IT

ALLEGATO II

"ALLEGATO II

**ISTRUZIONI PER LE SEGNALAZIONI RIGUARDANTI I FONDI PROPRI E I REQUISITI DI FONDI PROPRI**

## PARTE II: ISTRUZIONI RELATIVE AI MODELLI

(…)

4. Modelli relativi al rischio operativo

136. [vuoto]

137. [vuoto]

138. [vuoto]

139. [vuoto]

140. [vuoto]

141. [vuoto]

4.1. Segnalazione dei requisiti di fondi propri per il rischio operativo

4.1.1. Osservazioni di carattere generale

141a. Il modello C 16.01 riflette i requisiti di fondi propri (OFR) per il rischio operativo nell'ambito della componente dell'indicatore di attività (BIC) e il relativo indicatore di attività (BI) conformemente agli articoli da 312 a 314 del regolamento (UE) n. 575/2013.

141b. L'ente segnala tutti gli importi basati sulla disciplina contabile applicata per la segnalazione delle informazioni finanziarie salvo altrimenti indicato nel presente allegato.

141c. Gli enti calcolano il loro OFR e segnalano le informazioni nei modelli sulla base delle informazioni disponibili alla fine dell'esercizio finanziario. Si utilizzano pertanto le ultime tre osservazioni su base annuale a partire dalla fine dell'esercizio finanziario (ad esempio per le date di riferimento "dicembre Y-1, marzo Y, giugno Y, settembre Y" e per un esercizio finanziario — fine "dicembre 31", i calcoli si basano sulla situazione finanziaria al "dicembre 31" utilizzando l'intero esercizio finanziario Y-1, Y-2 e Y-3).

141d. Se non sono disponibili dati sottoposti a revisione contabile, gli enti possono utilizzare stime aziendali. Se si utilizzano dati verificati mediante revisione contabile, gli enti segnalano tali dati, che dovrebbero restare invariati. Sono possibili deviazioni da questo principio "invariato" a norma dell'articolo 315, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) n. 575/2013.

141e. Gli enti non includono nella segnalazione cifre relative a elementi determinati conformemente all'articolo 314, paragrafo 7, del regolamento (UE) n. 575/2013 e come ulteriormente specificato nella norma tecnica di regolamentazione da elaborare a norma dell'articolo 314, paragrafo 9.

141f. Per il calcolo del BI (ad esempio nel caso di enti che hanno filiazioni con una valuta diversa dalla valuta utilizzata per le segnalazioni dell'ente) gli enti applicano il tasso di cambio pertinente per ciascuno dei tre anni in base ai quali è calcolato il BI, conformemente alla disciplina contabile applicabile. Pertanto il tasso di cambio utilizzato nel rispettivo anno non è aggiornato ad ogni data di riferimento.

141g. Per quanto riguarda l'applicazione delle soglie per calcolare il BIC a norma dell'articolo 313 del regolamento (UE) n. 575/2013, gli enti appartenenti alla zona euro che segnalano le informazioni di vigilanza nella loro valuta locale utilizzano il tasso di cambio medio per il periodo per il quale il BIC è calcolato (media degli ultimi tre esercizi finanziari) conformemente alla disciplina contabile, per la conversione della soglia nella valuta locale.

4.1.2. C 16.01 Rischio operativo — Requisiti di fondi propri (OPR OFR)

141h. Le informazioni contenute in questo modello sono calcolate tenendo conto degli importi degli ultimi tre esercizi finanziari.

Istruzioni relative a posizioni specifiche:

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | **Riferimenti giuridici e istruzioni** |
| 0010 | **Valore**  Il valore del BI e delle sue tre componenti: ILDC, SC e FC.  Il valore comprende le rettifiche dovute all'impatto di fusioni, acquisizioni e cessioni conformemente all'articolo 315, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) n. 575/2013.  Nel caso dell'FC, il valore riflette il valore contabile determinato utilizzando il metodo contabile o il valore contabile utilizzando il limite prudenziale (PBA) per identificare gli elementi del portafoglio di negoziazione e del portafoglio bancario. Le informazioni sul metodo utilizzato saranno segnalate nella riga 0110. |
| 0020 | **di cui: rettifiche dovute alla fusione/acquisizione di entità o attività**  La parte del valore indicato nella colonna 0010 corrispondente alle componenti del BI dovuta a soggetti o attività oggetto di fusione o acquisizione a norma dell'articolo 315, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 0030 | **(Rettifiche dovute alla fusione/acquisizione di entità o attività)**  L'importo escluso dalle componenti del BI dovuto a soggetti o attività oggetto di fusione o acquisizione a norma dell'articolo 315, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 0040 | **Requisiti di fondi propri**  L'OFR è calcolato conformemente agli articoli da 312 a 314 del regolamento (UE) n. 575/2013. (il BIC)  Se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, l'ente aggiunge ai requisiti di fondi propri calcolati in base al BIC i requisiti di fondi propri calcolati nel quadro dell'ASA per le linee di business relative ai servizi bancari al dettaglio e/o ai servizi bancari a carattere commerciale, soggetti alla deroga (in quanto non fanno parte del quadro di calcolo del BIC). |
| 0050 | **Importo dell'esposizione al rischio**  L'importo dell'esposizione al rischio (REA) calcolato conformemente all'articolo 92 del regolamento (UE) n. 575/2013. |

