MT

ANNESS II

“ANNESS II

**STRUZZJONIJIET DWAR IR-RAPPORTAR DWAR FONDI PROPRJI U DWAR REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**

## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI

(…)

4. Formoli tar-Riskju Operazzjonali

136. [vojt]

137. [vojt]

138. [vojt]

139. [vojt]

140. [vojt]

141. [vojt]

4.1. Rapportar tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali

4.1.1. Kummenti Ġenerali

141a. Il-formola C 16.01 tkopri r-rekwiżiti ta’ fondi proprji (OFR, own funds requirements) għar-riskju operazzjonali taħt il-Komponent tal-Indikatur tan-Negozju (BIC, Business Indicator Component) u l-Indikatur tan-negozju relatat (BI, Business indicator) f’konformità mal-Artikoli 312 sa 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141b. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti kollha abbażi tal-qafas kontabilistiku li jużaw għar-rapportar ta’ informazzjoni finanzjarja, sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor f’dan l-Anness.

141c. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw l-OFR tagħhom u jirrapportaw l-informazzjoni fil-formoli, abbażi tal-informazzjoni disponibbli fi tmiem is-sena finanzjarja. Għalhekk għandhom jintużaw l-aħħar tliet osservazzjonijiet ta’ kull tnax-il xahar li jibdew mit-tmiem tas-sena finanzjarja (eż. għad-dati tar-rapportar “Diċembru Y-1, Marzu Y, Ġunju Y, Settembru Y” u sena finanzjarja – tmiem “Diċembru 31”, il-kalkoli għandhom ikunu bbażati fuq is-sitwazzjoni finanzjarja f’“Diċembru 31” bl-użu tas-snin finanzjarji Y-1, Y-2 u Y-3 kollha).

141d. Meta ċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, l-istituzzjonijiet jistgħu jużaw stimi tan-negozju. Meta jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw iċ-ċifri awditjati li huma mistennija li jibqgħu l-istess. Devjazzjonijiet minn dan il-prinċipju ta’ ‘‘nuqqas ta’ bidla’’ f’konformità mal-Artikolu 315, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141e. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu fir-rapportar kwalunkwe ċifra li tirreferi għall-entrati ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 314(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u kif speċifikat aktar fl-istandard tekniku regolatorju li għandu jiġi żviluppat skont l-Artikolu 314(9).

141f. Għall-kalkolu tal-BI (eż. fil-każ ta’ istituzzjonijiet li jkollhom sussidjarji b’munita għajr il-munita tar-rapportar tal-istituzzjoni) l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw ir-rata tal-kambju rilevanti għal kull waħda mit-tliet snin, li fuq il-bażi tagħha jiġi kkalkolat l-IB, f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli. B’hekk, ir-rata tal-kambju użata fis-sena rispettiva ma għandhiex tiġi aġġornata f’kull data tar-rapportar.

141g. Rigward l-applikazzjoni tal-livelli limitu biex jiġi kkalkolat il-BIC skont l-Artikolu 313 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet li ma jappartjenux iż-żona tal-euro li jirrapportaw l-informazzjoni superviżorja fil-munita lokali tagħhom, għandhom jużaw ir-rata tal-kambju medja għall-perjodu li għalih jiġi kkalkolat il-BIC (medja għall-aħħar tliet snin finanzjarji) f’konformità mal-qafas kontabilistiku, għall-konverżjoni tal-livell limitu fil-munita lokali tagħhom.

4.1.2. C 16.01 Riskju Operazzjonali – Rekwiżiti ta’ fondi proprji (OPR OFR)

141h. L-informazzjoni f’din il-formola tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-ammonti għall-aħħar tliet snin finanzjarji.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010 | **Valur**  Il-valur tal-IB u t-tliet komponenti tiegħu: ILDC, SC u FC.  Il-valur jinkludi l-aġġustamenti minħabba l-impatt ta’ fużjonijiet, akkwiżizzjonijiet u disponimenti f’konformità mal-Artikolu 315, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ tal-FC, il-valur għandu jirrifletti jew il-valur kontabilistiku ddeterminat bl-użu tal-approċċ kontabilistiku inkella l-valur kontabilistiku bl-użu tal-livell limitu prudenzjali (Approċċ ta’ Konfini Prudenzjali - PBA) għall-identifikazzjoni tal-entrati tal-portafoll tan-negozjar u tal-portafoll bankarju. L-informazzjoni dwar l-approċċ użat se tiġi rrapportata fir-ringiela 0110. |
| 0020 | **li minnhom: aġġustamenti minħabba fużjoni/akkwiżizzjoni ta’ entitajiet jew attivitajiet**  Il-parti tal-valur irrapportat fir-ringiela 0010 li jikkorrispondi għall-komponenti tal-BI li hija dovuta għal entitajiet jew attivitajiet fużi jew akkwiżiti f’konformità mal-Artikolu 315(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **(Aġġustamenti minħabba d-disponiment ta’ entitajiet jew attivitajiet)**  L-ammont eskluż mill-komponenti tal-IB relatat ma’ entitajiet jew attivitajiet disposti f’konformità mal-Artikolu 315(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji**  L-OFR għandha tiġi kalkulata f’konformità mal-Artikolu 314 tar-Regolament (KE) Nru 575/2013. (il-BIC)  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni għandha żżid mar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont il-BIC, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont l-ASA għal-linji ta’ negozju tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tal-banek kummerċjali, soġġett għad-deroga (peress li ma għandhomx ikunu parti mill-qafas tal-kalkolu tal-BIC). |
| 0050 | **Ammont tal-iskopertura għar-riskju**  L-ammont tal-iskopertura għar-riskju (REA, risk exposure amount) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

