CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

## ČÁST II: POKYNY K ŠABLONĚ

(…)

4. Šablony týkající se operačního rizika

136. [prázdný]

137. [prázdný]

138. [prázdný]

139. [prázdný]

140. [prázdný]

141. [prázdný]

4.1. Vykazování kapitálových požadavků k operačnímu riziku

4.1.1 Obecné poznámky

141a. Šablona C 16.01 zachycuje kapitálové požadavky k operačnímu riziku v rámci složky obchodního ukazatele (BIC) a souvisejícího obchodního ukazatele (BI) v souladu s články 312 až 314 nařízení (EU) č. 575/2013.

141b. Není-li v této příloze uvedeno jinak, instituce vykazují všechny hodnoty na základě účetního rámce, který používají pro vykazování finančních informací.

141c. Instituce vypočítají své kapitálové požadavky a vykazují informace v šablonách na základě informací dostupných ke konci účetního období. Použijí se proto tři poslední dvanáctiměsíční sledování počínající koncem účetního období (např. pro data vykazování „prosinec R-1, březen Y, červen Y, září Y“ a účetní období – konec „31. prosinec“ se výpočty zakládají na finanční situaci k „31. prosinci“ za použití celých účetních období Y-1, Y-2 a Y-3).

141d. Nejsou-li k dispozici auditované údaje, mohou instituce použít obchodní odhady. Jsou-li využívány auditované údaje, instituce vykazují ty auditované údaje, u nichž se neočekávají změny. Odchylky od této zásady „neočekávání změn“ jsou možné v souladu s čl. 315 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

141e. Instituce do vykazování nezahrnou žádné číselné údaje týkající se položek určených v souladu s čl. 314 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 a dále upřesněných v regulační technické normě, která má být vypracována podle čl. 314 odst. 9.

141f. Pro výpočet BI (např. v případě institucí, jejichž dceřiné podniky používají jinou měnu, než je vykazovací měna instituce) použijí instituce příslušný směnný kurz pro každý ze tří let, na jejichž základě se BI vypočítává, v souladu s použitelným účetním rámcem. Směnný kurz použitý v příslušném roce se tedy neaktualizuje ke každému datu vykazování.

141g. Pokud jde o použití prahových hodnot pro výpočet BIC podle článku 313 nařízení (EU) č. 575/2013, instituce mimo eurozónu, které vykazují informace v oblasti dohledu ve své místní měně, použijí pro přepočet prahové hodnoty na svou místní měnu průměrný směnný kurz za období, pro které se BIC vypočítává (průměr za poslední tři účetní období) v souladu s účetním rámcem.

4.1.2 C 16.01 Operační riziko – Kapitálové požadavky (OPR OFR)

141h. Údaje v této šabloně se vypočítají s přihlédnutím k hodnotám za poslední tři účetní období.

Pokyny týkající se konkrétních pozic

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010 | **Hodnota**  Hodnota BI a jejích tří složek: ILDC, SC a FC.  Hodnota zahrnuje úpravy v důsledku dopadů fúzí, akvizic a pozbytí v souladu s čl. 315 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě finanční složky (FC) hodnota odráží buď účetní hodnotu určenou účetní metodou, nebo účetní hodnotu určenou s použitím obezřetnostní hranice (přístup obezřetnostní hranice – PBA) pro identifikaci položek obchodního portfolia a bankovního portfolia. Informace o použitém přístupu se vykazují v řádku 0110. |
| 0020 | **Z toho: úpravy kvůli fúzi/nabytí subjektů nebo činností**  Část hodnoty vykázané ve sloupci 0010 odpovídající složkám BI, které jsou dány sloučenými nebo nabytými subjekty nebo činnostmi podle čl. 315 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030 | **(Úpravy kvůli pozbytí subjektů nebo činností)**  Hodnota vyloučená ze složek BI v souvislosti s pozbytím subjektů nebo činností podle čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) 575/2013. |
| 0040 | **Kapitálové požadavky**  Kapitálové požadavky se vypočítají podle článků 312 až 314 nařízení (EU) č. 575/2013. (BIC)  Pokud se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, přičte instituce ke kapitálovým požadavkům vypočteným podle složky obchodního ukazatele kapitálové požadavky vypočtené v rámci přístupu ASA pro linie podnikání retailového bankovnictví a/nebo komerčního bankovnictví, na něž se vztahuje výjimka (neboť nejsou součástí rámce pro výpočet BIC). |
| 0050 | **Objem rizikové expozice**  Objem rizikové expozice (REA) se vypočítá podle článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013. |

