RO

ANEXA II

„ANEXA II

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII**

## PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

(…)

4. Formulare privind riscul operațional

136. [gol]

137. [gol]

138. [gol]

139. [gol]

140. [gol]

141. [gol]

4.1. Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional

4.1.1. Observații generale

141a. Formularul C 16.01 reflectă cerințele de fonduri proprii (OFR) pentru riscul operațional din cadrul componentei indicatorului de activitate (BIC) și al indicatorului de activitate aferent (BI) în conformitate cu articolele 312-314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

141b. Instituțiile raportează toate cuantumurile pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă.

141c. Instituțiile își calculează OFR și raportează informațiile în formulare, pe baza informațiilor disponibile la sfârșitul exercițiului financiar. Prin urmare, se utilizează ultimele trei observații anuale începând de la sfârșitul exercițiului financiar (de exemplu, pentru date de raportare «decembrie A-1, martie A, iunie A, septembrie A» și un sfârșit de exercițiu financiar «31 decembrie», calculele se efectuează pe baza situației financiare la «31 decembrie», utilizându-se întregile exerciții financiare A-1, A-2 și A-3).

141d. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor «nemodificate», în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

141e. Instituțiile nu includ în raportare cifre care se referă la elemente determinate în conformitate cu articolul 314 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și specificate mai în detaliu în standardul tehnic de reglementare care urmează să fie elaborat în temeiul articolului 314 alineatul (9).

141f. Pentru calcularea BI (de exemplu, în cazul instituțiilor care au filiale cu o altă monedă decât moneda de raportare a instituției), instituțiile aplică cursul de schimb relevant pentru fiecare dintre cei trei ani pe baza cărora se calculează BI, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Astfel, cursul de schimb utilizat în anul respectiv nu se actualizează la fiecare dată de raportare.

141g. În ceea ce privește aplicarea pragurilor pentru calcularea BIC în conformitate cu articolul 313 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile din afara zonei euro care raportează informațiile în materie de supraveghere în moneda lor locală utilizează, pentru conversia pragului în moneda lor locală, cursul mediu de schimb aferent perioadei pentru care se calculează BIC (media ultimelor trei exerciții financiare) conform cadrului contabil.

4.1.2. C 16.01 Riscul operațional – Cerințe de fonduri proprii (OPR OFR)

141h. Informațiile din acest formular se calculează ținând cont de cuantumurile pentru ultimele trei exerciții financiare.

Instrucțiuni privind anumite poziții:

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010 | **Valoare**  Valoarea BI și a celor trei componente ale sale: ILDC, SC și FC.  Valoarea include ajustările datorate impactului fuziunilor, achizițiilor și cedărilor, în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul FC, valoarea trebuie să reflecte fie valoarea contabilă determinată prin abordarea contabilă, fie valoarea contabilă determinată cu ajutorul limitelor prudențiale (*Prudential Boundary Approach* – PBA) pentru identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar. Informațiile despre abordarea utilizată se raportează pe rândul 0110. |
| 0020 | **Din care: ajustări ca urmare a fuziunii/achiziției de entități sau activități**  Partea din valoarea raportată în coloana 0010 corespunzătoare componentelor BI care este datorată unor entități sau activități fuzionate sau achiziționate, în conformitate cu articolul 315 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)**  Cuantumul exclus din componentele BI aferent unor entități sau activități cedate, în conformitate cu articolul 315 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Cerințe de fonduri proprii**  OFR se calculează în conformitate cu articolele 312-314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (BIC).  În cazul în care unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția adaugă la cerințele de fonduri proprii calculate în cadrul BIC cerințele de fonduri proprii calculate în cadrul ASA pentru liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială, care fac obiectul derogării (deoarece nu fac parte din cadrul BIC de calcul). |
| 0050 | **Cuantumul expunerii la risc**  Cuantumul expunerii la risc (REA) se calculează în conformitate cu articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |

