RO

ANEXA II

„ANEXAII

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

## PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE MODELULUI

(…)

1. **Modele privind riscul operațional**

136. [gol]

137. [gol]

138. [gol]

139. [gol]

140. [gol]

141. [gol]

* 1. **Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional**
     1. **Observații generale**

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

141aa. Modelul C 16.02 oferă detalii cu privire la subcomponentele indicatorului de activitate (BI) din modelul C 16.01: subcomponentele componentei dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC), ale componentei serviciilor (SC) și ale componentei financiare (FC), în conformitate cu articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

141ab. Modelul C 16.03 oferă detalii privind pierderile, cheltuielile, provizioanele și alte impacturi financiare rezultate din evenimente de risc operațional. Valoarea totală este inclusă în calculul SC, astfel cum se reflectă în modelul C 16.02.

141ac. Modelul C16.04 furnizează informații calculate la nivelul instituțiilor-filiale în conformitate cu articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

141b. Instituțiile raportează toate sumele pe baza cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă. Trimiterile la cerințele de raportare prevăzute în anexa V la soluțiile informatice ale ABE[[1]](#footnote-2) FINREP au fost reflectate în toate instrucțiunile, datorită legăturii strânse dintre raportarea riscului operațional și situațiile financiare ale instituției. Dacă s-a considerat necesar să se clarifice în instrucțiuni, s-au introdus trimiteri la referințele relevante din IFRS[[2]](#footnote-3) și din nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Convențiile privind semnele utilizate în prezenta anexă sunt conforme cu convențiile reflectate în anexa V la soluțiile informatice ale ABE: utilizarea parantezelor pe eticheta unui element dintr-un model înseamnă că acest element trebuie scăzut pentru a obține un total, dar nu înseamnă că este raportat ca fiind negativ. Elementele care sunt raportate cu semnul minus sunt identificate în etichetele modelelor prin includerea simbolului „(-)” la începutul etichetei.

141c. Instituțiile își calculează cerințele de fonduri proprii și raportează informațiile în modelele corespunzătoare, pe baza informațiilor disponibile la sfârșitul exercițiului financiar. Prin urmare, se vor utiliza ultimele trei observații pe douăsprezece luni începând de la sfârșitul exercițiului financiar (de exemplu, pentru datele de raportare „decembrie Y-1, martie Y, iunie Y, septembrie Y” și sfârșitul exercițiului financiar „31 decembrie”, calculele se vor baza pe situația financiară la „31 decembrie”, utilizând exercițiile financiare întregi Y-1, Y-2 și Y-3).

141d. Dacă nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. Dacă sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate care se preconizează că vor rămâne neschimbate. Abaterile de la acest principiu „neschimbat” sunt posibile în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

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

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

* + 1. **C 16.01 Riscul operațional – Cerințe de fonduri proprii**

141h. Informațiile din acest model sunt calculate luând în considerare sumele din ultimele trei exerciții financiare.

Instrucțiuni privind anumite poziții:

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010 | **Valoare**  Valoarea BI și a celor trei componente ale acesteia: ILDC, SC și FC.  Valoarea include ajustările datorate impactului fuziunilor, al achizițiilor și al cedărilor, în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul FC, valoarea reflectă fie valoarea contabilă determinată prin abordarea contabilă, fie valoarea contabilă determinată prin abordarea bazată pe limitele prudențiale (Prudential Boundary Approach – PBA) pentru identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar. Informațiile privind abordarea utilizată vor fi raportate la rândul 0110. |
| 0020 | **din care: ajustări ca urmare a fuziunii/achiziției de entități sau activități**  Partea din valoarea raportată la coloana 0010 care corespunde componentelor BI care se datorează entităților sau activităților fuzionate sau achiziționate în conformitate cu articolul 315 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)**  Valoarea exclusă din componentele BI aferente entităților sau activităților cedate, în conformitate cu articolul 315 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Cerințe de fonduri proprii**  Cerințele de fonduri proprii se calculează în conformitate cu articolele 312-314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. (BIC)  Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția adaugă la cerințele de fonduri proprii calculate conform BIC, cerințele de fonduri proprii calculate conform abordării standardizate alternative (ASA) pentru liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care fac obiectul derogării (deoarece acestea nu fac parte din cadrul de calcul BIC). |
| 0050 | **Cuantumul expunerii la risc**  Cuantumul total al expunerii la risc (TREA) se calculează în conformitate cu articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Instrucțiuni pe rând:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010 | **Componenta indicatorului de activitate și ASA**  Articolul 313 și articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Indicatorul de activitate**  Valoarea BI calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include cifre din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0030 | **Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor**  Valoarea totală a ILDC se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, cu articolul 314 alineatul (3). |
| 0040 | **ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]**  ILDC se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul raportării consolidate, dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include niciun element care face parte din calculul ILDC, calculată separat pentru respectivele instituții-filiale. Soldurile în cadrul grupului de întreprinderi între filialele vizate de articol și restul grupului vor fi eliminate.  Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include cifre din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0050 | **ILDC pentru entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)**  În cazul raportării consolidate, dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (3), ea raportează suma ILDC pentru respectivele instituții-filiale pentru care se calculează o ILDC separată. La calcularea ILDC separate, soldurile în cadrul grupului de întreprinderi între filiale și restul grupului sunt eliminate. |
| 0060 | **Componenta serviciilor**  Componenta servicii se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include cifre din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0070 | **Componenta financiară**  Componenta financiară se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include cifre din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială care intră în domeniul de aplicare al derogării. |
| 0080 | **ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (activitatea bancară de retail)**  Articolul 314 alineatul (4) pentru linia de activitate bancară de retail |
| 0090 | **ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (activitatea bancară comercială)**  Articolul 314 alineatul (4) pentru linia de activitate bancară comercială |
| 0100 | **Element memorandum: ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [inclusiv entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]**  Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (3), aceasta raportează ILDC individuală sau consolidată teoretică calculată în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ca și cum instituția nu ar aplica derogarea. |
| 0110 | **Abordarea utilizată pentru calcularea FC**  Instituțiile raportează care este abordarea pe care au utilizat-o (abordarea contabilă sau limita prudențială) pentru calcularea FC în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**C 16.02 Risc operațional – Componenta indicatorului de activitate (OPR BIC)**