Pokyny k řádkům:

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010 | **Složka obchodního ukazatele a ASA**  Ustanovení článku 313 a čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0020 | **Obchodní ukazatel**  Hodnota BI vypočítaná v souladu s čl. 314 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, instituce nezahrne žádné údaje z linií podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví, na něž se výjimka vztahuje. |
| 0030 | **Úroková, leasingová a dividendová složka (ILDC)**  Celková ILDC se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a případně čl. 314 odst. 3. |
| 0040 | **ILDC ve vztahu k jednotlivé instituci / konsolidované skupině (vyjma subjektů posuzovaných podle čl. 314 odst. 3)**  ILDC se vypočítá podle čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Při konsolidovaném vykazování instituce v případě, kdy se na ni vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne žádné údaje, které jsou součástí výpočtu ILDC počítané pro takové konkrétní dceřiné instituce samostatně. Mezipodnikové zůstatky mezi dceřinými podniky, k nimž se podle článku přihlíží, a zbytkem skupiny se odstraní.  Pokud se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, instituce nezahrne žádné údaje z linií podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví, na něž se výjimka vztahuje. |
| 0050 | **ILDC u subjektů posuzovaných podle čl. 314 odst. 3**  Při konsolidovaném vykazování se v případě, že se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 3, vykazuje součet ILDC pro ty konkrétní dceřiné instituce, pro které se vypočítává samostatná ILDC. Při výpočtu samostatné ILDC se odstraní mezipodnikové zůstatky mezi dceřinými podniky a zbytkem skupiny. |
| 0060 | **Složka služeb**  Složka služeb se vypočítá podle čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, instituce nezahrne žádné údaje z linií podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví, na něž se výjimka vztahuje. |
| 0070 | **Finanční složka (FC)**  Finanční složka se vypočítá podle čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, instituce nezahrne žádné údaje z linií podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví, na něž se výjimka vztahuje. |
| 0080 | **ASA podle čl. 314 odst. 4 (Retailové bankovnictví)**  Ustanovení čl. 314 odst. 4 pro linii podnikání retailové bankovnictví |
| 0090 | **ASA podle čl. 314 odst. 4 (Komerční bankovnictví)**  Ustanovení čl. 314 odst. 4 pro linii podnikání komerční bankovnictví |
| 0100 | **Doplňková položka: ILDC ve vztahu k jednotlivé instituci / konsolidované skupině (vyjma subjektů posuzovaných podle čl. 314 odst. 3)**  Pokud se na instituci vztahuje výjimka uvedená v čl. 314 odst. 3, vykazuje instituce teoretickou individuální nebo konsolidovanou ILDC vypočtenou v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 tak, jako kdyby výjimku neuplatňovala. |
| 0110 | **Přístup použitý pro výpočet FC**  Instituce vykazují, jaký přístup použily (účetní přístup nebo obezřetnostní hranici) pro výpočet finanční složky v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0120 | **Jiné provozní náklady**  Jiné provozní náklady podle čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |

4.2 Operační riziko: Podrobné informace o ztrátách v minulém roce (OPR DETAILS)

4.2.1 Obecné poznámky

1. V šabloně C 17.01 (OPR DETAILS 1) jsou shrnuty údaje o hrubých ztrátách a výtěžcích ze ztrát, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a linií podnikání podle definic uvedených v tabulce 1 a tabulce 2 v tomto oddíle. V šabloně C 17.02 (OPR DETAILS 2) jsou podány podrobné informace o největších ztrátových událostech v posledním roce. Měly by být zachyceny pouze události, které vedou ke ztrátě.