Istruzioni per riga:

|  |  |
| --- | --- |
| **Riga** | **Riferimenti giuridici e istruzioni** |
| 0010 | **Componente dell'indicatore di attività e ASA**  Articolo 313 e articolo 314, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 0020 | **Indicatore di attività**  Il valore del BI calcolato conformemente all'articolo 314, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013.  Se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, l'ente non include alcuna cifra relativa alle linee di business di servizi bancari al dettaglio e di servizi bancari a carattere commerciale nell'ambito della deroga. |
| 0030 | **Componente interessi, contratti di leasing e dividendi**  L'ILDC totale è calcolata conformemente all'articolo 314, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013 e, se del caso, all'articolo 314, paragrafo 3. |
| 0040 | **ILDC relativa al singolo ente/gruppo consolidato (esclusi i soggetti di cui all'articolo 314, paragrafo 3)**  L'ILDC è calcolata conformemente all'articolo 314, paragrafo 2, del regolamento (CEE) n. 575/2013.  In caso di segnalazioni consolidate, se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013, l'ente non include alcuna cifra relativa al computo dell'ILDC calcolata separatamente per tali specifici enti filiazioni I saldi intersocietari tra le filiazioni di cui all'articolo e il resto del gruppo sono eliminati.  Se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, l'ente non include alcuna cifra relativa alle linee di business di servizi bancari al dettaglio e di servizi bancari a carattere commerciale nell'ambito della deroga. |
| 0050 | **ILDC per le entità di cui all'articolo 314, paragrafo 3**  In caso di segnalazioni consolidate, se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 3, l'ente segnala la somma dell'ILDC per gli enti filiazioni specifici per i quali è calcolata una ILDC separata. Nel calcolare l'ILDC separata, sono eliminati i saldi intersocietari tra le filiazioni e il resto del gruppo. |
| 0060 | **Componente servizi**  La componente servizi è calcolata conformemente all'articolo 314, paragrafo 5, del regolamento (UE) n. 575/2013.  Se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, l'ente non include alcuna cifra relativa alle linee di business di servizi bancari al dettaglio e di servizi bancari a carattere commerciale nell'ambito della deroga. |
| 0070 | **Componente finanziaria**  La componente finanziaria è calcolata conformemente all'articolo 314, paragrafo 6, del regolamento (UE) n. 575/2013.  Se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013, l'ente non include alcuna cifra relativa alle linee di business di servizi bancari al dettaglio e di servizi bancari a carattere commerciale nell'ambito della deroga. |
| 0080 | **ASA a norma dell'articolo 314, paragrafo 4 (servizi bancari al dettaglio)**  Articolo 314, paragrafo 4, per la linea di attività bancaria al dettaglio |
| 0090 | **ASA a norma dell'articolo 314, paragrafo 4 (servizi bancari a carattere commerciale)**  Articolo 314, paragrafo 4, per la linea di attività bancaria a carattere commerciale |
| 0100 | **Voce per memoria: ILDC relativa al singolo ente/gruppo consolidato (esclusi i soggetti di cui all'articolo 314, paragrafo 3)**  Se è soggetto alla deroga di cui all'articolo 314, paragrafo 3, l'ente segnala l'ILDC teorica individuale o consolidata calcolata conformemente all'articolo 314, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013, come se non applicasse la deroga. |
| 0110 | **Metodo utilizzato per il calcolo dell'FC**  Gli enti segnalano il metodo utilizzato (metodo contabile o limite prudenziale) per calcolare l'FC conformemente all'articolo 314, paragrafo 6, del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| 0120 | **Altri costi di esercizio**  Altri costi di esercizio ai sensi dell'articolo 314, paragrafo 5, del regolamento (UE) n. 575/2013. |

4.2. Rischio operativo: informazioni dettagliate sulle perdite nel corso dell'ultimo anno (OPR DETAILS)

4.2.1. Osservazioni di carattere generale

1. Il modello C 17.01 (OPR DETAILS 1) riassume le informazioni riguardanti le perdite lorde e i recuperi delle perdite registrati dall'ente nell'ultimo anno per tipologie di eventi e linee di business, secondo le definizioni di cui alla tabella 1 e alla tabella 2 di questa sezione. Il modello C 17.02 (OPR DETAILS 2) fornisce informazioni dettagliate sui principali eventi di perdita nel corso dell'ultimo anno. Dovrebbero essere rilevati solo gli eventi che determinano una perdita.

