PŘÍLOHA XXXII – Pokyny k šablonám pro zpřístupňování informací o operačních rizicích

**Tabulka EU ORA – Kvalitativní informace o operačním riziku.** Flexibilní tabulka

1. Informace uvedené v této tabulce zpřístupňují instituce podle čl. 435 odst. 1 a čl. 446 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Při vyplňování tabulky s informacemi o operačním riziku EU ORA, obsažené v příloze XXXI IT řešení orgánu EBA, používají instituce pokyny uvedené níže.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | **Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik**  V souladu s čl. 435 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupňují své cíle, zásady, rámce a pokyny pro řízení operačního rizika, včetně strategií a postupů pro řízení tohoto rizika. |
| b) | **Zpřístupňování informací o struktuře a organizaci funkce řízení operačního rizika**  V souladu s čl. 435 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce strukturu a organizaci funkce řízení operačního rizika, včetně informací o základu pravomoci, pravomocích a odpovědnosti této funkce v souladu se zakládacími a dokumenty týkajícími se řízení instituce, jakož i kontrolní funkci. |
| c) | **Popis rozsahu a povahy systému měření**  V souladu s čl. 435 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce rozsah a povahu systému měření operačního rizika (tj. systémy a údaje používané k měření operačního rizika za účelem odhadu kapitálového požadavku k operačnímu riziku). |
| d) | **Popis rozsahu a povahy rámce pro hlášení operačních rizik**  V souladu s čl. 435 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce rozsah a povahu rámce pro hlášení operačních rizik správní radě a představenstvu. |
| e) | **Popis zásad a strategií snižování rizika a zajištění rizika**  V souladu s čl. 435 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupňují své zásady a strategie týkající se snižování rizika a zajištění rizika používané při řízení operačního rizika, včetně případů, kdy je snižování operačního rizika dosaženo prostřednictvím zásad (v takovém případě zpřístupní zásady týkající se kultury rizik, ochoty podstupovat riziko a outsourcingu), nebo pokud je toho dosaženo prostřednictvím odprodeje vysoce rizikových podniků nebo zavedením kontrol. Instituce rovněž zpřístupní zbývající expozice, které jsou absorbovány samotnými institucemi, nebo v příslušných případech zbývající expozice, které jsou převedeny různými způsoby, včetně pojištění. |

**Šablona EU OR1 – Ztráty z operačního rizika.** Šablona s pevně daným formátem

1. Informace uvedené v šabloně EU OR1 zpřístupňují instituce podle čl. 446 odst. 2 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013. Tato šablona poskytuje informace o ročních ztrátách z operačního rizika vzniklých za posledních deset let na základě účetního data vzniklých ztrát. Tyto roční ztráty z operačního rizika se vypočítají v souladu s čl. 316 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž podle čl. 317 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 zahrnují veškeré ztráty plynoucí ze všech subjektů, které jsou součástí konsolidace, včetně ztrát ze sloučených/nabytých podniků (podle čl. 321 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013). Tyto informace se poskytují v rozsahu, v jakém jsou k dispozici, a při vynaložení nejvyššího úsilí, dokud se nepoužije čl. 316 odst. 3, čl. 317 odst. 9, čl. 320 odst. 3 a čl. 321 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.
2. Instituce zpřístupní za každý rok z posledních deseti let údaje o počtu ztrát z operačního rizika a počtu vyloučených ztrát z operačního rizika, celkové výši ztrát z operačního rizika po odečtení zpětně získaných částek a celkové výši ztrát z operačního rizika po odečtení zpětně získaných částek a po odečtení vyloučených ztrát. Celková roční výše ztrát z operačního rizika se vypočítá jako součet všech čistých ztrát za dané účetní období vypočtených v souladu s čl. 318 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, které jsou stejné nebo vyšší než prahové hodnoty pro údaje o ztrátách stanovené v čl. 319 odst. 1 nebo 2 uvedeného nařízení (tj. 20 000 EUR a 100 000 EUR). Avšak ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými se stejnou událostí operačního rizika („root-event“), které jsou uznány v různých účetních obdobích, se sčítají za posledních deset let, aby bylo možné určit, zda je prahová hodnota pro zpřístupnění překročena, či nikoli. Ztráty a úpravy by měly být zpřístupněny podle ustanovení čl. 317 odst. 3 písm. c) a článku 318 nařízení (EU) č. 575/2013. Tyto částky se zpřístupní v roce, v němž byly zaznamenány v účetní závěrce.