Tabulka 1: Typy událostí v případě událostí operačního rizika

|  |  |
| --- | --- |
| **Typ události** | **Definice** |
| Interní podvod | Ztráty způsobené jednáním, jehož úmyslem je podvodně připravit o majetek, zpronevěřit jej nebo obejít předpisy, zákony či firemní zásady, vyjma případů diskriminace nebo sociální a kulturní odlišnosti, kterého se účastní alespoň jedna interní strana |
| Externí podvod | Ztráty způsobené jednáním třetí strany, jehož úmyslem je podvodně připravit o majetek, zpronevěřit jej nebo obejít zákon |
| Postupy při zaměstnávání a bezpečnost na pracovišti | Ztráty způsobené jednáním, které je v rozporu se zákony nebo dohodami týkajícími se zaměstnávání, ochrany zdraví a bezpečnosti, ztráty způsobené platbami z důvodu újmy na zdraví nebo z důvodu diskriminace či sociální a kulturní odlišnosti |
| Klienti, produkty a obchodní postupy | Ztráty způsobené neúmyslným jednáním nebo nedbalostí, v jejichž důsledku nebyl splněn obchodní závazek vůči některým klientům (včetně požadavků důvěrnosti či přiměřenosti jednání) nebo ztráty způsobené povahou nebo formou produktu |
| Škody na hmotném majetku | Ztráty způsobené ztrátou nebo poškozením hmotného majetku přírodní katastrofou nebo jinými událostmi |
| Přerušení obchodní činnosti a selhání systému | Ztráty způsobené přerušením obchodní činnosti nebo selháním systému |
| Provádění transakcí, dodávky a řízení procesů | Ztráty způsobené chybami při zpracovávání transakcí nebo při řízení procesů, ztráty plynoucí ze vztahů s obchodními protistranami a dodavateli |

Tabulka 2: Linie podnikání

|  |  |
| --- | --- |
| **Linie podnikání** | **Seznam činností** |
| Podnikové finance | Upisování finančních nástrojů nebo umisťování finančních nástrojů na základě neodvolatelného závazku  Služby spojené s upisováním  Investiční poradenství  Poradenství podnikům ve věcech kapitálové struktury, odvětvové strategie a v souvisejících otázkách, poradenství a služby v oblasti fúzí a koupě podniků  Investiční výzkum a finanční analýza a jiné formy všeobecných doporučení ohledně transakcí s finančními nástroji |
| Obchodování na finančních trzích | Obchodování na vlastní účet  Peněžní makléřství  Přijímání a převody příkazů vztahujících se k jednomu či několika finančním nástrojům  Provádění klientských příkazů  Umísťování finančních nástrojů bez pevného závazku převzetí  Provozování mnohostranných systémů obchodování |
| Retailové makléřství  (Činnosti pro fyzické osoby nebo malé a střední podniky splňující kritéria vymezená v článku 123 pro kategorii retailových expozic) | Přijímání a převody příkazů vztahujících se k jednomu či několika finančním nástrojům  Provádění klientských příkazů  Umísťování finančních nástrojů bez pevného závazku převzetí |
| Komerční bankovnictví | Přijímání vkladů a jiných splatných peněžních prostředků  Poskytování úvěrů  Finanční leasing  Záruky a přísliby |
| Retailové bankovnictví  (Činnosti pro fyzické osoby nebo malé a střední podniky splňující kritéria vymezená v článku 123 pro kategorii retailových expozic) | Přijímání vkladů a jiných splatných peněžních prostředků  Poskytování úvěrů  Finanční leasing  Záruky a přísliby |
| Provádění plateb a vypořádání | Služby týkající se převodu peněžních prostředků  Vydávání a správa platebních prostředků |
| Služby z pověření | Uložení a správa finančních nástrojů na účet klienta, včetně opatrovnictví a souvisejících služeb jako například správa peněžních prostředků či kolaterálu Správa aktiv |
| Obhospodařování aktiv | Správa portfolií  Správa v subjektech kolektivního investování  Jiné formy správy aktiv |
| Podnikové položky | Ztrátové události, které ovlivňují celou instituci a nejsou uvedeny ve výše uvedených kategoriích. |

143. V šabloně C 17.01 ani v šabloně C 17.02 nejsou zohledněny ztráty z operačního rizika související s úvěrovým rizikem, které jsou započteny do objemu rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko (hraniční události operačního rizika v souvislosti s úvěry) podle čl. 317 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.

