembevételével történik. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** |
| **1** | **Kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC)**  A kamat-, lízing- és osztalékkomponenst (ILDC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kell kiszámítani, adott esetben az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított összegekkel együtt. Ha az intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, akkor nem veszi figyelembe a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletág számadatait. |
| **EU 1** | **Az egyes intézményhez/konszolidált csoporthoz kapcsolódó kamat-, lízing- és osztalékkomponens (a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetek kivételével)**  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (2) bekezdésével összhangban kiszámított kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC), az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdése szerinti eltérés alkalmazása esetén az ILDC számításának részét képező érintett számadatok nélkül. |
| **1a** | **Kamat- és lízingbevétel**  Az összes pénzügyi eszközből származó kamatbevételnek, a lízingeszközökből származó egyéb jövedelemnek és a lízingeszközökből származó nyereségnek az összege az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletével összhangban, adott esetben az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított összegekkel együtt. |
| **1b** | **Kamat- és lízingráfordítás**  Az összes pénzügyi kötelezettséggel kapcsolatos kamatráfordításnak, a lízingeszközökkel kapcsolatos egyéb ráfordításoknak, és a lízingeszközökkel kapcsolatos veszteségeknek, értékcsökkenésnek értékvesztésnek az összege az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említettek szerint, adott esetben az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított összegekkel együtt. |
| **1c** | Eszközök összesen/eszközkomponens  A „d” oszlopban az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (2) bekezdésének megfelelően kiszámított eszközkomponens szerepel.  A többi oszlopban az „eszközök összesen” a központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének, valamint a származtatott ügyletek (kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek és fedezeti elszámolások) és a lízing tárgyát képező eszközök (tárgyi és immateriális eszközök) könyv szerinti értékének az összegével egyenlő. Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említett tételek, adott esetben az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított összegekkel együtt. |
| **1d** | Osztalékbevétel/osztalékkomponens  A „d” oszlopban az 575/2013/EU rendelet 314. cikke (2) bekezdésének megfelelően kiszámított osztalékkomponens szerepel.  Az intézmények az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete szerinti osztalékbevételt adják meg, adott esetben az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (3) bekezdése szerint kiszámított összegekkel együtt. |
| **2** | **Szolgáltatási komponens (SC)**  A szolgáltatási komponenst (SC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdése alapján kell kiszámítani. Ha az intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, akkor nem veszi figyelembe a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletág számadatait. |
| **2a** | **Díj- és jutalékbevétel**  Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említett és az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban kiszámított díj- és jutalékbevételek. |
| **2b** | **Díj- és jutalékráfordítás**  Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említett és az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdésével összhangban kiszámított díj- és jutalékráfordítások. |
| **2c** | Egyéb működési bevétel  Az egyéb működési bevételek, köztük: a megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség (veszteség esetén az értéket nullának kell tekinteni), valamint az egyéb működési bevételek az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említettek szerint, kivéve az operatív lízingekből származó bevételt és az (EU) 2021/451 rendelet 314. cikkének (7) bekezdése szerint meghatározott tételeket.  E sor összegét (SC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdése alapján kell kiszámítani. |
| **2d** | Egyéb működési kiadás  Az egyéb működési ráfordítások, köztük: a megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó veszteség (nyereség esetén az értéket nullának kell tekinteni); a működési kockázati eseményekkel és egyéb működési költségekkel kapcsolatos összes veszteség, ráfordítás, céltartalék és egyéb pénzügyi hatás, valamint az egyéb működési ráfordítások az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében említettek szerint, kivéve az e tábla más részeiben már nyilvánosságra hozott tételeket, különösen az operatív lízingekkel kapcsolatos ráfordításokat és az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (7) bekezdésében meghatározott tételeket.  E sor összegét (SC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (5) bekezdése alapján kell kiszámítani. |
| **3** | Pénzügyi komponens (FC)  A pénzügyi komponenst (FC) az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdése alapján kell kiszámítani. Ha az intézmény az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (4) bekezdésében említett eltérés hatálya alá tartozik, akkor nem veszi figyelembe a lakossági banki és a kereskedelmi banki üzletág számadatait. |
| **3a** | A kereskedési könyvre (TB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség  Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet IV. mellékletének F 02.00 „Eredménykimutatás” táblájában szereplő tételek alapján kiszámított, a kereskedési könyvre alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség.  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdésével összhangban az utolsó három pénzügyi év mindegyike tekintetében nyilvánosságra hozandó értékek a kereskedési könyvi és banki könyvi tételek azonosítására szolgáló számviteli határ vagy prudenciális határ (PBA) alkalmazásával meghatározott számviteli értékeket tükrözik. |
| **3b** | A nem kereskedési könyvre (BB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség  Az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet IV. mellékletének F 02.00 „Eredménykimutatás” táblájában szereplő tételek alapján kiszámított, a banki könyvre alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség.  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (6) bekezdésével összhangban az utolsó három pénzügyi év mindegyike tekintetében nyilvánosságra hozandó értékek a kereskedési könyvi és banki könyvi tételek azonosítására szolgáló számviteli határ vagy prudenciális határ (PBA) alkalmazásával meghatározott számviteli értékeket tükrözik. |
| **EU 3c** | A TB/BB határ meghatározásához alkalmazott megközelítés (PBA vagy számviteli megközelítés)  Az FC meghatározásához a nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontban alkalmazott megközelítés: számviteli vagy prudenciális besorolás (PBA). A megközelítést következetesen kell alkalmazni az utolsó három pénzügyi év tekintetében nyilvánosságra hozott összegek esetében. |
| **4** | Üzleti mutató (BI)  Az 575/2013/EU rendelet 314. cikkének (1) bekezdése szerint számított BI, amely az ILDC, az SC és az FC komponens összege. |
| **5** | Üzletimutató-komponens (BIC)  Az 575/2013/EU rendelet 313. cikkével összhangban számított BIC. |
| **6a** | Az üzleti mutató a kizárt leválasztott tevékenységek figyelembevételével  A BI összege az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (2) bekezdésével összhangban kiszámított kizárt elidegenített tevékenységekkel együtt. |
| **6b** | Az üzleti mutató csökkenése a kizárt leválasztott tevékenységek miatt  Az elidegenített tevékenységekkel együtt számított BI (6a. sor) és a teljes BI (4. sor) különbsége. |
| **EU 6c** | A fúziók/felvásárlások hatása az üzleti mutatóra  A BI azon komponenseinek megfelelő, az 575/2013/EU rendelet 315. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint kiszámított összeg, amelyek egyesített vagy felvásárolt szervezetekből vagy tevékenységekből származnak. |

