ANEXA XXXII – Instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind riscul operațional

**Tabelul EU ORA – Informații calitative privind riscul operațional.** Tabel flexibil

1. Instituțiile publică informațiile incluse în acest tabel în aplicarea articolului 435 alineatul (1) și a articolului 446 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Instituțiile aplică instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU ORA de publicare a informațiilor privind riscul operațional, care figurează în anexa XXXI la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | **Publicarea informațiilor privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor**  În conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică obiectivele, politicile, cadrele și orientările lor privind gestionarea riscului operațional, inclusiv strategiile și procesele lor de gestionare a riscului respectiv. |
| (b) | **Publicarea de informații privind structura și organizarea funcției de gestionare a riscului operațional**  În conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică informații privind structura și organizarea funcției de administrare a riscului operațional, inclusiv informații privind baza autorității funcției de gestionare a riscului operațional, a competențelor și a responsabilității sale în conformitate cu documentele constitutive și statutare ale instituției, precum și a funcției de control. |
| (c) | **Descrierea sferei de cuprindere și a tipului sistemului de măsurare**  În conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică informații privind sfera de cuprindere și tipul sistemului de măsurare a riscului operațional (și anume sistemele și datele utilizate pentru măsurarea riscului operațional în vederea estimării cerinței de capital pentru riscul operațional). |
| (d) | **Descrierea sferei de cuprindere și a tipului cadrului de raportare a riscului operațional**  În conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică informații privind sfera de cuprindere și tipul cadrului de reportare a riscului operațional adresate conducerii executive și consiliului de administrație. |
| (e) | **Descrierea politicilor și a strategiilor de diminuare a riscurilor și de acoperire a riscurilor**  În conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică informații privind politicile și strategiile lor de diminuare a riscurilor și de acoperire a riscurilor utilizate pentru gestionarea riscului operațional, inclusiv în cazul în care diminuarea riscului operațional se realizează prin intermediul politicilor (caz în care instituțiile publică informații privind politicile referitoare la cultura riscului, apetitul pentru risc și externalizarea), prin cesionarea activităților cu risc ridicat sau prin instituirea de controale. Instituțiile publică, de asemenea, informații privind expunerile rămase care sunt absorbite chiar de instituții sau, după caz, expunerile rămase care sunt transferate în diferite moduri, inclusiv prin asigurări. |

**Modelul EU OR1 – Pierderi din riscul operațional.** Model fix

1. Instituțiile publică informațiile incluse în modelul EU OR1 în aplicarea articolului 446 alineatul (2) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prezentul model oferă informații privind pierderile anuale din riscul operațional suportate în ultimii 10 ani, pe baza datei contabile a pierderilor suportate. Aceste pierderi anuale din riscul operațional vor fi calculate în conformitate cu articolul 316 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cuprind, în conformitate cu articolul 317 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, toate pierderile care decurg de la toate entitățile care fac parte din perimetrul de consolidare, inclusiv pierderile generate de întreprinderile fuzionate/achiziționate [în conformitate cu articolul 321 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Aceste informații sunt furnizate în măsura în care sunt disponibile și cu maxima diligență posibilă, până în momentul în care încep să se aplice articolul 316 alineatul (3), articolul 317 alineatul (9), articolul 320 alineatul (3) și articolul 321 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
2. Instituțiile publică, pentru fiecare dintre ultimii 10 ani, date privind numărul de pierderi din riscul operațional și numărul de pierderi din riscul operațional excluse, cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările, și cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările și pierderile excluse. Cuantumul anual total al pierderilor din riscul operațional va fi calculat ca suma tuturor pierderilor nete dintr-un anumit exercițiu financiar, calculate în conformitate cu articolul 318 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt egale cu pragurile datelor privind pierderile stabilite la articolul 319 alineatul (1) sau, respectiv, alineatul (2) din regulamentul respectiv (și anume 20 000 EUR și 100 000 EUR). Cu toate acestea, pierderile cauzate de un eveniment comun de risc operațional sau de evenimente multiple legate de același eveniment de risc operațional („evenimentul sursă”), care sunt recunoscute în exerciții contabile diferite, se însumează pentru ultimii 10 ani pentru a se stabili dacă pragul pentru publicare este depășit sau nu. Informații privind pierderile și ajustările ar trebui publicate în conformitate cu dispozițiile articolului 317 alineatul (3) litera (c) și ale articolului 318 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceste cuantumuri trebuie publicate în exercițiul în care au fost înregistrate în situațiile financiare.