144. [prázdný]

145. „Hrubou ztrátou“ se rozumí ztráta – podle čl. 318 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 – související s operačním rizikem před výtěžkem jakéhokoli druhu, aniž jsou dotčeny níže vymezené „ztrátové události s rychlým výtěžkem“.

146. „Výtěžkem“ – jak je uvedeno v čl. 318 odst. 1 – se rozumí jedna nebo více nezávislých událostí souvisejících s původní událostí operačního rizika, které jsou časově oddělené a při nichž jsou od třetí strany obdrženy finanční prostředky nebo přítoky ekonomických užitků.

147. „Ztrátovými událostmi s rychlým výtěžkem“ se rozumí události operačního rizika, které vedou ke ztrátám, jež jsou částečně nebo plně získány zpět během pěti pracovních dní. V případě ztrátové události s rychlým výtěžkem se do definice hrubé ztráty zahrne pouze ta část ztráty, která není plně získána zpět (tj. čistá ztráta částečného rychlého výtěžku). V důsledku toho se ztrátové události, které vedou ke ztrátám, jež jsou plně získány zpět během pěti pracovních dní, nezahrnují do definice hrubé ztráty ani do výkazů OPR DETAILS.

148. „Datem zaúčtování“ se rozumí datum, kdy byla ztráta nebo rezervní fond / rezerva poprvé uznána ve výkazu zisků a ztrát vůči ztrátě následkem operačních rizik podle čl. 317 odst. 4 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. Toto datum logicky následuje po „datu události“ (tj. datu, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala) a po „datu zjištění“ (tj. datu, kdy instituce událost operačního rizika zjistila).

149. Ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými s počáteční událostí operačního rizika, jež generuje události nebo ztráty („root-event“), se pro účely výpočtu prahové hodnoty pro vykazování sečtou. V případě, že celková čistá částka vypočtená za období deseti let překročí prahovou hodnotu, měly by se ztráty a úpravy vykazovat po účetním dopadu v souladu s čl. 317 odst. 3 písm. c) a čl. 318 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, i když dopad v konkrétním období může být nižší než prahová hodnota.

150. Údaje vykazované v červnu příslušného roku jsou prozatímní údaje, přičemž konečné údaje se vykazují v prosinci. Údaje vykazované v červnu mají tedy šestiměsíční referenční období (tj. od 1. ledna do 30. června kalendářního roku), zatímco údaje vykazované v prosinci mají dvanáctiměsíční referenční období (tj. od 1. ledna do 31. prosince kalendářního roku). U údajů vykazovaných v červnu i v prosinci se „předchozími referenčními obdobími“ rozumí všechna referenční období včetně referenčního období, které končí na konci předchozího kalendářního roku.

4.2.2 C 17.01: Operační riziko: ztráty a výtěžky podle linií podnikání a druhů ztrátových událostí v minulém roce (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Obecné poznámky

151 V šabloně C 17.01 jsou shrnuty údaje o ztrátách a výtěžcích nad interními prahy, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a linií podnikání podle definic uvedených v tabulce 1 a tabulce 2 v tomto oddíle. Je možné, že ztráty odpovídající jedné ztrátové události jsou rozděleny mezi několik linií podnikání.

152. Ve sloupcích se uvádějí jednotlivé druhy ztrátových událostí a celkové údaje za každou linii podnikání společně s doplňkovou položkou, která udává nejnižší interní prahovou hodnotu použitou v nashromážděných údajích o ztrátách, a existuje-li více než jedna prahová úroveň v rámci každé linie podnikání, je uvedena nejnižší a nejvyšší prahová hodnota.

153. V řádcích se prezentují linie podnikání a v rámci každé linie podnikání se uvádějí údaje o počtu ztrátových událostí (nové ztrátové události), hrubém objemu ztrát (nové ztrátové události), počtu ztrátových událostí spadajících pod úpravy ztrát, úpravách ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období, maximální výši jedné ztráty, součtu pěti nejvyšších ztrát a celkových výtěžcích ze ztrát (přímé výtěžky ze ztrát a výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik).