Struzzjonijiet skont ir-ringiela:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010 | **Komponent tal-indikatur tan-negozju u l-ASA**  L-Artikolu 313 u l-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | **Indikatur tan-negozju**  Il-valur tal-BI kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji ta’ negozju tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tal-banek kummerċjali fil-kamp ta' applikazzjoni tad-deroga. |
| 0030 | **Komponent tal-imgħax, tal-lokazzjonijiet u tad-dividend**  L-ILDC totali għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u meta applikabbli l-Artikolu 314(3). |
| 0040 | **ILDC relatat mal-istituzzjoni individwali / Grupp konsolidat (esklużi l-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3))**  L-ILDC għandu jiġi kalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (KE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ rapportar konsolidat, meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra li tkun parti mill-komputazzjoni tal-ILDC ikkalkolat separatament għal dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji speċifiċi. Il-bilanċi bejn il-kumpaniji sussidjarji kkunsidrati mill-artikolu u l-bqija tal-grupp għandhom jiġu eliminati.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji ta’ negozju tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tal-banek kummerċjali fil-kamp ta' applikazzjoni tad-deroga. |
| 0050 | **ILDC għall-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3)**  Fil-każ ta’ rapportar konsolidat, meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3), għandha tirrapporta s-somma tal-ILDC għal dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji speċifiċi li għalihom jiġi kkalkolati ILDC separat. Meta jiġi kkalkolat l-ILDC separat, għandhom jiġu eliminati l-bilanċi bejn il-kumpaniji sussidjarji u l-bqija tal-grupp. |
| 0060 | **Komponent tas-servizzi**  Il-komponent tas-servizzi għandu jiġi kalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (KE) Nru 575/2013.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji ta’ negozju tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tal-banek kummerċjali fil-kamp ta' applikazzjoni tad-deroga. |
| 0070 | **Komponent finanzjarju**  Il-komponent finanzjarju għandu jiġi kalkulat f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra minn linji ta’ negozju ta’ operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew servizzi bankarji kummerċjali. |
| 0080 | **ASA skont l-Artikolu 314(4) (Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur)**  L-Artikolu 314(4) għal-linja ta’ negozju tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur |
| 0090 | **ASA skont l-Artikolu 314(4) (Servizzi bankarji kummerċjali)**  L-Artikolu 314(4) għal-linja ta’ negozju tas-servizzi bankarji kummerċjali |
| 0100 | **Entrata ta’ Memorandum: ILDC relatat mal-istituzzjoni individwali/Grupp konsolidat (esklużi l-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3))**  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314, il-paragrafu 3, għandha tirrapporta l-ILDC individwali teoretiku jew konsolidat ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, daqslikieku l-istituzzjoni ma kellhiex tapplika d-deroga. |
| 0110 | **Approċċ użat għall-kalkolu tal-FC**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw liema approċċ ikunu użaw (l-approċċ kontabilistiku jew il-livell limitu prudenzjali) għall-kalkolu tal-FC f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0120 | **Spejjeż operatorji oħrajn**  Spejjeż operatorji oħra f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

4.2. Riskju Operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (OPR DETAILS)

4.2.1. Kummenti Ġenerali

1. Il-formola C 17.01 (OPR DETTALJI 1) tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf gross u l-irkupru gross irreġistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta’ eventi u l-linji ta’ negozju, wara d-definizzjonijiet fit-Tabella 1 u t-Tabella 2 f’din it-taqsima. Il-formola C 17.02 (OPR DETTALJI 2) tipprovdi informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar eventi ta’ telf fl-aktar sena reċenti. Għandhom jinqabdu biss eventi li jirriżultaw f’telf.