Tabella 1: Tipi di eventi per gli eventi di rischio operativo

|  |  |
| --- | --- |
| **Categoria di tipi di eventi** | **Definizione** |
| Frode interna | Perdite dovute a frode, appropriazione indebita o elusione di leggi, regolamenti o direttive aziendali - ad esclusione degli episodi di discriminazione o di mancata applicazione di condizioni paritarie - in cui sia coinvolta almeno una risorsa interna dell'ente creditizio |
| Frode esterna | Perdite dovute a frode, appropriazione indebita o violazione/elusione di leggi da parte di terzi |
| Rapporto di impiego e sicurezza sul lavoro | Perdite derivanti da atti non conformi alle leggi o agli accordi in materia di impiego, salute e sicurezza sul lavoro, dal pagamento di risarcimenti a titolo di lesioni personali o da episodi di discriminazione o di mancata applicazione di condizioni paritarie |
| Clientela, prodotti e prassi professionali | Perdite derivanti da inadempienze, involontarie o per negligenza, relative a obblighi professionali verso clienti specifici (inclusi i requisiti di affidabilità e di adeguatezza), ovvero dalla natura o dalle caratteristiche del prodotto |
| Danni a beni materiali | Perdite dovute a danneggiamento o a distruzione di beni materiali per catastrofi naturali o altri eventi |
| Interruzioni dell'operatività e disfunzioni dei sistemi | Perdite dovute a interruzioni dell'operatività o a disfunzioni dei sistemi |
| Esecuzione, consegna e gestione dei processi | Perdite dovute a carenze nel trattamento delle operazioni o nella gestione dei processi, nonché perdite dovute alle relazioni con controparti commerciali e fornitori |

Tabella 2: Linee di business

|  |  |
| --- | --- |
| **Linea di business** | **Elenco di attività** |
| Servizi finanziari per l'impresa (Corporate finance) | Assunzione a fermo di strumenti finanziari o collocamento di strumenti finanziari sulla base di un impegno irrevocabile  Servizi connessi con l'assunzione a fermo  Consulenza in materia di investimenti  Consulenza alle imprese in materia di struttura del capitale, di strategia industriale e di questioni connesse nonché consulenza e servizi concernenti le concentrazioni e l'acquisto di imprese  Ricerca in materia di investimenti e analisi finanziaria e altre forme di consulenza generale riguardanti le operazioni relative a strumenti finanziari |
| Negoziazioni e vendite (trading and sales) | Negoziazione per conto proprio  Intermediazione di credito  Ricezione e trasmissione di ordini riguardanti uno o più strumenti finanziari  Esecuzione di ordini per conto dei clienti  Collocamento di strumenti finanziari senza impegno irrevocabile  Gestione di sistemi multilaterali di negoziazione |
| Intermediazione al dettaglio (Retail brokerage)  (Attività con persone fisiche o con PMI che soddisfano i criteri di cui all'articolo 123 per la classe delle esposizioni al dettaglio) | Ricezione e trasmissione di ordini riguardanti uno o più strumenti finanziari  Esecuzione di ordini per conto dei clienti  Collocamento di strumenti finanziari senza impegno irrevocabile |
| Servizi bancari a carattere commerciale (Commercial banking) | Raccolta di depositi e altri fondi rimborsabili  Concessione di prestiti  Leasing finanziario  Garanzie e impegni |
| Servizi bancari al dettaglio  (Attività con persone fisiche o con PMI che soddisfano i criteri di cui all'articolo 123 per la classe delle esposizioni al dettaglio) | Raccolta di depositi e altri fondi rimborsabili  Concessione di prestiti  Leasing finanziario  Garanzie e impegni |
| Pagamenti e regolamenti (Payment and settlement) | Servizi di pagamento  Emissione e gestione di mezzi di pagamento |
| Gestioni fiduciarie (Agency services) | Custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti, inclusi la custodia e i servizi connessi come la gestione di contante/garanzie reali |
| Gestione di attività | Gestione del portafoglio  Gestione di OICVM  Altre forme di gestioni patrimoniali (asset management) |
| Elementi d'impresa (corporate items) | Gli eventi di perdita che interessano l'intero ente e non sono elencati nelle categorie di cui sopra. |

143. Le perdite da rischio operativo relative al rischio di credito contabilizzate nell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio di credito (eventi di rischio operativo di confine con i rischi di credito) non sono prese in considerazione né nel modello C 17.01 né nel modello C 17.02 ai sensi dell'articolo 317, paragrafo 5, del regolamento (UE) n. 575/2013.

144. [vuoto]

145. Per "perdita lorda" si intende la perdita di cui all'articolo 318, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013, dovuta ad un evento di rischio operativo prima di recuperi di qualsiasi tipo, fatti salvi gli "eventi di perdita recuperata rapidamente" così come definiti di seguito.

146. Per "recupero" di cui all'articolo 318, paragrafo 1, si intende uno o più eventi indipendenti, connessi all'evento di rischio operativo originario, separati nel tempo, in cui fondi o afflussi di benefici economici sono ricevuti da terzi.

147. Per "eventi di perdita recuperata rapidamente" si intende gli eventi di rischio operativo che portano a perdite che sono parzialmente o totalmente recuperate entro cinque giorni lavorativi. In caso di evento di perdita recuperata rapidamente, soltanto la parte della perdita che non è recuperata interamente (ossia la perdita al netto della parte recuperata rapidamente) rientra nella definizione di perdita lorda. Di conseguenza, gli eventi di perdita che portano a perdite recuperate interamente entro cinque giorni lavorativi non rientrano nella definizione di perdita lorda, né sono inclusi nella segnalazione degli OPR DETAILS.

148. Per "data della contabilizzazione" si intende la data in cui la perdita o la riserva/l'accantonamento a fronte di una perdita dovuta al rischio operativo sono state rilevate per la prima volta nel conto profitti e perdite a norma dell'articolo 317, paragrafo 4, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013. Questa data segue logicamente la "data dell'evento" (ossia la data in cui l'evento di rischio operativo è avvenuto o è iniziato) e la "data di scoperta" (ossia la data in cui l'ente ha avuto conoscenza dell'evento di rischio operativo).