154. Pro linie podnikání celkem se vykazují také údaje o počtu ztrátových událostí a hrubém objemu ztrát pro některé rozsahy vycházející ze stanovených prahových hodnot, tj. 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000. Prahové hodnoty jsou stanoveny v EUR a zahrnují se pro účely srovnatelnosti vykazovaných ztrát mezi institucemi; tyto prahové hodnoty tudíž nutně neodpovídají minimálním prahovým hodnotám ztrát používaným k internímu sběru dat o ztrátách, které se mají vykazovat v jiné části šablony.

154a. Výtěžky ztrát se vykazují s kladným znaménkem.

4.2.2.2 Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010–0070 | DRUHY UDÁLOSTÍ  V příslušných sloupcích 0010 až 0070 instituce vykazují ztráty podle druhů ztrátových událostí.  Instituce, které v prosinci 2024 vypočítaly svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ztráty, u nichž nebyl určen druh události, pouze ve sloupci 0080. |
| 0080 | DRUHY ZTRÁTOVÝCH UDÁLOSTÍ CELKEM  Ve sloupci 0080 u každé linie podnikání instituce vykazují celkový „počet ztrátových událostí (nové ztrátové události)“, celkový „hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)“, celkový „počet ztrátových událostí spadajících pod úpravy ztrát“, „úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období“ celkem, „maximální výši jedné ztráty“, „součet pěti nejvyšších ztrát“, „celkové přímé výtěžky ze ztrát“ celkem a „celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik“ celkem.  Jestliže instituce u všech ztrát identifikovala druhy ztrátových událostí, sloupec 0080 znázorňuje prostý součet počtu ztrátových událostí, celkový hrubý objem ztrát, celkové výše výtěžků ze ztrát a „úpravy ztrát související s předchozími vykazovanými obdobími“ vykazované ve sloupcích 0010 až 0070.  „Maximální výší jedné ztráty“ vykazovanou ve sloupci 0080 se rozumí maximální výše jedné ztráty v rámci určité linie podnikání a je totožná s nejvyšší hodnotou z „maximálních výší jedné ztráty“ vykazovaných ve sloupcích 0010 až 0070 za předpokladu, že instituce u všech ztrát identifikovala druhy ztrátových událostí.  Co se týče součtu pěti nejvyšších ztrát, ve sloupci 0080 se uvede součet pěti nejvyšších ztrát v rámci jedné oblasti podnikání. |
| 0090–0100 | DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ  Ve sloupcích 0090 a 0100 instituce vykazují minimální prahové hodnoty ztrát, které již definovaly a použily pro shromažďování interních údajů o ztrátách.  Pokud instituce používá pouze jednu prahovou hodnotu pro každou linii podnikání, vyplňuje se pouze sloupec 0090.  Pokud jsou v rámci téže linii podnikání používány různé prahové hodnoty, uvede se rovněž nejvyšší použitelná prahová hodnota (sloupec 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010–0880 | LINIE PODNIKÁNÍ: PODNIKOVÉ FINANCE, OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH, RETAILOVÉ MAKLÉŘSTVÍ, KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ, RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ, PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ, SLUŽBY Z POVĚŘENÍ, SPRÁVA AKTIV, PODNIKOVÉ POLOŽKY  Pro každý druh ztrátové události a linii podnikání instituce vykazuje v souladu s interními prahovými hodnotami tyto informace: počet ztrátových událostí (nové ztrátové události), hrubý objem ztrát (nové ztrátové události), počet ztrátových událostí spadajících pod úpravy ztrát, úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období, maximální výši jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát, celkové přímé výtěžky ze ztrát a celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik.  U ztráty, která má dopad na více než jednu linii podnikání, se „hrubý objem ztrát“ rozdělí mezi všechny dotčené linie podnikání.  Instituce, které v prosinci 2024 vypočítaly svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ty ztráty, u nichž není určena linie podnikání, pouze v řádcích 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Počet ztrátových událostí (nové ztrátové události)  Počtem ztrátové událostí je počet ztrátových událostí, za něž byly ve vykazovaném referenčním období zaúčtovány hrubé ztráty.  Počet ztrátových událostí odkazuje na „nové události“, tj. události operačního rizika:  i) „poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo  ii) „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato ztrátová událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako ztrátová událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že agregovaná ztráta připadající na tuto ztrátovou událost (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích) překročila prahovou hodnotu interního sběru údajů až ve stávajícím vykazovaném referenčním období.  „Nové ztrátové události“ nezahrnují ztrátové událostí „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které již byly obsaženy v předchozích zprávách orgánům dohledu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)  Hrubým objemem ztrát jsou hrubé objemy ztrát souvisejících se ztrátovými událostmi operačního rizika v souladu s čl. 318 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.Veškeré ztráty související s určitou ztrátovou událostí, které jsou zaúčtovány ve vykazovaném referenčním období, jsou sečteny a považují se za hrubé ztráty u uvedené ztrátové události za uvedené vykazované referenční období.  