Tabella 1: Tipi ta’ eventi għal eventi tar-riskju operazzjonali

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategorija tat-Tip ta’ Event** | **Definizzjoni** |
| Frodi interna | Telf dovut għal attivitajiet maħsuba biex jiffrodaw, jimmiżapproprjaw il-proprjetà jew ma jħarsux ir-regolamenti, il-liġi jew il-politika tal-kumpanija, minbarra eventi ta’ diversità/diskriminazzjoni, li jinvolvu mill-anqas parti interna waħda |
| Frodi esterna | Telf dovut għal atti maħsuba biex jiffrodaw, jimmiżapproprjaw il-proprjetà jew ma jħarsux il-liġi, minn parti terza |
| Prattiki tal-Impjieg u Sikurezza fuq il-Post tax-Xogħol | Telf li jirriżulta minn atti mhux konsistenti mal-liġijiet u l-ftehimiet ta’ l-impjieg, is-saħħa jew is-sigurtà, minn ħlas ta’ klejms ta’ korriment personali, jew minn eventi ta’ diversità/diskriminazzjoni |
| Klijenti, Prodotti u Prattiki tan-Negozju | Telf li jirriżulta minn nuqqas mhux intenzjonat jew b’negliġenza li jkun issodisfat obbligu professjonali lejn klijenti speċifiċi (inklużi obbligi fiduċjarji u ta’ adattabilità), jew min-natura jew diżinn ta’ prodott |
| Dannu għall-Assi Fiżiċi | Telf dovut għal telf ta’, jew danni għal, assi fiżiċi bħala riżultat ta’ diżastru naturali jew eventi oħra |
| Tqallib tal-operat u nuqqas ta’ funzjonament tas-sistemi | Telf dovut għal tfixkil ta’ negozju jew nuqqas ta’ funzjonament tas-sistemi |
| Eżekuzzjoni, Ikkunsinjar u Ġestjoni tal-Proċessi | Telf minn proċessar tat-tranżazzjonijiet jew ġestjoni tal-proċessi li ma jirnexxux minn relazzjonijiet ma’ kontropartijiet tan-negozju u bejjiegħa |

Tabella 2: Linja ta’ negozju

|  |  |
| --- | --- |
| **Linja ta’ negozju** | **Lista ta’ attivitajiet** |
| Finanzi korporattivi | Sottoskrizzjoni ta’ strumenti finanzjarji jew it-tqegħid ta' strumenti finanzjarji fuq bażi ta' impenn irrevokabbli  Servizzi relatati mas-sottoskrizzjoni  Konsulenza dwar l-investiment  Pariri lill-intrapriżi dwar l-istruttura kapitali, l-istrateġija industrijali u materji relatati u pariri u servizzi relatati mal-merġers u x-xiri ta’ intrapriżi  Riċerka ta’ l-investiment u analiżi finanzjarja u forom oħra ta’ rakkomandazzjonijiet ġenerali relatati mat-tranżazzjonijiet ta’ strumenti finanzjarji |
| Negozjar u bejgħ | Negozjar akkont proprju  Senserija tal-flus  Wasla u trażmissjoni ta’ ordnijiet fir-rigward ta’ strument finanzjarju wieħed jew aktar  Eżekuzzjoni tal-ordnijiet f’isem il-klijenti  Tqegħid ta’ strumenti finanzjarji mingħajr bażi ta’ impenn sod  Tħaddim ta’ Faċilitajiet ta’ Negozju Multilaterali |
| Senserija fil-livell tal-konsumatur  (Attivitajiet ma’ persuni fiżiċi jew SMEs li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 123 għall-klassi ta' skopertura fil-livell tal-konsumaturi) | Wasla u trażmissjoni ta’ ordnijiet fir-rigward ta’ strument finanzjarju wieħed jew aktar  Eżekuzzjoni tal-ordnijiet f’isem il-klijenti  Tqegħid ta’ strumenti finanzjarji mingħajr bażi ta’ impenn sod |
| Servizzi bankarji kummerċjali | Aċċettazzjoni ta’ depożiti u fondi oħra ripagabbli  L-Għoti ta’ Self  Lokazzjoni finanzjarja  Garanziji u impenji |
| Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur  (Attivitajiet ma’ persuni fiżiċi jew SMEs li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 123 għall-klassi ta' skopertura fil-livell tal-konsumaturi) | Aċċettazzjoni ta’ depożiti u fondi oħra ripagabbli  L-Għoti ta’ Self  Lokazzjoni finanzjarja  Garanziji u impenji |
| Ħlas u saldu | Servizzi ta’ trażmissjoni tal-flus,  Il-ħruġ u l-amministrazzjoni ta’ mezzi ta’ pagament |
| Servizzi ta’ aġenzija | Konservazzjoni u amministrazzjoni ta’ strumenti finanzjarji għall-klijenti, inkluża kustodja u servizzi relatati bħal ġestjoni ta’ flus jew ta’ garanziji |
| Mmaniġġjar ta’ assi | Mmaniġġjar tal-portafoll  Ġestjoni ta’ UCITS  Forom oħra ta’ mmaniġġjar ta’ assi |
| Entrati korporattivi | Eventi ta’ telf li jaffettwaw l-istituzzjoni kollha kemm hi u mhumiex elenkati fil-kategoriji ta’ hawn fuq. |