149. Le perdite derivanti da un evento comune di rischio operativo o da molteplici eventi collegati ad un primo evento di rischio operativo che genera eventi o perdite ("root-event") sono raggruppate ai fini del calcolo della soglia per la segnalazione. Nel caso in cui l'importo netto totale calcolato per un periodo di 10 anni superi la soglia, le perdite e gli adeguamenti dovrebbero essere comunicati a seguito dell'impatto contabile, conformemente all'articolo 317, paragrafo 3, lettera c), e all'articolo 318, paragrafo 1, del regolamento (UE) n. 575/2013, anche se l'impatto in un determinato periodo può essere inferiore alla soglia.

150. Le cifre segnalate nel giugno del rispettivo anno sono dati provvisori, mentre i dati definitivi sono segnalati in dicembre. Di conseguenza i dati di giugno hanno un periodo di riferimento di sei mesi (vale a dire dal 1° gennaio al 30 giugno dell'anno civile) mentre i dati di dicembre hanno un periodo di riferimento di dodici mesi (vale a dire dal 1° gennaio al 31 dicembre dell'anno civile). Per i dati segnalati sia a giugno che a dicembre, per "precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni" si intendono tutti i periodi di riferimento per le segnalazioni fino a quello che termina alla fine dell'anno civile precedente compreso.

4.2.2. C 17.01: Perdite e recuperi da rischio operativo per linea di business e tipologia di evento di perdita nell'ultimo anno (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Osservazioni di carattere generale

151 Il modello C 17.01 riassume le informazioni riguardanti le perdite e i recuperi al di sopra delle soglie interne registrati dall'ente nell'ultimo anno per tipologie di eventi e linee di business, secondo le definizioni di cui alla tabella 1 e alla tabella 2 di questa sezione. È possibile che le perdite associate a un unico evento di perdita siano ripartite tra una pluralità di linee di business.

152. Nelle colonne sono esposte le diverse tipologie di eventi di perdita e i totali di ciascuna linea di business, insieme a una voce per memoria che indica la soglia interna minima applicata nella raccolta dei dati relativi alle perdite; qualora vi sia più di una soglia, per ciascuna linea di business sono riportate sia la soglia minima che quella massima.

153. Nelle righe sono riportate le linee di business, e all'interno di ciascuna di esse sono contenute informazioni sul numero di eventi di perdita (eventi di perdita nuovi), l'importo delle perdite lorde (eventi di perdita nuovi), il numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite, gli adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento, la perdita singola massima, la somma delle cinque maggiori perdite e l'importo complessivo dei recuperi (recuperi diretti e recuperi da assicurazioni e altri meccanismi di trasferimento del rischio).

154. Per le linee di business totali sono segnalati anche i dati sul numero di eventi di perdita e l'importo delle perdite lorde per alcuni intervalli sulla base di soglie prestabilite: 10 000, 20 000, 100 000 e 1 000 000. Le soglie sono fissate in euro e sono incluse a fini di comparabilità tra gli enti delle perdite segnalate; pertanto esse non si riferiscono necessariamente alle soglie minime di perdita utilizzate per la raccolta interna dei dati sulle perdite, da segnalare in un'altra sezione del modello.

154a. I recuperi delle perdite devono essere segnalati con segno positivo.