3. În comentariul explicativ care însoțește modelul, instituțiile publică justificările agregate pentru evenimentele de risc operațional excepționale care au fost excluse din calculul pierderilor anuale din riscul operațional, în conformitate cu articolul 446 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
4. Instituțiile publică, de asemenea, în mod agregat, orice informații semnificative care i-ar putea ajuta pe utilizatori să înțeleagă pierderile istorice, recuperările și rezervele legale ale instituțiilor, cu excepția informațiilor confidențiale și proprietare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloana** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| a-j | **Anul (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Valoarea indicată pe rândul corespunzător pentru ultimele 10 exerciții financiare. |
| k | **Media pe zece ani**  Media valorilor indicate pe rândul corespunzător pentru ultimele 10 exerciții financiare. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **1** | **Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările (fără excluderi)**  Articolul 446 alineatul (2) litera (a) și articolul 316 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pe acest rând este publicat cuantumul total al pierderilor excluzând recuperările rezultate din evenimente de pierdere care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 20 000 EUR pentru fiecare dintre ultimele 10 perioade de raportare, inclusiv pierderile rezultate din fuziuni și achiziții. Pierderile cauzate de un eveniment comun de risc operațional sau de evenimente multiple legate de același eveniment de risc operațional care sunt recunoscute în exerciții contabile diferite se însumează pentru ultimii 10 ani pentru a se stabili dacă pragul pentru publicare este depășit sau nu. Evenimentele excepționale de risc operațional din anul respectiv care nu mai sunt relevante pentru profilul de risc al instituției pentru care instituția a primit aprobarea autorității competente de a le exclude din pierderile anuale din riscul operațional ale instituției, în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie luate în considerare în continuare la calcularea elementului pentru acest rând. |
| **2** | **Numărul total de pierderi din riscul operațional**  Articolul 446 alineatul (2) litera (a) și articolul 316 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Numărul total de pierderi din riscul operațional care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 20 000 EUR. |
| **3** | **Cuantumul total de pierderi din riscul operațional excluse**  Articolul 446 alineatul (2) litera (b) și articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumurile totale nete ale pierderii peste pragul pierderii de 20 000 EUR care au fost excluse în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre ultimele 10 perioade de raportare. |
| **4** | Numărul total de evenimente de risc operațional excluse  Articolul 446 alineatul (2) litera (b) și articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Numărul total de evenimente excepționale de risc operațional care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 20 000 EUR și care au fost excluse în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre ultimele 10 perioade de raportare. |
| **5** | Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările și pierderile excluse  Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, minus cuantumul recuperărilor publicate pe rândul 1 și minus pierderile excluse publicate pe rândul 3. |
| **6** | **Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările (fără excluderi)**  Articolul 446 alineatul (2) litera (a) și articolul 316 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, minus cuantumul recuperărilor rezultate din evenimente de pierdere care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 100 000 EUR pentru fiecare dintre ultimele 10 perioade de raportare, inclusiv pierderile rezultate din fuziuni și achiziții. Pierderile cauzate de un eveniment comun de risc operațional sau de evenimente multiple legate de același eveniment de risc operațional care sunt recunoscute în exerciții contabile diferite se însumează pentru ultimii 10 ani pentru a se stabili dacă pragul pentru publicare este depășit sau nu. Evenimentele excepționale de risc operațional din anul respectiv care nu mai sunt relevante pentru profilul de risc al instituției pentru care instituția a primit aprobarea autorității competente de a le exclude din pierderile anuale din riscul operațional ale instituției, în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie luate în considerare în continuare la calcularea elementului pentru acest rând. |