143. It-telf mir-riskju operazzjonali relatat mar-riskju ta’ kreditu li jitqies fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għar-riskju ta’ kreditu (eventi ta’ riskju operazzjonali relatati mal-kreditu tal-livell limitu) la jitqies fil-formola C 17.01 u lanqas fil-formola C 17.02 skont l-Artikolu 317(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

144. [vojt]

145. “Telf gross” tfisser telf - kif imsemmi fl-Artikolu 318(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 - b’rabta ma’ riskju operazzjonali anki qabel l-irkupri ta’ kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal “eventi ta’ telf irkuprat malajr” kif definiti hawn taħt.

146. “Irkupru” tfisser - kif imsemmi fl-Artikolu 318(1) - okkorrenza indipendenti waħda jew aktar, relatati mal-eventi ta’ riskju operazzjonali oriġinali, separati fiż-żmien, li fih jiġu riċevuti fondi jew influssi ta’ benefiċċji ekonomiċi minn parti terza.

147. “Eventi ta’ telf irkuprat malajr” tfisser eventi ta’ riskju operazzjonali li jwasslu għal telf li huwa parzjalment jew kompletament irkuprat fi żmien 5 ijiem tax-xogħol. F’każ ta’ event ta’ telf irkuprat malajr, il-parti tat-telf li ma tkunx kompletament irkuprata biss (jiġifieri t-telf nett tal-irkupru malajr parzjali) għandha tiġi inkluża fid-definizzjoni ta’ telf gross. B’konsegwenza ta’ dan, l-eventi ta’ telf li jwasslu għat-telf li jiġu kompletament irkuprat fi żmien 5 ijiem tax-xogħol ma għandhomx jiġu inklużi fid-definizzjoni ta’ telf gross, u lanqas fir-rapportar tal-OPR DETAILS.

148. “Data tal-kontabilità” tfisser id-data meta telf jew riżerva/provvediment ikun ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf, kontra telf tar-riskju operazzjonali, kif imsemmi fl-Artikolu 317(4)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dik id-data loġikament issegwi d-“Data tal-okkorrenza” (jiġifieri d-data meta seħħ l-event tar-riskju operazzjonali jew ta’ meta dan ikun beda) u d-“Data ta’ skoperta” (jiġifieri d-data li fiha l-istituzzjoni saret konxja mill-event tar-riskju operazzjonali).

149. It-telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni jew minn eventi multipli b’rabta ma’ event ta’ riskju operazzjonali inizjali li jiġġenera eventi jew telf (“kawża-event”) għandu jingħadd għall-fini tal-kalkolu tal-livell limitu għar-rapportar. F’każ li l-ammont nett totali kkalkolat għal perjodu ta’ 10 snin jaqbeż il-livell limitu, it-telf u l-aġġustamenti għandhom jiġu rrapportati wara l-impatt kontabilistiku, f’konformità mal-Artikolu 317(3)(c) u l-Artikolu 318(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, anki jekk l-impatt f’perjodu partikolari jista’ jkun aktar baxx mil-livell limitu.

150. Iċ-ċifri rrapportati f’Ġunju tas-sena rispettiva għandhom ikunu ċifri interim, filwaqt li ċ-ċifri finali għandhom ikunu rrapportati f’Diċembru. Għalhekk, iċ-ċifri f’Ġunju għandu jkollhom perjodu ta’ referenza ta’ sitt xhur (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar sat-30 ta’ Ġunju tas-sena kalendarja) filwaqt li ċ-ċifri f’Diċembru għandhom perjodu ta’ referenza ta’ 12-il xahar (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar sal-31 ta’ Diċembru tas-sena kalendarja). Kemm għal data rapportata f’Ġunju kif ukoll f’Diċembru, “perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti” għandha tfisser il-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar sa, u inkluż, dak li jintemm fi tmiem is-sena kalendarja preċedenti.

4.2.2. C 17.01: Telf u rkupri ta’ riskju operazzjonali skont il-linji ta’ negozju u t-tipi ta’ eventi ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1)

4.2.2.1. Kummenti Ġenerali

151 Il-formola C 17.01, tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf u l-irkupri ogħla mil-livelli limitu interni rreġistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta’ eventi u l-linji ta’ negozju skont id-definizzjonijiet fit-Tabella 1 u fit-Tabella 2 f’din it-taqsima. Huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal event ta’ telf wieħed jitqassam bejn diversi linji ta’ negozju.