141 i. Instituțiile raportează, pentru fiecare dintre ultimele trei exerciții financiare, informații detaliate cu privire la valoarea listei relevante de elemente care trebuie să facă parte din calculul subcomponentelor BI care contribuie la calculul privind cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional. După caz, valorile medii pentru întreaga perioadă (care acoperă ultimele trei exerciții financiare) se calculează pentru a determina componentele BI care intră în calculul privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum sunt prezentate în C 16.01.

141 ia. În conformitate cu articolul 314 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă nu sunt disponibile date istorice, instituțiile raportează estimările evoluției activității. Dacă instituția are la dispoziție date disponibile care acoperă mai puțin de 3 ani referitoare la elementele detaliate care intră în componentele BI, datele istorice disponibile (cifrele auditate) se alocă în funcție de prioritate coloanelor corespunzătoare din model. Dacă o instituție dispune de date istorice referitoare la componentele BI pentru un singur an, valorile se raportează la coloana corespunzătoare celui mai recent an (de exemplu, „anul trecut”), iar estimările evoluției activității se includ în anul -2 și, respectiv, anul -3, până când aceste date devin disponibile.

141 ib. În cazul raportării consolidate, dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (3), aceasta nu include în subelementele care fac parte din calculul ILDC (pe rândurile 0010-0210) nicio cifră referitoare la acele instituții-filiale specifice a căror ILDC se calculează separat. Soldurile în cadrul grupului de întreprinderi între filiala vizată de articol și restul grupului vor fi eliminate.

141 ic. Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include în acest model cifre din liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială.

Instrucțiuni privind anumite poziții:

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 0010,  0030,  0050 | **Valoarea contabilă**  Valoarea conform standardului de contabilitate pentru lista de elemente care fac parte din subcomponentele și componentele (ILDC, SC și FC) care fac parte din calculul BI pentru fiecare dintre ultimele trei exerciții financiare.  Instituțiile revizuiesc în mod regulat valorile contabile raportate la coloanele 0010 și 0030 și, după caz, să le ajusteze pentru a reflecta impactul fuziunilor, achizițiilor și cedărilor în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul elementelor care fac parte din subcomponentele calculului FC, valoarea conform abordării contabile pentru identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și din portofoliul bancar trebuie raportată chiar dacă instituția calculează FC conform abordării prudențiale pentru identificarea acestor elemente [abordarea bazată pe limite prudențiale (PBA)]. |
| 0020, 0040, 0060 | **Valoare – Abordarea bazată pe limite prudențiale**  Valoarea conform standardului de contabilitate pentru lista de elemente care intră în calculul subcomponentelor CF calculată conform abordării prudențiale (PBA) pentru identificarea elementelor din portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar pentru fiecare dintre ultimele trei exerciții financiare.  Nu trebuie să se raporteze valori dacă instituția nu utilizează PBA (sau a ales să revină la abordarea contabilă).  Instituțiile revizuiesc periodic valorile raportate la coloanele 0020 și 0040 și, după caz, le ajustează pentru a reflecta impactul fuziunilor, achizițiilor și cedărilor în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | **Valori medii**  Valorile medii pentru ultimele 3 exerciții financiare ale subcomponentelor utilizate în calculul ILDC, SC și FC.  Dacă o instituție utilizează PBA pentru calculul FC, media va reflecta valorile contabile utilizând PBA pentru ultimele trei exerciții financiare, în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în loc de valorile conform abordării contabile.  Dacă este cazul, media va fi calculată luând în considerare valorile absolute pentru anul respectiv, în conformitate cu instrucțiunile definite la nivel de rând. |