**EU OR3 tábla – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és kockázati kitettségértékek** Kötött formátumú tábla.

1. Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 446. cikke (1) bekezdése b) pontjának alkalmazásában nyilvánosságra hozzák az EU OR3 táblában foglalt információkat. Ez a tábla a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeknek az 575/2013/EU rendelet 312–315. cikke szerinti kiszámításáról nyújt információkat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sor** | **Magyarázat** |
| **1** | **Üzletimutató-komponens (BIC)**  E sor az üzletimutató-komponenst tartalmazza, amelyet az 575/2013/EU rendelet 313. cikkével összhangban kell kiszámítani. |
| **EU 1** | **Alternatív sztenderd módszer (ASA) szerinti szavatolótőke-követelmények a 314. cikk (4) bekezdése szerint**  Ez a sor adott esetben a 314. cikk (4) bekezdésének hatálya alá tartozó üzletágakra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket tartalmazza 2027. december 31-ig vagy – ha arra e határidőnél előbb kerül sor – addig, amíg az összevont felügyeletet ellátó hatóság meg nem adja a 314. cikk (3) bekezdése szerinti engedélyt. |
| **2** | Nem alkalmazandó. |
| **3** | A működési kockázathoz kapcsolódó minimális szavatolótőke-követelmények (OROF)  A szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet 312. cikke alapján kell kiszámítani. E sorban azokat a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket kell feltüntetni, amelyek megegyeznek a BIC és adott esetben a 314. cikk (4) bekezdésének hatálya alá tartozó üzletágakra vonatkozó szavatolótőke-követelmények összegével. |
| **4** | Működési kockázati kitettségértékek (REA)  Az 575/2013/EU rendelet 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 92. cikkének (4) bekezdése alapján ebben a sorban az 1. sorban szereplő szavatolótőke-követelmények 12,5-szeresét kell feltüntetni. |

1. Az (EU) 2024/1623 rendelettel módosított 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról ([HL L 176., 2013.6.27., 1. o.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [(EU) 2024/1623 rendelet – HU – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)