3. V doprovodném komentáři instituce zpřístupní souhrnné odůvodnění mimořádných událostí operačního rizika, které byly vyloučeny z výpočtu ročních ztrát z operačního rizika v souladu s čl. 446 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013.
4. Instituce rovněž zpřístupní souhrnně veškeré podstatné informace, které by uživatelům mohly pomoci porozumět jejím historickým ztrátám, zpětně získaným částkám a zákonným rezervním fondům, s výjimkou důvěrných a vlastnických informací.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| a až j | **Rok (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Hodnota uvedená v příslušném řádku za posledních deset účetních období. |
| k | **Desetiletý průměr**  Průměr hodnot uvedených v příslušném řádku za posledních deset let. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **1** | **Celková výše ztrát z operačního rizika po odečtení zpětně získaných částek (bez vyloučení)**  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. a) a čl. 316 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  V řádku se uvede celková výše ztrát po odečtení zpětně získaných částek vyplývajících ze ztrátových událostí přesahujících prahovou hodnotu ztrátové události ve výši 20 000 EUR za každé z posledních deseti vykazovaných období, včetně ztrát z fúzí a nabytí. Ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými se stejnou událostí operačního rizika, které jsou uznány v různých účetních obdobích, se sčítají za posledních deset let, aby bylo možné určit, zda je prahová hodnota pro zpřístupnění překročena, či nikoli. Výjimečné události operačního rizika daného roku, které již nejsou relevantní pro rizikový profil instituce, pro něž instituce získala svolení příslušného orgánu vyloučit je z ročních ztrát instituce z operačního rizika v souladu s čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, se při výpočtu položky pro tento řádek stále zohledňují. |
| **2** | **Celkový počet ztrát z operačního rizika**  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. a) a čl. 316 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celkový počet ztrát z operačního rizika nad prahovou hodnotou ztrátové události ve výši 20 000 EUR. |
| **3** | **Celková výše vyloučených ztrát z operačního rizika**  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. b) a čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013  Celkové částky čistých ztrát přesahující práh ztrát ve výši 20 000 EUR, které byly vyloučeny v souladu s čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, za každé z posledních deseti vykazovaných období. |
| **4** | Celkový počet vyloučených událostí operačního rizika  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. b) a čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013  Celkový počet mimořádných událostí operačního rizika přesahujících prahovou hodnotu ztrátové události ve výši 20 000 EUR, které byly vyloučeny v souladu s čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, za každé z posledních deseti vykazovaných období. |
| **5** | Celková výše ztrát z operačního rizika očištěných o zpětně získané částky a po odečtení vyloučených ztrát  Celková výše ztrát z operačního rizika snížená o částku zpětně získaných částek uvedenou v řádku 1 a sníženou o vyloučené ztráty vykázané v řádku 3. |
| **6** | **Celková výše ztrát z operačního rizika po odečtení zpětně získaných částek (bez vyloučení)**  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. a) a čl. 316 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková výše ztrát z operačního rizika snížená o částku zpětně získaných částek vyplývající ze ztrátových událostí přesahujících prahovou hodnotu ztrátové události ve výši 100 000 EUR za každé z posledních deseti vykazovaných období, včetně ztrát z fúzí a nabytí. Ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými se stejnou událostí operačního rizika, které jsou uznány v různých účetních obdobích, se sčítají za posledních deset let, aby bylo možné určit, zda je prahová hodnota pro zpřístupnění překročena, či nikoli. Výjimečné události operačního rizika daného roku, které již nejsou relevantní pro rizikový profil instituce, pro něž instituce získala svolení příslušného orgánu vyloučit je z ročních ztrát instituce z operačního rizika v souladu s čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, se při výpočtu položky pro tento řádek stále zohledňují. |