Instrucțiuni privind anumite poziții:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **0010 - 0210** | 1. **Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)** |
| 0010 | **Componenta dobânzilor**  Componenta dobânzilor (IC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | **Venitul net**  Venitul net este diferența dintre venitul din dobânzi (inclusiv din activele care fac obiectul unui contract de leasing) și cheltuielile cu dobânzile (inclusiv din activele care fac obiectul unui contract de leasing). |
| 0030 | **Venituri din dobânzi [inclusiv din activele care fac obiectul unui contract de leasing) (financiar și operațional)]**  Suma veniturilor din dobânzi, a veniturilor din active care fac obiectul unui contract de leasing, altele decât veniturile din dobânzi, și a profiturilor din active care fac obiectul unui contract de leasing. |
| 0040 | **Venituri din dobânzi**  Instituțiile raportează veniturile din dobânzi în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 31 din soluțiile informatice ale ABE și respectând specificațiile suplimentare din anexa V partea 2 punctele 187, 189 și 194ii din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0050 | **Venituri din active care fac obiectul unui contract de leasing (financiar și operațional), altele decât veniturile din dobânzi**  Instituțiile raportează veniturile în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 314 și 315 din soluțiile informatice ale ABE referitoare la contractele de leasing, reprezentând:   * veniturile din modificările valorii juste a investițiilor imobiliare care generează chirii și sunt măsurate utilizând modelul valorii juste; * venituri din contracte de leasing operațional, inclusiv venituri din chirii provenite din investiții imobiliare. |
| 0060 | **Profituri din active care fac obiectul unui contract de leasing (financiar și operațional)**  Instituțiile raportează:   * câștigurile rezultate din modificările contractelor de leasing în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 49 din soluțiile informatice ale ABE; * restul altor venituri din exploatare (Alte venituri din exploatare. Altele) în conformitate cu anexa V, partea 2, punctele 314 și 316 din soluțiile informatice ale ABE, dacă acestea sunt legate de activele care fac obiectul unui contract de leasing. |
| 0070 | **[Cheltuieli cu dobânzile (inclusiv din active care fac obiectul unui contract de leasing) (financiar și operațional)]**  Suma cheltuielilor cu dobânzile, a cheltuielilor din activele care fac obiectul unui contract de leasing, altele decât cheltuielile cu dobânzile, și a pierderilor din exploatarea activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional. |
| 0080 | **(Cheltuieli cu dobânzile)**  Instituțiile raportează cheltuielile cu dobânzile în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 31 din soluțiile informatice ale ABE și respectând specificațiile suplimentare din anexa V partea 2 punctele 188, 190 și 194ii din soluțiile informatice ale ABE.  Cheltuielile cu dobânzile care se datorează evenimentelor de risc operațional nu se raportează aici. În schimb, acestea se raportează în cadrul componentei serviciilor (la „Pierderi totale, cheltuieli, provizioane și alte impacturi financiare care rezultă din evenimente de risc operațional”), în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | **(Cheltuieli din exploatarea activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional, altele decât cheltuielile cu dobânzile)**  Suma cheltuielilor reprezentând amortizarea, deprecierea sau (-) reluarea deprecierii pentru activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional și a altor cheltuieli administrative legate de activele care fac obiectul unui contract de leasing, după cum se arată mai jos:   * **(Amortizarea activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional):** Instituțiile raportează cheltuielile aferente activelor care fac obiectul unui contract de leasing ce reprezintă cheltuielile de amortizare raportate în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate (IAS) 1 punctele 102 și 104, dar numai cele aferente activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional ale căror venituri sau cheltuieli sunt incluse în calculul componentei dobânzii. * **[Deprecieri sau (-) reluări ale deprecierilor pentru activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional]:** Instituțiile raportează cheltuielile aferente activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional care reprezintă deprecierea sau reluarea deprecierii activelor care fac obiectul unui contract de leasing operațional, în conformitate cu IAS 36 punctul 126 literele (a) și (b). * **(Cheltuieli cu activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional, inclusiv alte cheltuieli administrative legate de activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional):** Instituțiile raportează cheltuielile în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 314 și 315 din soluțiile informatice ale ABE aferente contractelor de leasing operațional, reprezentând: * cheltuielile rezultate din modificările valorii juste a investițiilor imobiliare care generează chirii și care sunt măsurate utilizând modelul valorii juste din activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional; * cheltuielile cu contractele de leasing operațional, inclusiv cheltuielile directe de exploatare aferente investițiilor imobiliare care generează chirii.   În plus, instituțiile trebuie să raporteze aici alte cheltuieli administrative legate de activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional, în conformitate cu anexa V, partea 2, punctul 208ix din soluțiile informatice ale ABE.  Cheltuielile care se datorează evenimentelor de risc operațional nu se raportează aici. În schimb, acestea se raportează în cadrul componentei serviciilor (la „Pierderi totale, cheltuieli, provizioane și alte impacturi financiare care rezultă din evenimente de risc operațional”), în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0100 | **(Pierderi din activele care fac obiectul unui contract de leasing operațional)**  Instituțiile raportează:   * restul celorlalte cheltuieli de exploatare (Alte cheltuieli de exploatare. Altele) în conformitate cu anexa V partea 2 secțiunea 29.3 punctul 316 din soluțiile informatice ale ABE, dacă acestea sunt legate de active care fac obiectul unui contract de leasing operațional.   Pierderile care se datorează evenimentelor de risc operațional nu se raportează aici. În schimb, acestea se raportează în cadrul componentei serviciilor (la „Pierderi totale, cheltuieli, provizioane și alte impacturi financiare care rezultă din evenimente de risc operațional”), în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0110 | **Componenta activelor**  Componenta activelor (AC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0120 | **Total active**  Suma valorilor contabile brute ale soldurilor de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere, titluri de datorie, credite și avansuri, precum și valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate și a activelor care fac obiectul contractelor de leasing. |