4.2.2.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | |
| 0010-0070 | TIPOLOGIE DI EVENTI  Gli enti segnalano le perdite nelle rispettive colonne da 0010 a 0070 in base alle tipologie di eventi di perdita.  Gli enti che hanno calcolato nel dicembre 2024 il requisito di fondi propri secondo il metodo BIA possono segnalare solo nella colonna 0080 le perdite dovute a una tipologia di evento di perdita non identificata. |
| 0080 | TOTALE TIPOLOGIE DI EVENTI DI PERDITA  Nella colonna 0080, per ciascuna linea di business gli enti segnalano il "numero di eventi di perdita (eventi di perdita nuovi)" totale, l'"importo delle perdite lorde (eventi di perdita nuovi)" totale, il "numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite" totale, gli "adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento" totali, la "perdita singola massima", la "somma delle cinque maggiori perdite", il totale dell'"importo complessivo dei recuperi diretti" e il totale dell'"importo complessivo dei recuperi da assicurazioni e altri meccanismi di trasferimento del rischio".  A condizione che l'ente abbia individuato le tipologie di eventi di perdita per tutte le perdite, la colonna 0080 illustra la semplice aggregazione del numero degli eventi di perdita, degli importi complessivi delle perdite lorde, degli importi complessivi dei recuperi e degli adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento riportati nelle colonne da 0010 a 0070.  La "perdita singola massima" segnalata nella colonna 0080 è la perdita singola massima all'interno di una linea di business ed è identica al massimo delle "perdite singole massime" indicate nelle colonne da 0010 a 0070, a condizione che l'ente abbia individuato le tipologie di eventi di perdita per tutte le perdite.  Come somma delle cinque maggiori perdite, nella colonna 0080 è segnalata la somma delle cinque maggiori perdite all'interno della corrispondente linea di business. |
| 0090-0100 | VOCE PER MEMORIA: SOGLIA APPLICATA NELLA RACCOLTA DI DATI  Gli enti segnalano nelle colonne 0090 e 0100 le soglie minime di perdita già definite e utilizzate per la raccolta interna dei dati sulle perdite.  Se applica una sola soglia in ciascuna linea di business, l'ente compila soltanto la colonna 0090.  Se applica soglie differenti all'interno della medesima linea di business, segnala anche la soglia massima applicabile (colonna 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Righe** | |
| 0010-0880 | LINEE DI BUSINESS: SERVIZI FINANZIARI PER L'IMPRESA (CORPORATE FINANCE) [CF], NEGOZIAZIONI E VENDITE (TRADING AND SALES) [TS], INTERMEDIAZIONE AL DETTAGLIO (RETAIL BROKERAGE) [RBr], SERVIZI BANCARI A CARATTERE COMMERCIALE (COMMERCIAL BANKING) [CB], SERVIZI BANCARI AL DETTAGLIO (RETAIL BANKING) [RB], PAGAMENTI E REGOLAMENTI (PAYMENT AND SETTLEMENT) [PS], GESTIONI FIDUCIARIE (AGENCY SERVICES) [AS], GESTIONI PATRIMONIALI (ASSET MANAGEMENT) [AM], ELEMENTI D'IMPRESA (CORPORATE ITEMS) [CI]  Per ciascuna tipologia di evento di perdita e linea di business l'ente segnala, conformemente alle soglie interne, le seguenti informazioni: il numero di eventi di perdita (eventi di perdita nuovi), l'importo delle perdite lorde (eventi di perdita nuovi), il numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite, gli adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento, la perdita singola massima, la somma delle cinque maggiori perdite, l'importo complessivo dei recuperi diretti e l'importo complessivo dei recuperi da assicurazioni e altri meccanismi di trasferimento del rischio.  Nel caso di un evento di perdita che riguardi più di una linea di business, l'"importo delle perdite lorde" è distribuito tra tutte le linee di business interessate.  Gli enti che hanno calcolato il loro requisito di fondi propri nel dicembre 2024 secondo il metodo BIA possono segnalare solo nelle righe 0910-0980 le perdite relative a una linea di business non identificata. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Numero di eventi di perdita (eventi di perdita nuovi)  Il numero di eventi di perdita è il numero di eventi di perdita per cui sono state contabilizzate perdite lorde nel periodo di riferimento per le segnalazioni.  Il numero di eventi di perdita fa riferimento a "eventi nuovi", vale a dire eventi di rischio operativo  i) "contabilizzati per la prima volta" nel periodo di riferimento per le segnalazioni; o  ii) "contabilizzati per la prima volta" in un precedente periodo di riferimento per le segnalazioni, se l'evento di perdita non era stato incluso in nessuna precedente segnalazione ai fini di vigilanza, per esempio perché è stato identificato come evento di perdita dovuto al rischio operativo solo nell'attuale periodo di riferimento per le segnalazioni o perché la perdita aggregata imputabile a tale evento di perdita (ossia la perdita originaria più/meno tutti gli adeguamenti per perdite effettuati nei precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni) ha superato la soglia per la raccolta di dati interni soltanto nell'attuale periodo di riferimento per le segnalazioni.  Gli "eventi di perdita nuovi" non comprendono gli eventi di perdita "contabilizzati per la prima volta" in un precedente periodo di riferimento per le segnalazioni già inclusi in precedenti segnalazioni ai fini di vigilanza. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Importo delle perdite lorde (eventi di perdita nuovi)  L'importo delle perdite lorde è pari agli importi delle perdite lorde relativi a eventi di perdita da rischio operativo a norma dell'articolo 318, paragrafo 2, del regolamento (UE) n. 575/2013. Tutte le perdite relative a un singolo evento di perdita contabilizzate nel periodo di riferimento per le segnalazioni sono sommate e considerate come la perdita lorda per tale evento di perdita per tale periodo di riferimento per le segnalazioni.  L'importo delle perdite lorde segnalato si riferisce agli "eventi di perdita nuovi" di cui alla riga precedente della presente tabella. Per gli eventi di perdita "contabilizzati per la prima volta" in un precedente periodo di riferimento per le segnalazioni non inclusi in nessuna precedente segnalazione ai fini di vigilanza, la perdita totale accumulata fino alla data di riferimento per le segnalazioni (ossia la perdita originaria più/meno tutti gli adeguamenti per perdite effettuati nei precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni) è indicata come perdita lorda alla data di riferimento per le segnalazioni.  