| **7** | **Celkový počet ztrát z operačního rizika**  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. a) a čl. 316 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celkový počet ztrát z operačního rizika nad prahovou hodnotou ztrátové události ve výši 100 000 EUR. |
| **8** | **Celková výše vyloučených ztrát z operačního rizika**  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. b) a čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013  Celkové částky čistých ztrát přesahující prahovou hodnotu ztrátové události ve výši 100 000 EUR, které byly vyloučeny v souladu s čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, za každé z posledních deseti vykazovaných období. |
| **9** | Celkový počet vyloučených událostí operačního rizika  Ustanovení čl. 446 odst. 2 písm. b) a čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013  Celkový počet mimořádných událostí operačního rizika přesahujících prahovou hodnotu ztrátové události ve výši 100 000 EUR, které byly vyloučeny v souladu s čl. 320 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, za každé z posledních deseti vykazovaných období. |
| **10** | Celková výše ztrát z operačního rizika očištěných o zpětně získané částky a po odečtení vyloučených ztrát  V řádku se uvede celková výše ztrát z operačního rizika očištěná o výši zpětně získaných částek uvedenou v řádku 6 a po odečtení částky vyloučených ztrát vykázaných v řádku 8. |
| **11** | Nepoužije se. |
| **12** | Nepoužije se. |
| **13** | Nepoužije se. |

**Šablona EU OR2 – Obchodní ukazatel, složky a dílčí složky.** Šablona s pevně daným formátem

1. Informace uvedené v šabloně EU OR2 zpřístupňují instituce podle čl. 446 odst. 1 písm. c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013. Tato šablona poskytuje informace o výpočtu složky obchodního ukazatele (BIC) v souladu s článkem 313 nařízení (EU) č. 575/2013 a o výpočtu složek a podpoložek obchodního ukazatele (BI) v souladu s článkem 314 nařízení (EU) č. 575/2013. Kromě toho tato šablona rovněž poskytuje informace o částkách vyřazených z obchodního ukazatele týkajících se odprodaných subjektů nebo ukončených činností v souladu s čl. 315 odst. 2.
2. Instituce zpřístupňují informace za poslední tři účetní období o výši příslušného seznamu položek, které jsou požadovány pro výpočet podpoložek BI, které přispívají k výpočtu kapitálových požadavků k operačnímu riziku.
3. Nejsou-li k dispozici žádné historické údaje, vykazují instituce v souladu s čl. 314 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 výhledové obchodní odhady.
4. Pokud mají instituce k dispozici méně než tři roky údajů týkajících se podrobných položek, které spadají do složek BI, zařadí se dostupné historické údaje podle priority do odpovídajících sloupců šablony. Pokud mají instituce pro informace za jeden rok k dispozici pouze historické údaje týkající se složek BI, vykazují se tyto údaje ve sloupci, který odpovídá poslednímu roku (např. „poslední rok“). Pokud se to jeví jako přiměřené, výhledové odhady se zahrnou do roku T-1 a do roku T-2, dokud nebudou tyto údaje k dispozici.
5. Instituce nezahrnou do podpoložek, které jsou součástí výpočtu úrokové, leasingové a dividendové složky (ILDC), žádný číselný údaj týkající se konkrétních dceřiných institucí, jejichž úroková, leasingová a dividendová složka se vypočítá samostatně v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.
6. Instituce nezahrnou do podpoložek, které jsou součástí výpočtu úrokové, leasingové a dividendové složky, žádné údaje z linií podnikání retailového a komerčního bankovnictví v případech, kdy instituce obdržela svolení použít čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.
7. Instituce však v řádku 1 vykazují celkovou částku úrokové, leasingové a dividendové složky včetně částek vypočtených v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. V řádku EU 1 se vykazuje rovněž úroková, leasingová a dividendová složka s výjimkou subjektů uvedených v čl. 314 odst. 3.
8. V doprovodném komentáři v souladu s čl. 446 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupní odůvodnění každého vyloučení z obchodního ukazatele, s výjimkou vyloučení linií podnikání retailového a komerčního bankovnictví zvažovaných podle čl. 314 odst. 4.
9. Vzhledem k úzké souvislosti mezi požadavky na zpřístupňování informací o operačním riziku a účetní závěrkou instituce byly v pokynech zohledněny odkazy na požadavky na podávání zpráv uvedené v příloze V prováděcího nařízení (EU) 2021/451 (FINREP).