| 0130 | **Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**  Instituțiile raportează valoarea contabilă brută a soldurilor de numerar la bănci centrale și a altor depozite la vedere în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 2 și 3 din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0140 | **Titluri de datorie**  Instituțiile raportează valoarea contabilă brută a titlurilor de datorie în conformitate cu anexa V partea 1 punctele 31 și 34 din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0150 | **Credite și avansuri**  Instituțiile raportează valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor în conformitate cu anexa V partea 1 punctele 32 și 34 din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0160 | **Instrumente financiare derivate**  Suma valorii contabile a instrumentelor financiare derivate care sunt tranzacționarea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. |
| 0170 | **Instrumente de tranzacționare și de acoperire economică împotriva riscurilor**  Instituțiile raportează valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate destinate tranzacționării și a instrumentelor financiare derivate de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt raportate în conformitate cu IFRS 9 anexa A sau conform nGAAP în conformitate cu anexa V partea 1 punctele 17 și 27 din soluțiile informatice ale ABE, atât timp cât aceste instrumente financiare derivate au generat dobânzi sau fluxuri similare în cursul exercițiului financiar care au fost recunoscute ca venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile. |
| 0180 | **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**  Instituțiile raportează valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu anexa V partea 1 punctele 22 și 27 din soluțiile informatice ale ABE, dacă aceste instrumente financiare derivate au generat dobânzi sau fluxuri similare care au fost recunoscute ca venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile. |
| 0190 | **Active care fac obiectul unor contracte de leasing**  Instituțiile raportează valoarea contabilă a tuturor activelor care fac obiectul unor contracte de leasing, care includ următoarele:   * imobilizări corporale în conformitate cu IAS 16, punctele 6 și 29 și IAS 1 punctul 54 litera (a); * investiții imobiliare în conformitate cu punctele 5 și 30 din IAS 40 și cu punctul 54 litera (b) din IAS 1; * alte imobilizări necorporale în conformitate cu IAS 38, punctele 8, 118 și 122, precum și cu anexa V, partea 2, punctul 303 din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0200 | **Componenta dividendelor**  Componenta dividendelor (DC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210 | **Venituri din dividende**  Instituțiile raportează veniturile din dividende în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 40-42 din soluțiile informatice ale ABE. |
| **0220 - 0360** | 1. **Componenta serviciilor (SC)** |
| 0220 | **Alte venituri din exploatare**  Articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Recuperarea cheltuielilor administrative nu trebuie să fie luată în considerare în conformitate cu articolul 5 din standardele tehnice de reglementare privind componentele indicatorului de activitate care urmează să fie elaborate în temeiul articolului 314 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0230 | **Alte venituri din exploatare provenite de la membri aparținând aceluiași sistem instituțional de protecție**  Cuantumul altor venituri din exploatare primite de la instituții care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție, în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0240 | **Profit din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate ca deținute în vederea vânzării, care nu se califică drept activități întrerupte**  Instituțiile raportează câștigurile din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate ca deținute în vederea vânzării care nu se califică drept activități întrerupte, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 55 din soluțiile informatice ale ABE.  Trebuie raportate numai câștigurile; în cazul unei pierderi, valoarea se consideră zero. |
| 0250 | **Altele**  Instituțiile raportează alte venituri din exploatare în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 314 și 316 din soluțiile informatice ale ABE, reprezentând:   * veniturile din modificări ale valorii juste a imobilizărilor corporale măsurate utilizând modelul valorii juste, cu excepția veniturilor din modificări ale valorii juste a investițiilor imobiliare care generează chirii și sunt măsurate utilizând modelul valorii juste; * restul veniturilor din exploatare (Alte venituri din exploatare. Altele) în conformitate cu anexa V, partea 2, punctele 314 și 316 din soluțiile informatice ale ABE, dacă acestea nu sunt legate de active care fac obiectul unui contract de leasing. |
| 0260 | **(Alte cheltuieli de exploatare)**  Articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0270 | **(Alte cheltuieli de exploatare de la membrii care aparțin aceluiași sistem instituțional de protecție)**  Valoarea altor cheltuieli de exploatare plătite instituțiilor care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție, în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0280 | **(Pierderi totale, cheltuieli, provizioane și alte impacturi financiare care se datorează evenimentelor de risc operațional)**  Cuantumul care trebuie raportat pe acest rând corespunde sumei tuturor pierderilor, cheltuielilor, provizioanelor și altor impacturi financiare legate de evenimentele de risc operațional, astfel cum sunt raportate pe rândul 0080 din modelul C.16.03. |
| 0290 | **(Pierderi din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate ca deținute în vederea vânzării, care nu se califică drept activități întrerupte)**  Instituțiile raportează pierderile care nu sunt cauzate de evenimente de risc operațional din active imobilizate și grupuri destinate cedării clasificate ca deținute în vederea vânzării care nu se califică drept activități întrerupte, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 55 din soluțiile informatice ale ABE.  Trebuie raportate numai pierderile; în cazul unui câștig, valoarea se consideră zero în sensul acestui rând. |
| 0300 | **(Altele)**  Instituțiile raportează alte cheltuieli de exploatare decât cele care se datorează evenimentelor de risc operațional, în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 314 și 316 din soluțiile informatice ale ABE care reprezintă:   * cheltuieli rezultate din modificările valorii juste a imobilizărilor corporale măsurate utilizând modelul valorii juste, cu excepția cheltuielilor rezultate din modificările valorii juste a investițiilor imobiliare care generează chirii și care sunt măsurate utilizând modelul valorii juste din active care fac obiectul unui contract de leasing operațional; * restul altor cheltuieli de exploatare (Alte cheltuieli de exploatare. Altele) în conformitate cu anexa V, partea 2, punctele 314 și 316 din soluțiile informatice ale ABE, dacă nu sunt legate de activele care fac obiectul unui contract de leasing. |