Instrucțiuni pe rânduri:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010 | **Componenta indicatorului de activitate și ASA**  Articolul 313 și articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Indicatorul de activitate**  Valoarea BI calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0030 | **Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor**  Totalul ILDC se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) și, când este cazul, alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]**  ILDC se calculează în conformitate cu dispozițiile articolului 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul raportării consolidate, atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră care face parte din calculul ILDC efectuat separat pentru respectivele filiale specifice. Se elimină soldurile intersocietăți dintre filialele avute în vedere în articol și restul grupului.  Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0050 | **ILDC pentru entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)**  În cazul raportării consolidate, atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (3), instituția în cauză raportează suma ILDC pentru respectivele filiale specifice pentru care se calculează o ILDC separată. La calcularea ILDC separate, se elimină soldurile intersocietăți dintre filiale și restul grupului. |
| 0060 | **Componenta de servicii**  Componenta de servicii se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0070 | **Componenta financiară**  Componenta financiară se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Atunci când unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0080 | **ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (Activități bancare de retail)**  Articolul 314 alineatul (4) pentru linia de activitate bancară de retail. |
| 0090 | **ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (Activități bancare comerciale)**  Articolul 314 alineatul (4) pentru linia de activitate bancară comercială. |
| 0100 | **Element memorandum: ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [inclusiv entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]**  În cazul în care unei instituții i se aplică derogarea menționată la articolul 314 alineatul (3), instituția în cauză raportează ILDC teoretică individuală sau consolidată calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ca și cum nu ar urma să aplice derogarea. |
| 0110 | **Abordarea utilizată pentru calcularea FC**  Instituțiile raportează ce abordare au utilizat (abordarea contabilă sau limitele prudențiale) pentru calcularea FC în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Alte cheltuieli de funcționare**  Alte cheltuieli de funcționare în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

4.2. Riscul operațional: informații detaliate privind pierderile suportate în cursul anului precedent (OPR DETAILS)

4.2.1. Observații generale

1. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezenta secțiune. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent. Ar trebui reflectate numai evenimentele care au ca rezultat o pierdere.

Tabelul 1: Categoriile de evenimente de risc operațional

|  |  |
| --- | --- |
| **Categoria de eveniment** | **Definiție** |
| Fraudă internă | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a reglementărilor, a legislației sau a politicii instituției, excluzând evenimentele de discriminare sau încălcare a principiilor diversității, în care este implicată cel puțin o persoană din interiorul acesteia |
| Fraudă externă | Pierderi rezultate din acțiuni de genul celor comise cu intenția de fraudare, de însușire frauduloasă de bunuri sau de eludare a legislației, comise de un terț |
| Practici de angajare și siguranța la locul de muncă | Pierderi rezultate din acțiuni contrare dispozițiilor legislației și convențiilor în materie de ocupare a forței de muncă, sănătate și siguranță la locul de muncă, din plata de daune pentru vătămări corporale sau din evenimente de discriminare sau de încălcare a principiilor diversității |
| Clienți, produse și practici comerciale | Pierderi rezultate din încălcarea neintenționată sau din neglijență a obligațiilor profesionale față de clienți (inclusiv cele privind încrederea/siguranța și cele privind adecvarea serviciilor) sau din natura sau caracteristicile unui produs |
| Pagube asupra activelor corporale | Pierderi rezultate din distrugerea sau deteriorarea activelor corporale în urma catastrofelor naturale sau a altor evenimente |
| Întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor | Pierderi rezultate din întreruperi ale activității sau funcționarea neadecvată a sistemelor |
| Executarea, livrarea și gestiunea proceselor | Pierderi datorate procesării neadecvate a tranzacțiilor sau gestiunii necorespunzătoare a proceselor; pierderi din relațiile cu partenerii de afaceri și cu furnizorii |

Tabelul 2: Linia de activitate

|  |  |
| --- | --- |
| **Linia de activitate** | **Lista activităților** |
| Finanțe corporatiste | Subscriere de instrumente financiare sau plasament de instrumente financiare în baza unui angajament ferm  Servicii legate de operațiunile de subscriere  Acordarea de consultanță în domeniul investițiilor  Acordarea de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și aspectele conexe, precum și consultanță și servicii cu privire la fuziunile și achizițiile de societăți  Servicii de cercetare privind investițiile, analize financiare și alte forme de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare |
| Tranzacționare și vânzări | Tranzacționare pe cont propriu  Intermediere pe piețele interbancare  Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare  Executare de ordine pentru contul clienților  Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm  Administrare a unui sistem multilateral de tranzacționare |
| Brokeraj de retail  (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 123 pentru clasa expunerilor de tip retail) | Preluare și transmitere de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare  Executare de ordine pentru contul clienților  Plasament de instrumente financiare fără angajament ferm |
| Activitate bancară comercială | Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile  Acordarea de credite  Leasing financiar  Emitere de garanții și asumare de angajamente |
| Activitate bancară de retail  (Activități cu persoane fizice sau IMM-uri care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 123 pentru clasa expunerilor de tip retail) | Atragere de depozite și alte fonduri rambursabile  Acordarea de credite  Leasing financiar  Emitere de garanții și asumare de angajamente |
| Plăți și decontări | Servicii de transfer de fonduri  Emitere și administrare de mijloace de plată |
| Servicii de agent | Păstrarea și administrarea de instrumente financiare pentru contul clienților, inclusiv custodia și servicii conexe cum ar fi administrarea numerarului sau a garanțiilor reale |
| Administrare a activelor | Administrare de portofolii  Administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare  Alte forme de administrare a activelor |
| Elemente corporatiste | Evenimente de pierdere care afectează întreaga instituție și nu figurează în categoriile de mai sus. |