Gli importi da segnalare non tengono conto dei recuperi ottenuti. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite  Il numero degli eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite è il numero di eventi di perdita dovuti al rischio operativo "contabilizzati per la prima volta" in precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni e già inclusi nelle precedenti segnalazioni, in relazione ai quali sono stati effettuati adeguamenti per perdite nell'attuale periodo di riferimento per le segnalazioni.  Se per un evento di perdita è stato effettuato più di un adeguamento per perdite nel periodo di riferimento per le segnalazioni, la somma di tali adeguamenti per perdite è considerata come un unico adeguamento nel periodo in questione. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento  Gli adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento sono pari alla somma dei seguenti elementi (positivi o negativi):  i) gli importi delle perdite lorde riferiti agli adeguamenti positivi per perdite effettuati nel periodo di riferimento per le segnalazioni (ad esempio aumento degli accantonamenti, eventi di perdita collegati, ulteriori regolamenti) per eventi di rischio operativo "contabilizzati per la prima volta" e segnalati in precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni;  ii) gli importi delle perdite lorde riferiti agli adeguamenti negativi per perdite effettuati nel periodo di riferimento per le segnalazioni (ad esempio dovuti alla diminuzione degli accantonamenti) per eventi di perdita dovuti al rischio operativo "contabilizzati per la prima volta" e segnalati in precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni.  Se per un evento di perdita è stato effettuato più di un adeguamento per perdite nel periodo di riferimento per le segnalazioni, sono sommati tutti gli importi di tali adeguamenti per perdite, tenendo conto del segno (positivo o negativo) degli adeguamenti stessi. Questa somma è considerata come l'adeguamento per perdite per tale evento nel periodo di riferimento per le segnalazioni in questione.  Se, a causa di un adeguamento per perdite negativo, l'importo delle perdite adeguato imputabile a un evento di perdita scende al di sotto della soglia per la raccolta di dati interni dell'ente, l'ente segnala l'importo complessivo delle perdite per tale evento di perdita accumulate fino all'ultima volta in cui l'evento è stato segnalato ad una data di riferimento di dicembre (ossia la perdita originaria più/meno tutti gli adeguamenti per perdite effettuati nei precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni) con un segno negativo anziché l'importo dell'adeguamento per perdite negativo stesso.  Gli importi da segnalare non tengono conto dei recuperi ottenuti. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Perdita singola massima  La perdita singola massima è l'importo maggiore tra:  i) l'importo maggiore delle perdite lorde relativo a un evento di perdita segnalato per la prima volta nel periodo di riferimento per le segnalazioni e e  ii) l'importo positivo maggiore degli adeguamenti per perdite (di cui alle precedenti righe 0040, 0140, …, 0840) relativo a un evento di perdita segnalato per la prima volta in un precedente periodo di riferimento per le segnalazioni.  Gli importi da segnalare non tengono conto dei recuperi ottenuti. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Somma delle cinque maggiori perdite  La somma delle cinque maggiori perdite è la somma dei cinque maggiori importi tra:  i) gli importi delle perdite lorde per eventi di perdita segnalati per la prima volta nel periodo di riferimento per le segnalazioni e  ii) gli importi positivi degli adeguamenti per perdite (come definiti per le precedenti righe 0040, 0140, …, 0840) relativi ad eventi di perdita segnalati per la prima volta in un precedente periodo di riferimento per le segnalazioni. L'importo che può configurarsi come uno dei cinque maggiori è l'importo dell'adeguamento per perdite stesso, non la perdita totale associata al rispettivo evento di perdita prima o dopo l'adeguamento per perdite.  Gli importi da segnalare non tengono conto dei recuperi ottenuti. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Importo complessivo dei recuperi diretti  I recuperi diretti sono tutti i recuperi ottenuti, ad eccezione di quelli soggetti ad assicurazione di cui alla riga successiva di questa tabella.  L'importo complessivo dei recuperi diretti è la somma di tutti i recuperi diretti e degli adeguamenti ai recuperi diretti contabilizzati nel periodo di riferimento e riferiti a eventi di perdita dovuti al rischio operativo contabilizzati per la prima volta nel periodo di riferimento per le segnalazioni o in precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Recupero totale dall'assicurazione  I recuperi dall'assicurazione sono quelli a norma dell'articolo 317, paragrafo 1, e dell'articolo 318 del regolamento (UE) n. 575/2013.  L'importo complessivo dei recuperi dall'assicurazione è la somma di tutti i recuperi dall'assicurazione e degli adeguamenti a tali recuperi contabilizzati nel periodo di riferimento e riferiti a eventi di perdita dovuti al rischio operativo contabilizzati per la prima volta nel periodo di riferimento per le segnalazioni o in precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni. |
| 0910-0980 | LINEE DI BUSINESS TOTALI  Per ciascuna tipologia di evento di perdita (colonne da 0010 a 0080) devono essere segnalate le informazioni relative alle linee di business totali. |
| 0910-0914 | Numero di eventi di perdita  Alla riga 0910 è indicato il numero degli eventi di perdita superiori alla soglia interna ripartiti per tipologia di evento di perdita nelle linee di business totali. Questo valore può essere minore dell'aggregazione del numero di eventi di perdita per linee di business, perché gli eventi di perdita con impatti multipli (impatti su più linee di business) sono considerati un evento unico. Può essere più elevato se un ente che ha calcolato nel dicembre 2024 i suoi requisiti di fondi propri conformemente al metodo BIA non è in grado di individuare per ogni caso la linea di business interessata (o le linee di business interessate) dalla perdita.  Alle righe 0911-0914 è indicato il numero di eventi di perdita il cui importo delle perdite lorde rientra negli intervalli definiti nelle righe pertinenti del modello.  A condizione che l'ente abbia assegnato tutte le sue perdite a una linea di business o che abbia individuato le tipologie di eventi di perdita per tutte le perdite, per la colonna 0080 si applica, a seconda dei casi, quanto segue:  - Il numero totale di eventi di perdita segnalati alle righe da 0910 a 0914 è uguale all'aggregazione orizzontale del numero di eventi di perdita di cui alla riga corrispondente, dato che quei valori tengono già conto degli eventi di perdita con impatti su più linee di business come se fossero un evento di perdita unico.  - L'importo segnalato alla colonna 0080, riga 0910 non è necessariamente uguale all'aggregazione verticale del numero di eventi di perdita di cui alla colonna 0080, considerato che un evento di perdita può avere impatti su più linee di business simultaneamente. |