| 0310 | **Componenta veniturilor din taxe și comisioane**  Veniturile din taxe și comisioane se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0320 | **Venituri din taxe și comisioane**  Instituțiile raportează veniturile din taxe și comisioane în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 281-284 din soluțiile informatice ale ABE.  Veniturile din activități conexe, precum activitățile informatice necesare pentru executarea unui serviciu financiar, trebuie incluse de asemenea la acest element, în conformitate cu articolul 7 din standardele tehnice de reglementare care urmează să fie elaborate în temeiul articolului 314 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0330 | **din care: de la membri care aparțin aceluiași sistem instituțional de protecție**  Partea din veniturile din taxe și comisioane primită de la instituții care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0340 | **(Componenta cheltuielilor cu taxe și comisioane)**  Cheltuielile cu taxe și comisioane se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0350 | **(Cheltuieli cu taxe și comisioane)**  Instituțiile raportează cheltuielile cu taxe și comisioane în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 281-284 din soluțiile informatice ale ABE.  Taxele de externalizare plătite pentru furnizarea de servicii financiare, reprezentate de lista activităților indicate la articolul 8 din standardele tehnice de reglementare care urmează să fie elaborate în temeiul articolului 314 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă sunt incluse, în temeiul cadrului contabil aplicat, la cheltuielile administrative, în conformitate cu articolul 16 din standardele tehnice de reglementare menționate, se raportează pe acest rând. Cheltuielile aferente activităților conexe, cum ar fi activitățile informatice necesare pentru executarea unui serviciu financiar, trebuie, de asemenea, să fie incluse la acest element. |
| 0360 | **(din care membrilor care aparțin aceluiași sistem instituțional de protecție)**  Partea din cheltuielile cu taxele și comisioanele plătite instituțiilor care sunt membre ale aceluiași sistem instituțional de protecție în conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Componenta financiară (FC)** |
| 0370 | **Componenta portofoliului de tranzacționare**  Componenta portofoliului de tranzacționare se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0380 | **Profit net sau (-) pierdere netă aplicabil (aplicabilă) portofoliului de tranzacționare**  Profitul net sau pierderea netă aplicabil (aplicabilă) portofoliului de tranzacționare se calculează ca suma dintre:   * câștigurile sau (-) pierderile din activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării, nete * câștigurile sau (-) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, nete, și diferențele de curs valutar [câștig sau (-) pierdere], nete, legate de portofoliul de tranzacționare. |
| 0390 | **Câștiguri sau (-) pierderi din activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării sau din tranzacționare, nete**  Instituțiile raportează câștigurile sau (-) pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 43 și 46 din soluțiile informatice ale ABE, sau cele aferente tranzacționării activelor și datoriilor financiare, în conformitate cu articolul 27 din Directiva privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor[[4]](#footnote-5). Structura verticală punctul 6. |
| 0400 | **Portofoliul de tranzacționare – Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, nete**  Instituțiile raportează câștigurile sau (-) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – nete în cadrul componentei portofoliului de tranzacționare numai în acele circumstanțe excepționale în care contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, calculată în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 47 din soluțiile informatice ale ABE sau în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (a) și alineatele (6) și (8) din Directiva contabilă, este utilizată pentru acoperirea activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării sau a tranzacționării activelor și datoriilor financiare. |
| 0410 | **Portofoliul de tranzacționare – Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere] – nete**  Instituțiile raportează diferențele de schimb valutar [câștig sau (-) pierdere], nete, numai dacă astfel de diferențe, calculate în conformitate cu IAS 21 punctul 28, punctul 52 litera (a) sau în conformitate cu articolul 39 din Directiva privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor, provin din active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării sau din tranzacționarea activelor și datoriilor financiare. |
| 0420 | **Componenta portofoliului bancar**  Componenta portofoliului bancar se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0430 | **Profit net sau (-) pierdere netă aplicabil (aplicabilă) portofoliului bancar**  Profitul net sau pierderea netă aplicabil (aplicabilă) portofoliului bancar se calculează ca suma dintre:   * câștigurile sau (-) pierderile din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete; * câștigurile sau (-) pierderile din active și datorii financiare nedestinate tranzacționării, în mod obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete; * câștigurile sau (-) pierderile din active și datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete; * câștigurile sau (-) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, nete, și diferențe de curs valutar [câștig sau (-) pierdere], nete, legate de portofoliul bancar. |
| 0440 | **Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete**  Instituțiile raportează câștigurile sau (-) pierderile din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete, în conformitate cu partea 2, punctul 45 din anexa V la soluțiile informatice ale ABE sau cu articolul 27 din Directiva privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor – Structura verticală punctul (6). |
| 0450 | **Câștiguri sau (-) pierderi din active și datorii financiare nedestinate tranzacționării, în mod obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete**  Instituțiile raportează câștigurile sau (-) pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, în mod obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 46 din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0460 | **Câștiguri sau (-) pierderi din active și datorii financiare exprimate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete**  Instituțiile raportează câștigurile sau (-) pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – nete în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 44 din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0470 | **Portofoliul bancar – câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, nete**  Instituțiile raportează câștigurile sau (-) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – nete în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 47 din soluțiile informatice ale ABE sau în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (a) și alineatele (6) și (8) din Directiva contabilă, dacă aceste câștiguri sau pierderi provin din active și datorii financiare deținute în portofoliul bancar. |
| 0480 | **Portofoliu bancar – Diferențe de curs valutar [câștig sau (-) pierdere], nete**  Instituțiile raportează diferențele de curs valutar [câștig sau (-) pierdere], nete, în conformitate cu IAS 21 punctul 28, punctul 52 litera (a) sau în conformitate cu articolul 39 din Directiva privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor, dacă aceste diferențe provin din active și datorii financiare deținute în portofoliul bancar. |