| **7** | **Numărul total de pierderi din riscul operațional**  Articolul 446 alineatul (2) litera (a) și articolul 316 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Numărul total de pierderi din riscul operațional care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 100 000 EUR. |
| **8** | **Cuantumul total de pierderi din riscul operațional excluse**  Articolul 446 alineatul (2) litera (b) și articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumurile totale nete ale pierderilor care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 100 000 EUR, care au fost excluse în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre ultimele 10 perioade de raportare. |
| **9** | Numărul total de evenimente de risc operațional excluse  Articolul 446 alineatul (2) litera (b) și articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Numărul total de evenimente excepționale de risc operațional care depășesc pragul evenimentului de pierdere de 100 000 EUR și care au fost excluse în conformitate cu articolul 320 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru fiecare dintre ultimele 10 perioade de raportare. |
| **10** | Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările și pierderile excluse  Pe acest rând este publicat cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, minus cuantumul recuperărilor publicate pe rândul 6 și cuantumul pierderilor excluse publicate pe rândul 8. |
| **11** | Nu se aplică. |
| **12** | Nu se aplică. |
| **13** | Nu se aplică. |

**Modelul EU OR2 – Indicatorul de activitate, componentele și subcomponentele acestuia.** Model fix

1. Instituțiile publică informațiile incluse în modelul EU OR2 în aplicarea articolului 446 alineatul (1) literele (c) și (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prezentul model furnizează informații privind calcularea componentei indicatorului de activitate (BIC), în conformitate cu articolul 313 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și privind calcularea indicatorului de activitate (BI), a componentelor și a subcomponentelor sale, în conformitate cu articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În plus, prezentul model oferă, de asemenea, informații cu privire la cuantumurile excluse din indicatorul de activitate legate de entitățile sau activitățile cedate, în conformitate cu articolul 315 alineatul (2).
2. Instituțiile publică informațiile pentru ultimele trei exerciții financiare cu privire la cuantumul listei relevante de elemente care sunt necesare pentru calcularea subcomponentelor BI care contribuie la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional.
3. În concordanță cu articolul 314 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul în care nu sunt disponibile date istorice, instituțiile raportează estimările evoluției activității.
4. În cazul în care instituțiile au date disponibile privind elementele detaliate care intră în componentele BI care corespund unei perioade de mai puțin de 3 ani, datele istorice disponibile se atribuie în ordinea priorităților în coloanele corespunzătoare din model. În cazul în care instituțiile au date istorice disponibile referitoare la componentele BI care corespund unei perioade de un an, aceste date se raportează în coloana corespunzătoare anului celui mai recent (de exemplu, „ultimul an”). În cazul în care acest lucru pare rezonabil, estimările evoluției activității se includ în anul -1 și, respectiv, în anul -2, până când datele respective devin disponibile.
5. Instituțiile nu includ în subelementele care fac parte din calculul componentei dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC) nicio cifră legată de instituțiile filiale specifice a căror componentă ILDC se calculează separat, în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Instituțiile nu includ în subelementele care fac parte din calculul componentei dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC) nicio cifră legată de liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială în cazurile în care instituția a primit aprobarea de a aplica articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
7. Cu toate acestea, instituțiile raportează pe rândul 1 cuantumul total al ILDC, inclusiv cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pe rândul UE 1, se raportează, de asemenea, ILDC, excluzând entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3).
8. În comentariul explicativ care însoțește modelul, în conformitate cu articolul 446 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică justificările pentru fiecare excludere de la indicatorul de activitate, cu excepția excluderii liniilor de activitate comercială și de retail avute în vedere la articolul 314 alineatul (4).