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| a, b, c | Hodnota  Ustanovení čl. 446 odst. 1 písm. d) a čl. 314 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnota pro seznam položek, které jsou součástí výpočtu BI a jeho složek (ILDC, složky služeb (SC) a finanční složky (FC)) v souladu s účetními standardy platnými pro každé z posledních tří účetních období.  Částky se vykazují po uplatnění úprav souvisejících s fúzemi/nabytími a odprodanými činnostmi.  V případě finanční složky budou hodnoty, které mají být zpřístupněny, odrážet účetní hodnoty určené pomocí účetní hranice nebo obezřetnostní hranice (PBA) k identifikaci položek obchodního a bankovního portfolia za každé z posledních tří účetních období v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| d | Průměrné hodnoty  Ustanovení čl. 314 odst. 2, 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vypočtené hodnoty složek ILDC, SC a FC a průměrná hodnota jejich souvisejících podpoložek vypočítaná za poslední tři účetní období a vztahující se k roku T.  Průměr se vypočítá s ohledem na účetní hodnoty za každý z posledních tří roků. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **1** | **Úroková, leasingová a dividendová složka (ILDC)**  Úroková, leasingová a dividendová složka se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, v příslušných případech včetně částek vypočtených v souladu s čl. 314 odst. 3 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 komerčního bankovnictví. |
| **EU 1** | **ILDC ve vztahu k jednotlivé instituci / konsolidované skupině (vyjma subjektů posuzovaných podle čl. 314 odst. 3)**  Úroková, leasingová a dividendová složka vypočtená v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 bez zahrnutí jakýchkoli číselných údajů, které jsou součástí jejího výpočtu v těch případech, v nichž instituce uplatní výjimku v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **1a** | **Výnosy z úroků a leasingu**  Součet úrokových výnosů ze všech finančních aktiv, ostatních výnosů z leasingových aktiv a zisků z leasingových aktiv v souladu s přílohou V prováděcího nařízení (EU) 2021/451, v příslušných případech včetně částek vypočtených v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **1b** | **Náklady na úroky a leasing**  Součet úrokových nákladů ze všech finančních závazků, ostatních nákladů, nákladů z leasingových aktiv, ztrát, odpisů a znehodnocení leasingových aktiv podle přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451, v příslušných případech včetně částek vypočtených v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **1c** | Aktiva / složka aktiv celkem  Ve sloupci „d“ složka aktiv vypočítaná v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  V ostatních sloupcích musí celková aktiva odpovídat součtu hrubé účetní hodnoty hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání, dluhových cenných papírů, úvěrů a jiných pohledávek, jakož i účetní hodnoty derivátů (obchodní a ekonomické zajištění a zajišťovací účetnictví) a aktiv podléhajících leasingu (hmotná a nehmotná aktiva). Tyto položky odkazují na přílohu V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451, v příslušných případech včetně částek vypočtených v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **1d** | Příjem z dividend / dividendová složka  Ve sloupci „d“ složka dividend vypočítaná v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;  Instituce vykazují výnosy z dividend v souladu s přílohou V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451, v příslušných případech včetně částek vypočtených v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **2** | **Složka služeb (SC)**  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 komerčního bankovnictví. |
| **2a** | **Výnos z poplatků a provizí**  Výnosy z poplatků a provizí uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451 a vypočtené v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **2b** | **Náklad na poplatky a provize**  Náklady na poplatky a provize uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451 a vypočtené v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **2c** | Ostatní provozní výnosy  Ostatní provozní výnosy rovněž zahrnují: zisky z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nelze považovat za ukončované činnosti (v případě ztrát se hodnoty považují za nulové), a ostatní provozní výnosy uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451, avšak s výjimkou výnosů z operativního leasingu a jakékoli položky určené podle čl. 314 odst. 7 nařízení (EU) 2021/451.  