152. Il-kolonni jippreżentaw it-tipi ta’ eventi ta’ telf differenti u t-total għal kull linja ta’ negozju, flimkien ma’ entrata fil-memorandum li turi l-inqas livell limitu intern applikat fil-ġbir tad-data dwar it-telf, u jiżvela f’kull linja ta’ negozju l-inqas u l-ogħla livell limitu meta jkun hemm aktar minn livell limitu wieħed.

153. Ir-ringieli jippreżentaw il-linji ta’ negozju, u f’kull linja ta’ negozju, informazzjoni dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf, l-aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rapportar, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet u l-irkupru ta’ telf totali (irkupri ta’ telf dirett kif ukoll l-irkupri tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskji).

154. Għal-linji ta’ negozju totali, id-data dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf u l-ammont ta’ telf gross jiġi rrapportat għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti livelli limitu stabbiliti, jiġifieri 10,000, 20,000, 100,000, u 1,000,000. Il-livelli limitu huma stabbiliti f’EUR u huma inklużi għall-finijiet ta’ komparabilità tat-telf irrapportat fost l-istituzzjonijiet. Għalhekk, dawk il-livelli limitu mhux neċessarjament ikunu jirrelataw mal-livelli minimi ta’ telf użati għall-ġbir ta’ data interna dwar it-telf, li għandha tiġi rrapportata f’taqsima oħra tal-formola.

154a. Irkupri ta’ telf għandhom jiġi rapportat b’simbolu pożittiv.