Vykázaný hrubý objem odkazuje na „nové ztrátové události“, jak je uvedeno v řádku nad touto tabulkou. U ztrátových událostí „poprvé zaúčtovaných“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které nebyly zahrnuty do předchozí zprávy orgánům dohledu, se jako hrubá ztráta k referenčnímu datu vykazování vykazuje celková ztráta kumulovaná až do referenčního data vykazování (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích referenčních obdobích vykazování).  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Počet událostí podléhajících úpravám ztrát  Počtem ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je počet ztrátových událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných referenčních obdobích a již zahrnutých do předchozích zpráv, u kterých byly provedeny úpravy ztrát v běžném vykazovaném referenčním období.  Byla-li u určité ztrátové události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, počítá se součet těchto úprav ztrát jako jedna úprava v daném období. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období  Úpravami ztrát týkajícími se předchozích vykazovaných referenčních období je součet těchto prvků (kladných nebo záporných):  i) hrubých objemů ztrát souvisejících s kladnou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. zvýšení rezerv, související ztrátové události, dodatečná vypořádání) u událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích;  ii) hrubých objemů ztrát souvisejících se zápornou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. z důvodu snížení rezerv) u ztrátových událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích.  Byla-li u určité ztrátové události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, objemy veškerých těchto úprav ztrát se sčítají, přičemž se zohlední znaménko úprav (kladné, záporné). Tento součet se považuje za úpravu ztráty u dané ztrátové události za dané vykazované referenční období.  Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité ztrátové události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této ztrátové události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximální výše jedné ztráty  Maximální výší jedné ztráty je vyšší z těchto hodnot:  i) největší hrubý objem ztráty týkající se ztrátové události poprvé vykázané ve vykazovaném referenčním období a  ii) největší objem kladné úpravy ztráty (uvedený v řádcích 0040, 0140, ... 0840 výše) týkající se ztrátové události poprvé vykázané v předchozím vykazovaném referenčním období.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Součet pěti nejvyšších ztrát  Součtem pěti největších ztrát je součet pěti největších částek z těchto hodnot:  i) hrubé objemy ztrát týkající se ztrátových událostí poprvé vykázaných ve vykazovaném referenčním období a  ii) objemy kladných úprav ztrát (definované pro řádky 0040, 0140, ... 0840 výše) týkající se ztrátových událostí poprvé vykázaných v předchozím vykazovaném referenčním období. Částkou, která se může kvalifikovat jako jedna z pěti největších, je objem samotné úpravy ztráty, nikoli celková ztráta spojená s příslušnou ztrátovou událostí před úpravou ztráty či po této úpravě.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Celkový přímý výtěžek ze ztrát  Celkovým přímým výtěžkem ze ztrát jsou veškeré obdržené výtěžky ze ztrát s výjimkou těch, na které se vztahuje pojištění a které jsou uvedeny v řádku této tabulky níže.  Celkový přímý výtěžek ze ztrát je součtem všech přímých výtěžků a úprav přímých výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se ztrátových událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Celkový výtěžek z pojištění  Výtěžky z pojištění jsou výtěžky podle čl. 317 odst. 1 a článku 318 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celkový výtěžek z pojištění je součtem všech přímých výtěžků z pojištění a úprav takových výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období a týkajících se ztrátových událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. |
| 0910–0980 | LINIE PODNIKÁNÍ CELKEM  U každého druhu události (sloupce 0010 až 0080) se musí vykázat údaje za všechny linie podnikání celkem. |
| 0910–0914 | Počet ztrátových událostí  V řádku 0910 se vykazuje počet ztrátových událostí nad rámec interní prahové hodnoty podle druhů ztrátových událostí za všechny linie podnikání. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu ztrátových událostí podle linií podnikání, neboť ztrátové události s vícenásobnými dopady (dopady v různých liniích podnikání) se zohlední pouze jednou. Může být vyšší, jestliže instituce, která v prosinci 2024 vypočítala své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit jednu nebo více linií podnikání dotčených ztrátou.  V řádcích 0911 až 0914 se vykazuje počet ztrátových událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích šablony.  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání nebo u všech ztrát určila druhy ztrátových událostí, platí pro sloupec 0080 podle potřeby následující:  – celkový počet ztrátových událostí vykázaných v řádcích 0910 až 0914 se rovná horizontálnímu součtu počtu ztrátových událostí v příslušném řádku, neboť v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna ztrátová událost zohledněny ztrátové události mající dopady v různých liniích podnikání,  – číselný údaj vykázaný ve sloupci 0080, řádku 0910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu ztrátových událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 0080, neboť jedna ztrátová událost může mít souběžně dopad v různých liniích podnikání. |