Částka v tomto řádku se vypočítá podle čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **2d** | Ostatní provozní náklady  Ostatní provozní výnosy rovněž zahrnují: ztráty z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nelze považovat za ukončované činnosti (v případě zisků se hodnota považuje za nulovou); veškeré ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady související s událostmi operačního rizika a jinými provozními náklady podle přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451, s výjimkou položek, které jsou již zpřístupněny v jiných částech této šablony, zejména s výjimkou veškerých nákladů na operativní leasing a s výjimkou položek určených podle čl. 314 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013.  Částka v tomto řádku se vypočítá podle čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **3** | 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 komerčního bankovnictví. |
| **3a** | Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na obchodní portfolio (TB)  Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na obchodní portfolio vypočítané na základě položek uvedených v šabloně F 02.00 „Výkaz zisku nebo ztráty“ v příloze IV prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451.  Hodnoty, které mají být zpřístupněny, budou odrážet účetní hodnoty určené pomocí účetní hranice nebo obezřetnostní hranice (PBA) k identifikaci položek obchodního a bankovního portfolia za každé z posledních tří účetních období v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **3b** | Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na bankovní portfolio (BB)  Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na bankovní portfolio vypočítané na základě položek uvedených v šabloně F 02.00 „Výkaz zisku nebo ztráty“ v příloze IV prováděcího nařízení Komise (EU) 2021/451.  Hodnoty, které mají být zpřístupněny, budou odrážet účetní hodnoty určené pomocí účetní hranice nebo obezřetnostní hranice (PBA) k identifikaci položek obchodního a bankovního portfolia za každé z posledních tří účetních období v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **EU 3c** | Přístup použitý k určení hranice TB/BB (PBA nebo účetní přístup)  Přístup použitý k referenčnímu datu pro stanovení FC: účetní nebo obezřetnostní klasifikace (PBA). Tento přístup se používá konzistentně pro částky zpřístupňované za každé z posledních tří účetních období. |
| **4** | Obchodní ukazatel (BI)  BI vypočtený v souladu s čl. 314 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, který je součtem tří složek: ILDC, SC a FC. |
| **5** | Složka obchodního ukazatele (BIC)  BI vypočtený v souladu s článkem 313 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **6a** | BI bez vyloučených odprodaných činností  Objem BI zahrnující vyloučené odprodané činnosti podle čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **6b** | Snížení BI v důsledku vyloučených odprodaných činností  Rozdíl mezi BI bez odprodaných činností (řádek 6a) a BI celkem (řádek 4). |
| **EU 6c** | Dopad fúzí/převzetí na BI  Částka zahrnutá v BI odpovídající složkám BI, které jsou dány sloučenými nebo nabytými subjekty nebo činnostmi, vypočtená podle čl. 315 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU OR3 – Kapitálové požadavky k operačnímu riziku a objemy rizikových expozic.** Šablona s pevně daným formátem

1. Informace uvedené v šabloně EU OR3 zpřístupňují instituce podle čl. 446 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. Tato šablona poskytuje informace o výpočtu kapitálových požadavků k operačnímu riziku v souladu s články 312 až 315 nařízení (EU) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| **1** | **Složka obchodního ukazatele (BIC)**  V tomto řádku se uvádí složka obchodního ukazatele, která se vypočítá v souladu s článkem 313 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **EU 1** | **Kapitálové požadavky podle alternativního standardizovaného přístupu (ASA) podle čl. 314 odst. 4**  Tento řádek zahrnuje kapitálové požadavky pro linie podnikání uvedené podle čl. 314 odst. 4, v příslušných případech do 31. prosince 2027 nebo do doby, než orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě udělí povolení v souladu s čl. 314 odst. 3, podle toho, co nastane dříve. |
| **2** | Nepoužije se. |
| **3** | Minimální požadované kapitálové požadavky k operačnímu riziku (OROF)  Kapitálové požadavky se vypočítají podle článku 312 nařízení (EU) č. 575/2013. V tomto řádku jsou uvedeny kapitálové požadavky k operačnímu riziku, které se v příslušných případech shodují se součtem BIC a kapitálových požadavků pro linie podnikání uvedené v čl. 314 odst. 4. |
| **4** | Objemy expozice operačnímu riziku (REA)  Na základě čl. 92 odst. 3 písm. e) a čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 se v tomto řádku uvedou kapitálové požadavky v řádku (1) vynásobené číslem 12,5. |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)