4.2.2.2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0070 | TIPI TA’ EVENTI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-telf fil-kolonni 0010 sa 0070 rispettivi f’konformità mat-tipi ta’ eventi ta’ telf.  L-istituzzjonijiet li kkalkolaw f’Diċembru 2024 ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom stess f’konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw dak it-telf li għalih it-tip ta’ event ta’ telf ma jkunx identifikat fil-kolonna 0080 biss. |
| 0080 | TOTAL TAT-TIPI TA’ EVENTI TA’ TELF  Fil-kolonna 0080, għal kull linja ta’ negozju, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-“għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)” totali, l-“ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)” totali, l-“għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf” totali, l-“ikbar telfa unika”, is-“somma tal-ikbar ħames telfiet”, l-“irkupru ta’ telf dirett totali” totali u l-“irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju” totali.  Sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għal kull telf, il-kolonna 0080 għandha turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta’ eventi ta’ telf, l-ammont ta’ telf gross totali, l-ammonti ta’ rkupru ta’ telf totali u l-“aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti” rrapportati fil-kolonni minn 0010 sa 0070.  L-“ikbar telfa unika” rrapportata fil-kolonna 0080 għandha tkun l-ikbar telfa f’linja ta’ negozju u identika mal-massimu tal-“ikbar telfiet uniċi” rrapportati fil-kolonni minn 0010 sa 0070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu.  Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 0080, għandha tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f’linja ta’ negozju waħda. |
| 0090-0100 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA’ DATA  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0090 u 0100 il-livelli minimi ta’ telf diġà definiti u użati għall-ġbir ta’ data interna dwar it-telf.  Meta l-istituzzjoni tapplika biss livell limitu wieħed għal kull linja ta’ negozju, għandha timtela l-kolonna 0090 biss.  Meta jkun hemm livelli limitu differenti applikati fl-istess linja ta’ negozju, għandu jimtela wkoll l-ogħla livell limitu applikabbli (il-kolonna 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0880 | LINJI TA’ NEGOZJU: FINANZI KORPORATTIVI, NEGOZJAR U BEJGĦ, SERVIZZI TA’ INTERMEDJAZZJONI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI, SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, PAGAMENT U SALDU, SERVIZZI TA’ AĠENZIJA, AMMINISTRAZZJONI TAL-ASSI, AFFARIJIET KORPORATTIVI  Għal kull tip ta’ event ta’ telf u linja ta’ negozju, l-istituzzjoni għandha tirrapporta, f’konformità mal-livelli limitu interni, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet, l-irkupru ta’ telf dirett totali u l-irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju.  Għal event ta’ telf li jaffettwa aktar minn linja ta’ negozju waħda, l-“ammont ta’ telf gross” għandu jiġi distribwit fost il-linji ta’ negozju affettwati kollha.  L-istituzzjonijiet li kkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom stess f’konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw dawk it-telfiet li għalihom il-linja ta’ negozju ma tkunx identifikata fil-kolonni 0910-0980 biss. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)  L-għadd ta’ eventi ta’ telf huwa l-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom tqies it-telf gross fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf għandu jirreferi għal “eventi ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali:  (i) “kontabilizzati għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew  (ii) “kontabilizzati għall-ewwel darba” fi żmien perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, meta l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’ebda rapport superviżorju preċedenti, eż. għax kien identifikat bħala event ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti jew minħabba li t-telf aggregat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri t-telf oriġinali bi / mingħajr l-aġġustamenti ta’ telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) jeċċedi l-livell limitu ta’ ġbir ta’ data interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti.  “Eventi ta’ telf ġodda” ma jinkludux eventi ta’ telf “kontabilizzati għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, li kienu inklużi f’rapporti superviżorji preċedenti. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)  L-ammont ta’ telf gross għandu jkun l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal eventi ta’ telf mir-riskju operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 318(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. It-telf kollu relatat ma’ event ta’ telf uniku li jiġi kontabbilizzat fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar għandu jingħadd u jitqies bħala t-telf gross għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammont ta’ telf gross irrapportat għandu jirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda” kif imsemmi fir-ringiela aktar ’il fuq ta’ din it-tabella. Għal eventi ta’ telf “kontabilizzati għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti li ma kienu ġew inklużi f’ebda rapport superviżorju preċedenti, it-telf totali akkumulat sad-data ta’ referenza ta’ rapportar (jiġifieri, it-telf oriġinali bi / mingħajr l-aġġustament ta’ telf kollha li saru f’perjodi ta’ referenza preċedenti ta’ rapportar) għandu jiġi rapportat bħala telf gross fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkun l-għadd ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali “kontabilizzati għall-ewwel darba” f’perjodi preċedenti ta’ rapportar u diġà inklużi f’rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti.  Meta jkun sar aktar minn aġġustament ta’ telf għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, is-somma ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf għandha tkun magħduda bħala aġġustament wieħed fil-perjodu. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Perizji tekniċi marbuta ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti  Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti għandhom ikunu s-somma tal-elementi li ġejjin (pożittivi jew negattivi):  (i) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (eż. żieda ta’ provvedimenti, eventi ta’ telf relatati, saldi addizzjonali) ta’ eventi tar-riskju operazzjonali “kontabilizzati għall-ewwel darba” u rapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti;  (ii) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf negattivi li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (eż. minħabba t-tnaqqis ta’ provvedimenti) ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali “kontabilizzati għall-ewwel darba” u rapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti.  Meta jkun sar aktar minn aġġustament ta’ telf għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, l-ammonti ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf kollha għandhom ikunu magħduda, filwaqt li jitqies jekk l-aġġustamenti humiex (pożittivi jew negattivi). Dik is-somma għandha titqies bħala l-aġġustament ta’ telf għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  Meta, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf li jaqa’ taħt il-livell limitu ta’ ġbir ta’ data interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta’ telf għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrapportat l-event għad-data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu ta’ negattiv minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Telf uniku massimu  It-telf uniku massimu huwa l-ikbar minn:  (i) l-ikbar ammont ta’ telf gross relatat ma’ event ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; kif ukoll  (ii) l-ikbar ammont ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif imsemmi fir-ringieli 0040, 0140, …, 0840 iktar ’il fuq) relatat ma’ event ta’ telf rapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Somma tal-ikbar ħames telfiet  Is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ikbar ħames ammonti fost:  (i) l-ammonti ta’ telf gross għal eventi ta’ telf irrapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; kif ukoll  (ii) l-ammonti ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 0040, 0140, …, 0840 hawn fuq) relatat ma’ eventi ta’ telf rapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar. L-ammont li jista’ jikkwalifika bħala wieħed mill-ħames l-akbar fosthom għandu jkun l-ammont ta’ aġġustament għal telf innifsu, mhux it-telf totali assoċjat mal-event ta’ telf rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Irkupru ta’ telf dirett totali  Irkupri ta’ telf dirett għandhom ikunu l-irkupri ta’ telf kollha miksuba, ħlief dawk li huma soġġetti għall-assigurazzjoni kif imsemmi fir-ringiela ta’ din it-tabella hawn isfel.  