**C 16.03 Defalcarea riscului operațional (OPR BD)**

141 j În conformitate cu articolul 314 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, acest model furnizează informații detaliate privind pierderile, cheltuielile, provizioanele și alte impacturi financiare, provenite din operațiuni bancare obișnuite, cauzate de evenimentele de risc operațional contabilizate în orice elemente ale contului de profit și pierdere. Dacă aceste pierderi, cheltuieli, provizioane și alte pierderi financiare nu sunt cauzate de evenimente de risc operațional, ele nu vor fi incluse în acest model ci, în schimb, vor fi raportate în secțiunea ILDC din modelul C 16.02. Elementele raportate aici introduc calculul altor cheltuieli de exploatare din modelul C 16.02 care sunt utilizate pentru a calcula SC a BI.

141 ja. Pe coloane, instituțiile raportează valoarea în conformitate cu standardul contabil aplicabil pentru fiecare dintre ultimele trei exerciții financiare. Instituțiile revizuiesc periodic valorile contabile raportate și, după caz, le ajustează pentru a reflecta impactul fuziunilor, achizițiilor și cedărilor în conformitate cu articolul 315 alineatele (1) și ((2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

141 jb. Dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția nu include în acest model nicio cifră provenind de la liniile de activitate bancară de retail și/sau comercială, în conformitate cu instrucțiunile pentru modelul C 16.02.

Instrucțiuni privind anumite poziții:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **(Cheltuieli cu dobânzile)**  Instituțiile raportează cheltuielile cu dobânzile legate de evenimente de risc operațional în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 31 din soluțiile informatice ale ABE și respectând specificațiile suplimentare din anexa V partea 2 punctele 188, 190 și 194ii din soluțiile informatice ale ABE. |
| 0020 | **(Alte cheltuieli de exploatare)**  Instituțiile raportează restul celorlalte cheltuieli de exploatare (Alte cheltuieli de exploatare. Altele) în conformitate cu anexa V, partea 2, punctele 314 și 316 din soluțiile informatice ale ABE, dacă acestea nu au legătură cu activele care fac obiectul unui contract de leasing și sunt cauzate de evenimente de risc operațional. |
| 0030 | **(Cheltuieli administrative)**  Ca urmare a evenimentelor de risc operațional, instituțiile raportează următoarele:   * cheltuieli cu personalul în conformitate cu IAS 19 punctul 7; IAS 1 punctul 102, IG 6/Directiva privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor articolul 27. Structura verticală punctul 8 litera (a) și astfel cum se menționează în partea 2 punctul 311 din anexa V la soluțiile informatice ale ABE; * alte cheltuieli administrative în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 208i-208x din soluțiile informatice ale ABE. * Instituțiile exclud comisioanele de externalizare plătite pentru furnizarea de servicii financiare dacă acestea sunt incluse în cheltuielile administrative în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. |
| 0040 | **(Amortizare datorată evenimentelor de risc operațional)**  Instituțiile raportează amortizarea în conformitate cu IAS 1 punctele 102 și 104 care se datorează evenimentelor de risc operațional, excluzând amortizarea aferentă activelor care fac obiectul unui contract de leasing. |
| 0050 | **(Provizioane sau (-) reluare provizioane)**  Instituțiile raportează provizioanele sau (-) reluările de provizioane în conformitate cu IAS 37 punctul 59 și IAS 84; IAS 1 punctul 98 literele (b), (f) și (g) și cu anexa V partea 2 punctele 48i și 50 din soluțiile informatice ale ABE care sunt cauzate de evenimente de risc operațional. |
| 0060 | **(Deprecierea sau (-) reluarea deprecierii)**  Instituțiile raportează, din cauza evenimentelor de risc operațional:   * deprecierea sau reluarea deprecierii activelor financiare care nu sunt măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în conformitate cu anexa V, partea 2, punctele 51 și 53 din soluțiile informatice ale ABE; * deprecierea sau reluarea deprecierii investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, în conformitate cu IAS 28 punctele 40-43.   Deprecierea sau (-) reluarea deprecierii din cauza pierderilor din riscul de credit nu va fi luată în considerare la acest rând, indiferent de cadrul contabil relevant, deoarece nu are legătură cu evenimentele de risc operațional. |
| 0070 | (Altele)  Instituțiile raportează restul celorlalte pierderi cauzate de evenimente de risc operațional care nu sunt incluse în cele de mai sus. |
| 0080 | **(Total)**  Aceasta este suma valorilor rândurilor 0010-0070 din prezentul model. |

**C 16.04 – Informații privind filialele care fac obiectul articolului 314 alineatul (3)**

141 k În cazul raportării consolidate, dacă o instituție face obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (3), ea furnizează informații privind ILDC și subcomponentele sale pentru acele instituții-filiale pentru care se calculează o ILDC separată. Se furnizează un rând separat pentru fiecare instituție-filială. Soldurile în cadrul grupului de întreprinderi între filialele care fac obiectul derogării menționate la articolul 314 alineatul (3) și restul grupului se elimină.