143. Pierderile din riscul operațional legate de riscul de credit care sunt contabilizate în cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02, în conformitate cu articolul 317 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

144. [gol]

145. «Pierdere brută» înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la articolul 318 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – care este legată de un eveniment de risc operațional înainte de orice tip de recuperări, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierdere recuperată rapid», astfel cum sunt definite mai jos.

146. «Recuperare» înseamnă – astfel cum se menționează la articolul 318 alineatul (1) – unul sau mai multe evenimente independente, legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, în care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la o parte terță.

147. «Evenimente de pierdere recuperată rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.

148. «Data contabilizării» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional, astfel cum se menționează la articolul 317 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această dată este în mod logic ulterioară «Datei de apariție» (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și «Datei de descoperire» (și anume data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).

149. Pentru calcularea pragului de raportare se însumează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). În cazul în care cuantumul total net calculat pentru o perioadă de 10 ani depășește pragul, pierderile și ajustările ar trebui raportate conform impactului contabil, în conformitate cu articolul 317 alineatul (3) litera (c) și cu articolul 318 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, chiar dacă este posibil ca impactul dintr-o anumită perioadă să fie mai mic decât pragul.

150. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, «perioadele de referință a raportării anterioare» înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.

4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Observații generale

151 Formularul C 17.01 sintetizează informațiile privind pierderile și recuperările care depășesc pragurile interne și care au fost înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate, conform definițiilor din tabelele 1 și 2 din prezenta secțiune. Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

152. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.

153. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

154. Pentru totalul liniilor de activitate trebuie raportate, de asemenea, date privind numărul de evenimente de pierdere și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în EUR și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, cuantumurile respective nu corespund neapărat pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

154a. Recuperările pierderilor se raportează cu semn pozitiv.