9. Având în vedere legătura strânsă dintre cerințele de publicare a informațiilor privind riscul operațional și situațiile financiare ale instituției, trimiterile la cerințele de raportare reflectate în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 (FINREP) au fost integrate în instrucțiuni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloana** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| a, b, c | Valoare  Articolul 446 alineatul (1) litera (d) și articolul 314 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea pentru lista elementelor care fac parte din calculul BI și al componentelor sale [calcularea ILDC, a componentei de servicii (SC) și a componentei financiare (FC)] în conformitate cu standardele contabile aplicabile pentru fiecare dintre ultimele trei exerciții financiare.  Cuantumurile se raportează după aplicarea ajustărilor legate de fuziuni/achiziții și activitățile cesionate.  Pentru FC, valorile care trebuie publicate vor reflecta valorile contabile determinate utilizând limita contabilă sau limita prudențială (PBA) pentru a identifica elementele din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar pentru fiecare dintre ultimele 3 exerciții financiare, în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| d | Valori medii  [Articolul 314 alineatele (2), (5) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Valorile calculate ale componentelor ILDC, SC și FC și valoarea medie a subcomponentelor acestora, calculate în cursul ultimelor trei exerciții financiare și care fac trimitere la anul T.  Media se calculează luând în considerare valorile contabile pentru fiecare dintre ultimele 3 exerciții. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **1** | **Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)**  Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, incluzând, după caz, cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și comercială. |
| **EU 1** | **ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]**  Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC) calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a include nicio cifră care face parte din calculul ILDC în cazurile în care instituția aplică derogarea în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **1a** | **Venituri din dobânzi și din leasing**  Suma veniturilor din dobânzi aferente tuturor activelor financiare, a altor venituri din activele care decurg din contracte de leasing și a profiturilor din activele care decurg din contracte de leasing, în conformitate cu anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451, incluzând, după caz, cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **1b** | **Cheltuieli cu dobânzile și leasingul**  Suma cheltuielilor cu dobânzile aferente tuturor datoriilor financiare, a altor cheltuieli, a cheltuielilor cu activele care decurg din contracte de leasing, a pierderilor, a deprecierii și amortizării activelor care decurg din contracte de leasing, astfel cum sunt menționate în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451, incluzând, după caz, cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **1c** | Total active/Componenta activelor  În coloana d), componenta activelor calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În celelalte coloane, totalul activelor corespunde sumei dintre valoarea contabilă brută a soldurilor de numerar la băncile centrale și a altor depozite la vedere, titluri de natura datoriei, credite și avansuri, precum și valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate (tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor) și a activelor care fac obiectul contractelor de leasing (imobilizări corporale și necorporale). Aceste elemente corespund anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, incluzând, după caz, cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **1d** | Venituri din dividende/Componenta dividendelor  În coloana d), componenta dividendelor calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituțiile raportează veniturile din dividende în conformitate cu anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, incluzând, după caz, cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **2** | **Componenta serviciilor (SC)**  Componenta serviciilor (SC), calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și comercială. |
| **2a** | **Venituri din onorarii și comisioane**  Veniturile din onorarii și comisioane menționate în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei și calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **2b** | **Cheltuieli cu onorariile și comisioanele**  Cheltuielile cu onorariile și comisioanele menționate în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei și calculate în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **2c** | Alte venituri din exploatare  Alte venituri din exploatare, inclusiv: câștigurile din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării care nu se califică drept activități întrerupte (în cazul pierderilor, valorile trebuie tratate ca fiind zero) și alte venituri din exploatare, astfel cum sunt menționate în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, dar excluzând veniturile din contractele de leasing operațional și orice element determinat în temeiul articolului 314 alineatul (7) din Regulamentul (UE) 2021/451.  Cuantumul de pe acest rând este calculat în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (CE) nr. 575/2013. |