| 0920–0924 | Hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání, hrubý objem ztrát (nové ztrátové události) vykázaný v řádku 0920 je prostým součtem hrubých objemů ztrát z nových ztrátových událostí pro každou linii podnikání.  V řádcích 0921 až 0924 se vykazuje hrubý objem ztrát u ztrátových událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet událostí podléhajících úpravám ztrát  V řádku 0930 se vykazuje součet počtů ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát vykázaných v řádcích 0030, 0130,... 0830. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát podle linií podnikání, neboť ztrátové události s vícenásobnými dopady (dopady v různých liniích podnikání) se zohlední pouze jednou. Může být vyšší, jestliže instituce, která v prosinci 2024 vypočítala své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit jednu nebo více linií dotčených ztrátou.  Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je rozčleněn na počet ztrátových událostí, u kterých byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát, a počet ztrátových událostí, u kterých byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (všechny vykázány s kladným znaménkem). |
| 0940, 0945, 0946 | Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období  V řádku 0940 se vykazuje součet objemů úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období za jednotlivé linie podnikání (jak jsou vykázány v řádcích 0040, 0140, ... 0840). Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání, je částkou vykázanou v řádku 0940 prostý součet úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období, které byly vykázány pro různé linie podnikání.  Objem úprav ztrát je rozčleněn na objem týkající se ztrátových událostí, u nichž byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát (řádek 0945, vykazuje se jako kladný číselný údaj), a objem týkající se ztrátových událostí, u nichž byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (řádek 0946, vykazuje se jako záporný číselný údaj). Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité ztrátové události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této ztrátové události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato ztrátová událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem v řádku 0946 namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát. |
| 0950 | Maximální výše jedné ztráty  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání uvedené na seznamu, je maximální výší jedné ztráty maximální ztráta nad interní prahovou hodnotou pro každý druh ztrátové události a pro všechny linie podnikání. Tyto číselné údaje mohou být vyšší než nejvyšší jednotlivá ztráta zaznamenaná v každé linii podnikání, jestliže má daná ztrátová událost dopad na různé linie podnikání,  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání uvedené na seznamu a u všech ztrát určila druhy ztrátových událostí, platí pro sloupec 0080 následující:  – Vykázaná maximální výše jedné ztráty se rovná nejvyšší z hodnot vykázaných ve sloupcích 0010 až 0070 tohoto řádku.  – Pokud existují ztrátové události mající dopad v různých liniích podnikání, může být částka vykázaná v {r0950, c0080} vyšší než objemy „maximální výše jedné ztráty“ u každé linie podnikání vykázané v jiných řádcích sloupce 0080. |
| 0960 | Součet pěti nejvyšších ztrát  Vykazuje se součet pěti nejvyšších hrubých ztrát u každého druhu ztrátové události a mezi všemi liniemi podnikání. Tato částka může být vyšší než nejvyšší částka pěti nejvyšších ztrát zaznamenaných v každé linii podnikání. Tato částka musí být vykázána bez ohledu na počet ztrát.  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání uvedené na seznamu a u všech ztrát určila druhy ztrátových událostí, je součtem pěti nejvyšších ztrát pro sloupec 0080 součet pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že se nemusí nutně rovnat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku 0960 ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 0080. |
| 0970 | Celkový přímý výtěžek ze ztrát  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání uvedené na seznamu, je celkovým přímým výtěžkem ztrát prostý součet celkového přímého výtěžku ztrát pro každou linii podnikání. |
| 0980 | Celkový výtěžek z pojištění  Jestliže instituce přiřadila veškeré své ztráty linii podnikání uvedené na seznamu, celkový výtěžek z pojištění je prostým součtem celkového výtěžku ztrát z pojištění pro každou linii podnikání. |