| 0920-0924 | Importo delle perdite lorde (eventi di perdita nuovi)  Se l'ente ha assegnato tutte le sue perdite ad una linea di business, l'importo delle perdite lorde (eventi di perdita nuovi) segnalato nella riga 0920 è la semplice aggregazione degli importi delle perdite lorde degli eventi di perdita nuovi per ciascuna linea di business.  Alle righe 0921-0924 è indicato l'importo delle perdite lorde per eventi di perdita il cui importo delle perdite lorde rientra negli intervalli definiti nelle righe pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite  Alla riga 0930 è indicato il totale del numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite di cui alle righe 0030, 0130, ..., 0830. Questo valore può essere minore dell'aggregazione del numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite per linee di business, perché gli eventi di perdita con impatti multipli (impatti su più linee di business) sono considerati un evento unico. Può essere più elevato se un ente che ha calcolato nel dicembre 2024 i suoi requisiti di fondi propri conformemente al metodo BIA non è in grado di individuare per ogni caso la linea di business interessata (o le linee di business interessate) dalla perdita.  Il numero di eventi di perdita soggetti ad adeguamenti per perdite è ripartito tra il numero di eventi di perdita per i quali è stato effettuato un adeguamento per perdite positivo nel periodo di riferimento per le segnalazioni e il numero di eventi di perdita per i quali è stato effettuato un adeguamento per perdite negativo nel periodo di riferimento per le segnalazioni (tutti indicati con il segno positivo). |
| 0940, 0945, 0946 | Adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento  Alla riga 0940 è indicato il totale degli adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento per linea di business (di cui alle righe 0040, 0140, ..., 0840). Se l'ente ha assegnato tutte le sue perdite ad una linea di business, l'importo segnalato nella riga 0940 è la semplice aggregazione degli importi degli adeguamenti per perdite relativi a precedenti periodi di riferimento per le diverse linee di business.  L'importo degli adeguamenti per perdite è ripartito tra l'importo relativo a eventi di perdita per i quali è stato effettuato un adeguamento per perdite positivo nel periodo di riferimento per le segnalazioni (riga 0945, segnalato come cifra positiva) e l'importo relativo a eventi di perdita per i quali è stato effettuato un adeguamento per perdite negativo nel periodo di riferimento per le segnalazioni (riga 0946, segnalato come cifra negativa). Se, a causa di un adeguamento per perdite negativo, l'importo delle perdite adeguato imputabile a un evento di perdita scende al di sotto della soglia per la raccolta di dati interni dell'ente, l'ente segnala l'importo complessivo delle perdite per tale evento di perdita accumulate fino all'ultima volta in cui l'evento di perdita è stato segnalato ad una data di riferimento di dicembre (ossia la perdita originaria più/meno tutti gli adeguamenti per perdite effettuati nei precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni) con un segno negativo alla riga 0946 anziché l'importo dell'adeguamento per perdite negativo stesso. |
| 0950 | Perdita singola massima  Se l'ente ha assegnato tutte le sue perdite ad una linea di business elencata, la perdita singola massima è la perdita massima superiore alla soglia interna per ciascuna tipologia di evento di perdita considerate tutte le linee di business. Se un evento di perdita ha impatti su più linee di business, questi valori possono essere maggiori della perdita singola massima registrata in ciascuna linea di business.  A condizione che l'ente abbia assegnato tutte le sue perdite a una linea di business elencata che abbia individuato le tipologie di eventi di perdita per tutte le perdite, per la colonna 0080 si applica quanto segue:  - La perdita singola massima segnalata è pari al più elevato tra i valori riportati nelle colonne 0010-0070 di questa riga.  - Se vi sono eventi di perdita con impatti su più linee di business, l'importo segnalato alla {r0950, c0080} può essere più elevato degli importi della "perdita singola massima" per linea di business segnalati in altre righe della colonna 0080. |
| 0960 | Somma delle cinque maggiori perdite  È segnalata la somma delle cinque maggiori perdite lorde per ciascuna tipologia di evento di perdita considerate tutte le linee di business. Questa somma può essere maggiore della somma massima delle cinque maggiori perdite registrate in ciascuna linea di business e deve essere segnalata a prescindere dal numero delle perdite.  Se l'ente ha assegnato tutte le sue perdite ad una linea di business elencata e ha individuato le tipologie di eventi di perdita per tutte le perdite, nella colonna 0080 la somma delle cinque maggiori perdite è la somma delle cinque maggiori perdite dell'intera matrice; ciò significa che questo importo non necessariamente è uguale al valore massimo della "somma delle cinque maggiori perdite" di cui alla riga 0960 o al valore massimo della "somma delle cinque maggiori perdite" di cui alla colonna 0080. |
| 0970 | Importo complessivo dei recuperi diretti  Se l'ente ha assegnato tutte le sue perdite ad una linea di business elencata, il recupero diretto complessivo delle perdite è la semplice aggregazione dell'importo complessivo dei recuperi diretti per ciascuna linea di business. |
| 0980 | Recupero totale dall'assicurazione  Se l'ente ha assegnato tutte le sue perdite ad una linea di business elencata, il recupero diretto complessivo dall'assicurazione è la semplice aggregazione dell'importo complessivo dei recuperi diretti dall'assicurazione per ciascuna linea di business. |