| **2d** | Alte cheltuieli de exploatare  Alte cheltuieli de exploatare, inclusiv: pierderile din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării care nu se califică drept activități întrerupte (în cazul câștigurilor, valoarea este tratată ca fiind zero); toate pierderile, cheltuielile, provizioanele și alte impacturi financiare legate de evenimentele de risc operațional și alte cheltuieli de exploatare, astfel cum sunt menționate în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, cu excepția elementelor care sunt deja publicate în alte părți ale prezentului model, în special excluzând orice cheltuială cu contractele de leasing operațional și elementele determinate în temeiul articolului 314 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul de pe acest rând este calculat în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (CE) nr. 575/2013. |
| **3** | Componenta financiară (FC)  Componenta financiară (FC) calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include nicio cifră din liniile de activitate bancară de retail și comercială. |
| **3a** | Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului de tranzacționare (TB)  Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului de tranzacționare, calculat(ă) pe baza elementelor incluse în modelul F 02.00 „Situația profitului sau pierderii” din anexa IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei.  Valorile care trebuie publicate vor reflecta valorile contabile determinate utilizând limita contabilă sau limita prudențială (PBA) pentru a identifica elementele din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar pentru fiecare dintre ultimele 3 exerciții financiare, în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **3b** | Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului bancar (BB)  Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului bancar, calculat(ă) pe baza elementelor incluse în modelul F 02.00 „Situația profitului sau pierderii” din anexa IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei.  Valorile care trebuie publicate vor reflecta valorile contabile determinate utilizând limita contabilă sau limita prudențială (PBA) pentru a identifica elementele din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar pentru fiecare dintre ultimele 3 exerciții financiare, în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **EU 3c** | Abordarea urmată pentru a determina limita TB/BB (PBA sau metoda contabilă)  Abordarea urmată la data de referință pentru determinarea FC: clasificarea contabilă sau prudențială (PBA). Abordarea se utilizează în mod consecvent pentru cuantumurile publicate pentru fiecare dintre ultimele trei exerciții financiare. |
| **4** | Indicatorul de activitate (BI)  BI, calculat în conformitate cu articolul 314 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă suma celor trei componente: ILDC, SC și FC. |
| **5** | Componenta indicatorului de activitate (BIC)  BIC, calculată în conformitate cu articolul 313 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **6a** | BI incluzând activitățile cesionate excluse  Cuantumul BI incluzând activitățile cesionate excluse, în conformitate cu articolul 315 alineatul (2) din Regulamentul (CE) nr. 575/2013**.** |
| **6b** | Reducerea BI ca urmare a excluderii activităților cesionate  Diferența dintre BI incluzând activitățile cesionate (rândul 6a) și totalul BI (rândul 4). |
| **EU 6c** | Impactul fuziunilor/achizițiilor asupra BI  Cuantumul inclus în BI corespunzător componentelor BI care se datorează unor entități sau activități fuzionate sau achiziționate, calculat astfel cum se menționează la articolul 315 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Modelul EU OR3 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumurile expunerilor la risc.** Model fix

1. Instituțiile publică informațiile incluse în modelul EU OR3 în aplicarea articolului 446 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prezentul model oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolele 312-315 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând** | **Explicație** |
| **1** | **Componenta indicatorului de activitate (BIC)**  Pe acest rând este publicată componenta indicatorului de activitate, care este calculată în conformitate cu articolul 313 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **EU 1** | **Cerințele de fonduri proprii (OROF) conform abordării standardizate alternative (ASA) în temeiul articolului 314 alineatul (4)**  Acest rând include cerințele de fonduri proprii pentru liniile de activitate avute în vedere în temeiul articolului 314 alineatul (4), după caz, până la 31 decembrie 2027 sau până când supraveghetorul consolidant acordă o aprobare în conformitate cu articolul 314 alineatul (3), oricare dintre aceste date survine prima. |
| **2** | Nu se aplică. |
| **3** | Cerințe de fonduri proprii minime necesare pentru riscul operațional (OROF)  Cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu articolul 312 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pe acest rând sunt publicate cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional care coincid cu suma dintre BIC și cerințele de fonduri proprii pentru liniile de activitate avute în vedere la articolul 314 alineatul (4), după caz. |
| **4** | Cuantumurile expunerii la riscul operațional (REA)  În temeiul articolului 92 alineatul (3) litera (e) și al articolului 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând sunt publicate cerințele de fonduri proprii de pe rândul (1) înmulțite cu 12,5. |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)