4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0070 | CATEGORII DE EVENIMENTE  Instituțiile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere.  Instituțiile care și-au calculat în decembrie 2024 cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată numai în coloana 0080. |
| 0080 | TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE  În coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile trebuie să raporteze totalul «numărului de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)», totalul «cuantumului pierderii brute (evenimente de pierdere noi)», totalul «numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii», totalul «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare», «pierderea singulară maximă», «suma celor mai mari cinci pierderi», totalul «recuperării totale directe a pierderii» și totalul «recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului».  Cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 0080 trebuie să prezinte simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare» raportate în coloanele 0010-0070.  «Pierderea singulară maximă» raportată în coloana 0080 trebuie să fie pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a «pierderii singulare maxime» raportată în coloanele 0010-0070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile.  Pentru suma celor mai mari cinci pierderi, în coloana 0080 se raportează suma celor mai mari cinci pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate. |
| 0090-0100 | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR  Instituțiile raportează în coloanele 0090 și 0100 pragurile de pierdere minimă deja definite și utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea.  În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 0090.  În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010-0880 | LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE  Pentru fiecare tip de eveniment de pierdere și linie de activitate, instituția raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului.  Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» se repartizează pe toate liniile de activitate afectate.  Instituțiile care și-au calculat cerința de fonduri proprii în decembrie 2024 în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)  Numărul de evenimente de pierdere este numărul de evenimente de pierdere pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării.  Numărul de evenimente de pierdere se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional:  (i) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau  (ii) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.  «Evenimentele de pierdere noi» nu includ evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)  Cuantumul pierderii brute trebuie să fie cuantumurile pierderii brute relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi, în conformitate cu articolul 318 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.Toate pierderile legate de un eveniment de pierdere singulară care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă.  Cuantumul pierderii brute raportat se referă la «evenimentele de pierdere noi», astfel cum sunt menționate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii  Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii trebuie să fie numărul de evenimente de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» în perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală.  În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare  Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative):  (i) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare;  (ii) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare.  În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumurile tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă.  În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Pierderea singulară maximă  Pierderea singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre:  (i) cel mai mare cuantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și  (ii) cel mai mare cuantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este menționat pe rândurile 0040, 0140, …, 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Suma celor mai mari cinci pierderi  Suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci cuantumuri dintre:  (i) cuantumurile pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și  (ii) cuantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 0040, 0140, …, 0840 de mai sus) legate de evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci cuantumuri este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului de pierdere respectiv înainte sau după ajustarea pierderii.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Recuperarea totală directă a pierderii  Recuperările directe ale pierderii trebuie să fie toate recuperări ale pierderii obținute, cu excepția celor care fac obiectul asigurărilor, astfel cum sunt menționate pe rândul de mai jos din acest tabel.  Recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Recuperare totală din asigurări  Recuperările din asigurări trebuie să fie recuperările realizate în conformitate cu articolul 317 alineatul (1) și articolul 318 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Recuperarea totală din asigurări trebuie să fie suma tuturor recuperărilor din asigurări și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare. |
| 0910-0980 | TOTAL LINII DE ACTIVITATE  Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate. |
| 0910-0914 | Număr de evenimente de pierdere  Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care și-a calculat în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.  Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular.  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică, după caz, următoarele dispoziții:  - numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 trebuie să fie egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece, la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere;  - cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 0080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite. |
| 0920-0924 | Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 trebuie să fie simpla agregare a cuantumurilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate.  Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante. |
| 0930, 0935, 0936 | Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii  Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, …, 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care și-a calculat în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.  Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare  Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, …, 0840). Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate, cuantumul raportat pe rândul 0940 trebuie să fie simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, raportate pentru diferitele linii de activitate.  Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. |
| 0950 | Pierderea singulară maximă  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, pierderea singulară maximă trebuie să fie pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite.  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080 se aplică următoarele dispoziții:  - pierderea singulară maximă raportată trebuie să fie egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând;  - în cazul în care există evenimente generatoare de pierderi care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r0950, c0080} poate fi mai mare decât cuantumurile «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 0080. |
| 0960 | Suma celor mai mari cinci pierderi  Se raportează suma celor mai mari cinci pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a celor mai mari cinci pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi.  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma celor mai mari cinci pierderi trebuie să fie suma celor mai mari cinci pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a «sumei celor mai mari cinci pierderi» din coloana 0080. |
| 0970 | Recuperarea totală directă a pierderii  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală directă a pierderii trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate. |
| 0980 | Recuperare totală din asigurări  Cu condiția ca instituția să își fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate, recuperarea totală din asigurări trebuie să fie simpla agregare a recuperării totale a pierderii din asigurări pentru fiecare linie de activitate. |

4.2.3. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Observații generale

155. În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment de pierdere).

156. Informațiile raportate în acest formular se referă la «evenimentele de pierdere noi», și anume la evenimentele de risc operațional

(a) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau

(b) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.

157. Se raportează numai evenimentele de pierdere care au generat un cuantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100 000 EUR.

Sub rezerva acestui prag:

(a) cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și

(b) cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de cuantumul pierderii brute se includ în formular.

(c) Evenimentele de pierdere se ierarhizează în funcție de pierderea brută alocată acestora.

(d) Un eveniment de pierdere se ia în considerare numai o singură dată.

4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | Numărul de identificare a evenimentului  Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular.  Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate. |
| 0020 | Data de contabilizare  Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional. |
| 0030 | Data de apariție  Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi. |
| 0040 | Data de descoperire  Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi. |
| 0050 | Categoria de evenimente de pierdere  Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt definite în tabelul 1 din secțiunea 4.2.1 din prezenta anexă. |
| 0060 | Pierderea brută  Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01. |
| 0070 | Pierderea brută excluzând recuperările directe  Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv. |
| 0080 - 0160 | Pierderea brută pe linii de activitate  Pierderea brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 din secțiunea 4.2.1. |
| 0170 | Denumirea entității juridice  Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0011 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități). |
| 0181 | Cod  Codul entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0021 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități). |
| 0185 | TIPUL DE COD  Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0181 prin mențiunea «Codul LEI» sau «Alt cod decât codul LEI», în concordanță cu coloana 0026 din C 06.02. Tipul de cod se raportează întotdeauna. |
| 0190 | Unitatea operațională  Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente). |
| 0200 | Descriere  Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute. |