Instrucțiuni privind anumite poziții:

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **Denumirea entității juridice**  Denumirea fiecărei entități juridice |
| 0020 | **Codul LEI**  Codul de identificare al entității juridice |
| 0030 | **ILDC**  Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Componenta dobânzilor (IC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Componenta activelor (AC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Componenta dividendelor (DC) se calculează în conformitate cu articolul 314 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* 1. Riscul operațional: Informații detaliate privind pierderile din ultimul an (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL)
     1. Observații generale

1. Modelul C 17.01 (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 1) rezumă informațiile privind pierderile brute și recuperările de pierderi înregistrate de o instituție în ultimul an, pe tipuri de evenimente și linii de activitate, în conformitate cu definițiile din tabelul 1 și tabelul 2 din prezenta secțiune. Modelul C 17.02 (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent. Trebuie reflectate numai evenimentele care au ca rezultat o pierdere.

Tabelul 1: Tipuri de evenimente pentru evenimentele de risc operațional

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

Tabelul 2: Linii de activitate

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

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

144. [gol]

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

146. „Recuperare” înseamnă – astfel cum se menționează la articolul 318 alineatul (1) – unul sau mai multe evenimente independente legate de evenimentul de risc operațional inițial, separate în timp, prin care se primesc fonduri sau intrări de beneficii economice de la un terț.

147. „Evenimente de pierdere recuperată rapid” înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate parțial sau integral în termen de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume, pierderea din care se scade recuperarea parțială rapidă) este inclusă în definiția pierderii brute. În consecință, evenimentele de pierdere generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în termen de cinci zile lucrătoare nu sunt incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL.

148. „Data contabilizării” înseamnă data la care o pierdere sau o rezervă/un provizion a fost recunoscut (recunoscută) pentru prima dată în contul de profit și pierdere, pentru o pierdere din riscul operațional, astfel cum se menționează la articolul 317 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această dată este în mod logic ulterioară „datei apariției” (și anume, data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima dată) și „datei descoperirii” (și anume, data la care instituția a luat cunoștință de evenimentul de risc operațional).

149. Pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de mai multe evenimente legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi („evenimentul sursă”) se adună în vederea calculării pragului de raportare. Dacă suma netă totală calculată pentru o perioadă de 10 ani depășește pragul, pierderile și ajustările trebuie raportate în funcție de impactul contabil, în conformitate cu articolul 317 alineatul (3) litera (c) și articolul 318 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, chiar dacă impactul într-o anumită perioadă poate fi mai mic decât pragul.

150. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre provizorii, iar cifrele finale vor fi raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din luna iunie vor avea o perioadă de referință de șase luni (adică de la 1 ianuarie la 30 iunie a anului calendaristic), în timp ce cifrele din luna decembrie vor avea o perioadă de referință de douăsprezece luni (adică de la 1 ianuarie la 31 decembrie a anului calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, „perioadele de referință a raportării anterioare” înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la – și inclusiv – cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent.

* + 1. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și tipuri de evenimente de pierdere în ultimul an (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 1)
       1. Observații generale

151 Modelul C 17.01 rezumă informațiile privind pierderile și recuperările peste pragurile interne înregistrate de o instituție în ultimul an, pe tipuri de evenimente și linii de activitate, în conformitate cu definițiile din tabelul 1 și tabelul 2 din prezenta secțiune. Este posibil ca pierderile corespunzătoare unui eveniment de pierdere să fie distribuite între mai multe linii de activitate.

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

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

154. Pentru totalul liniilor de activitate, datele privind numărul de evenimente de pierdere și cuantumul pierderii brute se raportează, de asemenea, pentru anumite intervale bazate pe praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile sunt stabilite în EUR și sunt incluse în scopul comparabilității pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, aceste praguri nu se referă neapărat la pragurile minime de pierdere utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderile, care trebuie raportate într-o altă secțiune a modelului.

154a. Recuperările pierderilor se raportează cu semn pozitiv.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0070 | TIPURI DE EVENIMENTE  Instituțiile raportează pierderile la coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere.  Instituțiile care au calculat în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care tipul evenimentului de pierdere nu este identificat numai la coloana 0080. |
| 0080 | TOTAL TIPURI DE EVENIMENTE DE PIERDERE  La coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile raportează „numărul total de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)”, cuantumul total al „pierderii brute (evenimente de pierdere noi)”, numărul total de „evenimente de pierdere care fac obiectul ajustărilor pierderii”, valoarea totală a „ajustărilor pierderii referitoare la perioadele de raportare anterioare”, „pierderea singulară maximă”, „suma celor mai mari cinci pierderi”, valoarea totală a „recuperării totale directe a pierderii” și valoarea totală a „recuperării totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscurilor”.  Cu condiția ca instituția să fi identificat tipurile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 0080 indică agregarea simplă a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurile totale ale pierderilor brute, a valorilor totale ale recuperărilor din pierderi și a „ajustărilor pierderii referitoare la perioadele de raportare anterioare” raportate la coloanele 0010-0070.  „Pierderea singulară maximă” raportată la coloana 0080 este pierderea singulară maximă în cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a „pierderilor singulare maxime” raportate la coloanele 0010-0070, cu condiția ca instituția să fi identificat tipurile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile.  Pentru suma celor mai mari cinci pierderi, la coloana 0080 se raportează suma celor mai mari cinci pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate. |
| 0090-0100 | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR  Instituțiile vor raporta la coloanele 0090 și 0100 pragurile minime de pierdere deja definite și utilizate pentru colectarea internă a datelor privind pierderile.  Dacă instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 0090.  Dacă se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100). |