4.2.3 C 17.02: Operační riziko: Podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Obecné poznámky

155. V šabloně C 17.02 jsou podávány informace o jednotlivých ztrátových událostech (jeden řádek na ztrátovou událost).

156. Informace vykazované v této šabloně odkazují na „nové ztrátové události“, tj. události operačního rizika:

a) „poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo

b) „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato ztrátová událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako ztrátová událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto ztrátovou událost (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích) překročila prahovou hodnotu interního sběru údajů až ve stávajícím vykazovaném referenčním období.

157. Vykazují se pouze ztrátové události obnášející hrubý objem ztrát 100 000 EUR nebo více.

S výhradou uvedené prahové hodnoty se do šablony zařazují:

a) největší událost u každého druhu události za předpokladu, že instituce určila u ztrát druhy událostí, a

b) alespoň deset největších ze zbývajících událostí s určeným druhem události nebo bez tohoto určeného druhu události, a to podle hrubého objemu ztrát.

c) Ztrátové události jsou seřazeny na základě jim přiřazené hrubé ztráty.

d) Ztrátová událost se zohlední pouze jednou.

4.2.3.2 Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | ID události  ID události je identifikátorem řádku a je pro každý řádek šablony jedinečné.  Je-li k dispozici interní ID, instituce poskytne interní ID. V opačném případě vykazované ID sleduje číselné pořadí 1, 2, 3 atd. |
| 0020 | Datum zaúčtování  Datem zaúčtování se rozumí datum, kdy ztráta nebo rezervní fond / rezerva na ztrátu v důsledku operačního rizika byly poprvé uznány ve výkazu zisků a ztrát. |
| 0030 | Datum události  Datem události je den, kdy ztrátová událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala. |
| 0040 | Datum zjištění  Datem zjištění je den, kdy instituce ztrátovou událost operačního rizika zjistila. |
| 0050 | Druh ztrátové události  Druhy ztrátových událostí podle definice v tabulce 1 této přílohy bodě 4.2.1. |
| 0060 | Hrubá ztráta  Hrubá ztráta související se ztrátovou událostí, jak je vykázána v řádcích 0020, 0120 atd. šablony C 17.01. |
| 0070 | Hrubá ztráta bez přímých výtěžků  Hrubá ztráta související se ztrátovou událostí, jak je vykázána v řádcích 0020, 0120 atd. šablony C 17.01, bez přímých výtěžků týkajících se této ztrátové události. |
| 0080–0160 | Hrubá ztráta podle linií podnikání  Hrubá ztráta vykázaná ve sloupci 0060 se přiřadí příslušným liniím podnikání uvedeným v tabulce 2 bodě 4.2.1. |
| 0170 | Název právnické osoby  Název právnické osoby, u níž došlo ke ztrátě nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik subjektů, uvedený ve sloupci 0011 šablony C 06.02. |
| 0181 | Kód  Kód právnické osoby, u níž došlo ke ztrátě nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik subjektů, uvedený ve sloupci 0021 šablony C 06.02. |
| 0185 | TYP KÓDU  Instituce označí typ kódu vykázaného ve sloupci 0181 jako „kód LEI“ nebo „kód jiný než LEI“ rovněž v souladu se sloupcem 0026 v šabloně C 06.02. Typ kódu se vykazuje vždy. |
| 0190 | Obchodní jednotka  Obchodní jednotka nebo podniková divize instituce, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik obchodních jednotek nebo podnikových divizí. |
| 0200 | Popis  Podrobný popis ztrátové události, v nezbytných případech v zobecněné nebo anonymizované podobě, zahrnuje alespoň informace o vlastní události a informace o rizikových faktorech nebo příčinách ztrátové události, jsou-li známy.“ |