L-irkupru tat-telf dirett totali għandu jkun is-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha rrapportati fil-perjodu ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali kontabilizzati għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta rapportar jew f’perjodi preċedenti ta’ referenza ta’ rapportar. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Irkupru totali mill-assigurazzjoni  L-irkupri mill-assigurazzjoni għandhom ikunu dawk l-irkupri f’konformità mal-Artikolu 317(1) u l-Artikolu 318 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-irkupru totali mill-assigurazzjoni għandu jkun is-somma tal-irkupri kollha mill-assigurazzjoni u l-aġġustamenti għal tali rkupri li tqiesu fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali kontabilizzati għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar jew f’perjodi preċedenti ta’ referenza ta’ rapportar. |
| 0910-0980 | LINJI TA’ NEGOZJU TOTALI  Għal kull tip ta’ event ta’ telf (il-kolonni 0010 sa 0080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar il-linji ta’ negozju totali. |
| 0910-0914 | Għadd ta’ eventi ta’ telf  Fir-ringiela 0910, għandu jiġi rrapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf ogħla mil-livell limitu intern skont it-tipi ta’ eventi ta’ telf għal-linji ta’ negozju totali. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf skont il-linji ta’ negozju billi l-eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji ta’ negozju differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, meta istituzzjoni li kkalkolat f’Diċembru 2024 ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika l-linja ta’ negozju affettwata/linji ta’ negozju affettwati mit-telf f’kull każ.  Fir-ringieli 0911 – 0914, għandu jkun irrapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti tal-formola.  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja ta’ negozju jew tkun li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080, kif xieraq:  - L-għadd totali ta’ eventi ta’ telf irrapportati fir-ringieli minn 0910 sa 0914 huwa ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf fir-ringiela korrispondenti, għaliex f’dawk iċ-ċifri l-eventi ta’ telf b’impatti f’linji ta’ negozju differenti għandhom ikunu diġà tqiesu bħala event ta’ telf wieħed.  - Iċ-ċifra rrapportat fil-kolonna 0080, ir-ringiela 0910 ma għandhiex tkun neċessarjament daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf li huma inklużi fil-kolonna 0080, billi event ta’ telf wieħed jista’ jkollu impatt f’linji ta’ negozju differenti fl-istess ħin. |
| 0920-0924 | Ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf tagħha kollu għal linja ta’ negozju, l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda) irrapportat fir-ringiela 0920 ikun l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta’ telf gross ta’ eventi ta’ telf ġodda għal kull linja ta’ negozju.  Fir-ringieli 0921 – 0924, għandu jiġi rrapportat l-ammont ta’ telf gross għal eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  Fir-ringiela 0930, għandu jiġi rapportat it-total tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf kif rapportat fir-ringieli 0030, 0130, …, 0830. Dik iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustament ta’ telf skont il-linji ta’ negozju billi eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji ta’ negozju differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, meta istituzzjoni li tkun ikkalkolat f’Diċembru 2024 ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika l-linja ta’ negozju affettwata/linji ta’ negozju affettwati mit-telf f’kull każ.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jitqassam fl-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom ikun sar aġġustament ta’ telf pożittiv fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u l-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom ikun sar aġġustament ta’ telf negattiv fil-perjodu ta’ rapportar (kollha rrapportati b’simbolu pożittiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Perizji tekniċi marbuta ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti  Fir-ringiela 0940, għandu jiġi rapportat it-total tal-ammonti ta’ aġġustament relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti skont il-linja ta’ negozju (kif rapportat fir-ringieli 0040, 0140, …, 0840). Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja ta’ negozju, l-ammont irrapportat fir-ringiela 0940 ikun l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti rrapportati għal-linji ta’ negozju differenti.  L-ammont ta’ aġġustamenti ta’ telf għandu jitqassam fl-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (ir-ringiela 0945, irrapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (ir-ringiela 0946, irrapportat bħala ċifra negattiva). Meta, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf li jaqa’ taħt il-livell limitu ta’ ġbir ta’ data interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta’ telf għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrapportat l-event ta’ telf għal data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi / mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu negattiv fir-ringiela 0946 minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu. |
| 0950 | Telf uniku massimu  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja ta’ negozju elenkata, it-telf uniku massimu għandu jkun it-telf massimu fuq il-livell limitu intern għal kull tip ta’ event ta’ telf u fost il-linji ta’ negozju kollha. Dawk iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f’kull linja ta’ negozju meta event ta’ telf ikollu impatt fuq linji ta’ negozju differenti.  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja ta’ negozju elenkata li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf kollha, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080:  - It-telf uniku massimu rrapportat għandu jkun ugwali għall-ogħla mill-valuri rrapportati fil-kolonni 0010 – 0070 ta’ din ir-ringiela.  - Meta jkun hemm eventi ta’ telf li jkollhom impatt f’linji ta’ negozji differenti, l-ammont rapportat fi {r0950, c0080} jista’ jkun ogħla mill-ammonti tat-“Telfa unika massima” għal linji ta’ negozju f’ringieli oħra tal-kolonna 0080. |
| 0960 | Somma tal-ikbar ħames telfiet  Għandha tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet gross għal kull tip ta’ event ta’ telf u fost il-linji ta’ negozju kollha. Dik is-somma tista’ tkun ogħla mill-ogħla somma tal-ikbar ħames telfiet reġistrati f’kull linja ta’ negozju. Dik is-somma trid tiġi rrapportata irrispettivament mill-għadd ta’ telfiet.  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha lil linja ta’ negozju elenkata u li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telfiet kollha, għall-kolonna 0080, is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ikbar ħames telfiet fil-matriċi kollha, li jfisser li mhux neċessarjament tkun ugwali għal la l-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fir-ringiela 0960 u lanqas il-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fil-kolonna 0080. |
| 0970 | Irkupru tat-telf dirett totali  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja ta’ negozju elenkata, l-irkupru dirett totali ta’ telf għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru ta’ telf dirett totali għal kull linja ta’ negozju. |
| 0980 | Irkupru totali mill-assigurazzjoni  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja ta’ negozju elenkata, l-irkupru totali mill-assigurazzjoni għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali ta’ telf mill-assigurazzjoni għal kull linja ta’ negozju. |