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

* + 1. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 2)
       1. Observații generale

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

156. Informațiile raportate în acest model se referă la „evenimente de pierdere noi”, și anume evenimente de risc operațional:

1. „contabilizate pentru prima dată” în perioada de referință a raportării; sau
2. „contabilizate pentru prima dată” într-o perioadă de referință a raportării anterioară, dacă evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de pierdere din risc operațional numai în perioada curentă de referință a raportării sau deoarece pierderea acumulată atribuibilă acelui eveniment de pierdere (adică pierderea inițială plus/minus toate ajustările pierderii efectuate în perioadele anterioare de referință a raportării) a depășit pragul intern de colectare a datelor numai în perioada curentă de referință a raportării.

157. Se raportează numai evenimentele de pierdere care implică un cuantum al pierderii brute de cel puțin 100 000 EUR.

Sub rezerva acestui prag:

1. cel mai mare eveniment pentru fiecare tip de eveniment, cu condiția ca instituția să fi identificat tipurile de evenimente pentru pierderi și
2. cel puțin cele mai mari zece evenimente dintre cele rămase, cu sau fără tipul de eveniment identificat, în funcție de cuantumul pierderii brute, se includ în model.
3. Evenimentele de pierdere se ierarhizează pe baza pierderii brute care le-a fost atribuită.
4. Un eveniment de pierdere se ia în considerare numai o singură dată.
   * + 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | ID-ul evenimentului  ID-ul evenimentului este un identificator de rând și este unic pentru fiecare rând din model.  Dacă este disponibil un ID intern, instituțiile furnizează ID-ul intern. În caz contrar, ID-ul raportat respectă ordinea numerică 1, 2, 3 etc. |
| 0020 | Data contabilizării  Data contabilizării înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional. |
| 0030 | Data apariției  Data apariției este data la care s-a produs sau a început pentru prima dată evenimentul de pierdere din riscul operațional. |
| 0040 | Data descoperirii  Data descoperirii este data la care instituția a luat cunoștință de evenimentul de pierdere din riscul operațional. |
| 0050 | Tipul evenimentului de pierdere  Tipurile de evenimente de pierdere, astfel cum sunt definite în tabelul 1 din prezenta anexă, secțiunea 4.2.1. |
| 0060 | Pierderea brută  Pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere raportat la rândurile 0020, 0120 etc. din modelul C 17.01 |
| 0070 | Pierdere brută excluzând recuperările directe  Pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere raportat la rândurile 0020, 0120 etc. din modelul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv |
| 0080 - 0160 | Pierderea brută pe linii de activitate  Pierderea brută, astfel cum este raportată la coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante menționate în tabelul 2 din secțiunea 4.2.1. |
| 0170 | Denumirea entității juridice  Denumirea entității juridice, astfel cum este raportată la coloana 0011 din C 06.02, în care s-a produs pierderea – sau cea mai mare parte a pierderii, dacă au fost afectate mai multe entități. |
| 0181 | Cod  Codul entității juridice, astfel cum este raportat la coloana 0021 din C 06.02, în care s-a produs pierderea – sau cea mai mare parte a pierderii, dacă au fost afectate mai multe entități. |
| 0185 | TIPUL CODULUI  Instituțiile identifică tipul de cod raportat la coloana 0181 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”, de asemenea, în conformitate cu coloana 0026 din C 06.02. Tipul de cod se raportează întotdeauna. |
| 0190 | Unitate operațională  Unitatea operațională sau divizia corporativă a instituției în care s-a produs pierderea – sau cea mai mare parte a pierderii, dacă au fost afectate mai multe unități operaționale sau divizii corporative. |
| 0200 | Descriere  Descrierea narativă a evenimentului care a provocat pierderea, dacă este necesar într-o manieră generalizată sau anonimizată, care cuprinde cel puțin informații despre evenimentul în sine și informații despre factorii determinanți sau cauzele evenimentului care a provocat pierderea, dacă sunt cunoscute. |

1. [Implementing Technical Standards on supervisory reporting changes related to CRR3/CRD6 in step 1 [Standarde tehnice de punere în aplicare privind modificările raportării în scopuri de supraveghere referitoare la Regulamentul privind cerințele de capital 3 (CRR3)/Directiva privind cerințele de capital 6 (CRD6) în etapa 1] | Autoritatea Bancară Europeană](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1). [↑](#footnote-ref-2)
2. IFRS înseamnă „standarde internaționale de raportare financiară”, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. „nGAAP” sau „principiile contabile naționale general acceptate” înseamnă cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului. [↑](#footnote-ref-4)
4. Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)