4.2.3. C 17.02: Rischio operativo: informazioni dettagliate sui principali eventi di perdita nel corso dell'ultimo anno (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Osservazioni di carattere generale

155. Nel modello C 17.02 sono fornite informazioni sui singoli eventi di perdita (una riga per ciascun evento di perdita).

156. Le informazioni segnalate in questo modello fanno riferimento a "eventi di perdita nuovi", vale a dire eventi di rischio operativo:

a) "contabilizzati per la prima volta" nel periodo di riferimento per le segnalazioni; o

b) "contabilizzati per la prima volta" in un precedente periodo di riferimento per le segnalazioni, se l'evento di perdita non era stato incluso in nessuna precedente segnalazione ai fini di vigilanza, per esempio perché è stato identificato come evento di perdita dovuto al rischio operativo solo nell'attuale periodo di riferimento per le segnalazioni o perché la perdita accumulata imputabile a tale evento di perdita (ossia la perdita originaria più/meno tutti gli adeguamenti per perdite effettuati nei precedenti periodi di riferimento per le segnalazioni) ha superato la soglia per la raccolta di dati interni soltanto nell'attuale periodo di riferimento per le segnalazioni.

157. Sono segnalati soltanto gli eventi di perdita che comportano una perdita lorda pari o superiore a 100 000 EUR.

Tenuto conto di tale soglia:

a) sono indicati nel modello l'evento maggiore per ciascuna tipologia di evento, a condizione che l'ente abbia individuato le tipologie di eventi di perdita e

b) almeno i dieci maggiori eventi rimanenti per importo della perdita lorda, a prescindere dal fatto che sia stata o meno individuata la tipologia di evento.

c) Gli eventi di perdita sono classificati sulla base delle perdite lorde loro imputate.

d) Ciascun evento di perdita è considerato solo una volta.

4.2.3.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | |
| 0010 | ID dell'evento  L'ID dell'evento è un identificatore di riga ed è unico per ciascuna riga del modello.  Gli enti utilizzano l'ID interno, ove disponibile, altrimenti riportano gli ID in ordine numerico: 1, 2, 3 ecc. |
| 0020 | Data della contabilizzazione  Per data della contabilizzazione si intende la data in cui la perdita o la riserva/l'accantonamento a fronte di una perdita dovuta al rischio operativo sono state rilevate per la prima volta nel conto profitti e perdite. |
| 0030 | Data dell'evento  La data dell'evento è la data in cui è avvenuto o ha avuto inizio l'evento di perdita dovuto al rischio operativo. |
| 0040 | Data di scoperta  La data di scoperta è la data in cui l'ente ha avuto conoscenza dell'evento di perdita dovuto al rischio operativo. |
| 0050 | Tipologie di eventi di perdita  Tipi di eventi di perdita di cui alla tabella 1 del presente allegato, sezione 4.2.1. |
| 0060 | Perdita lorda  Perdita lorda relativa all'evento di perdita di cui alle righe 0020, 0120 ecc. del modello C 17.01. |
| 0070 | Perdita lorda al netto dei recuperi diretti  Perdita lorda relativa all'evento di perdita di cui alle righe 0020, 0120 ecc. del modello C 17.01 al netto dei recuperi diretti riferiti a tale evento di perdita. |
| 0080 - 0160 | Perdita lorda per linea di business  La perdita lorda segnalata alla colonna 0060 è assegnata alle pertinenti linee di business di cui alla tabella 2, sezione 4.2.1. |
| 0170 | Nome del soggetto giuridico  Nome del soggetto giuridico quale segnalato alla colonna 0011 del modello C 06.02 in cui si è verificata la perdita (o la quota di perdita più elevata, se sono stati interessati più soggetti). |
| 0181 | Codice  Codice del soggetto giuridico quale segnalato alla colonna 0021 del modello C 06.02 in cui si è verificata la perdita (o la quota di perdita più elevata, se sono stati interessati più soggetti). |
| 0185 | TIPO DI CODICE  L'ente identifica il tipo di codice segnalato nella colonna 0181 come "codice LEI" o "codice non-LEI", anche in linea con la colonna 0026 del C 06.02. Indicare sempre il tipo di codice. |
| 0190 | Unità operativa  Unità operativa o divisione dell'ente in cui si è verificata la perdita (o la quota di perdita più elevata, se sono state interessate più unità operative o divisioni). |
| 0200 | Descrizione  Descrizione dell'evento di perdita, se necessario facendo ricorso a generalizzazioni e all'anonimizzazione, comprendente come minimo informazioni sull'evento di perdita stesso e sulle sue determinanti o sulle sue cause, se note. |