4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar eventi ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 2)

4.2.3.1. Kummenti Ġenerali

155. Fil-formola C 17.02, l-informazzjoni dwar eventi ta’ telf individwali għandha tkun ipprovduta (ringiela waħda għal kull event ta’ telf).

156. L-informazzjoni rapportata f’din il-formola għandha tirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali:

(a) “kontabilizzati għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew

(b) “kontabilizzati għall-ewwel darba” fi żmien perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, meta l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’ebda rapport superviżorju preċedenti, eż. għax kien identifikat bħala event ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri t-telf oriġinali bi / mingħajr l-aġġustamenti ta’ telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) jeċċedi l-livell limitu ta’ ġbir ta’ data interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti.

157. Għandhom jiġu rapportati biss eventi ta’ telf li jinvolvu ammont ta’ telf gross ta’ EUR 100,000 jew aktar.

Soġġett għal dak il-livell limitu:

(a) l-ikbar event għal kull tip ta’ event, dment li l-istituzzjoni tkun identifikat it-tip ta’ event għat-telfiet; kif ukoll

(b) mill-inqas l-ikbar għaxra mill-eventi li jifdal bit-tip ta’ event identifikat jew mingħajru skont l-ammont ta’ telf gross għandhom ikunu inklużi fil-formola.

(c) L-eventi ta’ telf għandhom ikunu kklassifikati abbażi tat-telf gross attribwit lilhom.

(d) Event ta’ telf għandu jitqies darba biss.

4.2.3.2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | ID tal-event  L-ID tal-event huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola.  Meta ID interna hija disponibbli, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ID interna. Inkella, l-ID irrapportat għandha ssegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ. |
| 0020 | Data tal-Kontabilità  Id-data tal-kontabilità tfisser id-data meta telf jew riżerva / provvediment kontra telf minn riskju operazzjonali ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf. |
| 0030 | Data tal-okkorrenza  Id-data tal-okkorrenza għandha tkun id-data meta seħħ l-event ta’ telf tar-riskju operazzjonali jew meta dan ikun beda. |
| 0040 | Data ta’ skoperta  Id-data ta’ skoperta għandha tkun id-data li fiha l-istituzzjoni saret konxja mill-event ta’ telf tar-riskju operazzjonali. |
| 0050 | Tip ta’ event ta’ telf  Tipi ta’ eventi ta’ telf kif definiti fit-Tabella 1 ta’ dan l-Anness, it-taqsima 4.2.1. |
| 0060 | Telf gross  Telf gross relatat mal-event ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01 |
| 0070 | Telf gross nett ta’ rkupri diretti  Telf gross relatat mal-event ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01, innettjat minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-event ta’ telf |
| 0080 - 0160 | Telf gross skont il-linja ta’ negozju  It-telf gross kif irrapportat fil-kolonna 0060 għandu jkun allokat lil-linji ta’ negozju rilevanti msemmija fit-Tabella 2, it-taqsima 4.2.1. |
| 0170 | Isem tal-Entità Ġuridika  L-isem tal-entità legali kif rapportat fil-kolonna 0011 ta’ C 06.02 meta t-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0181 | Kodiċi  Il-kodiċi tal-entità ġuridika kif rapportat fil-kolonna 0021 ta’ C 06.02 meta t-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0185 | TIP TA’ KODIĊI  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rapportat fil-kolonna 0181 bħala “Kodiċi LEI” jew “Kodiċi mhux LEI” ukoll f’konformità mal-kolonna 0026 ta’ C 06.02. It-tip ta’ kodiċi għandu dejjem jiġi rapportat. |
| 0190 | Unità Operatorja  L-unità operatorja jew id-diviżjoni korporattiva tal-istituzzjoni meta t-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf jekk diversi unitajiet operatorji jew diviżjonijiet korporattivi kienu affettwati – seħħ. |
| 0200 | Deskrizzjoni  Deskrizzjoni narrattiva tal-event ta’ telf, meta meħtieġ b’mod ġenerali jew anonimizzat, li għandha tinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-event innifsu u informazzjoni dwar il-fatturi jew il-kawża tal-event ta’ telf, meta magħrufa. |