PRÍLOHA XXXII – Pokyny pre vzory na zverejňovanie informácií o operačnom riziku

**Tabuľka EU ORA – Kvalitatívne informácie o operačnom riziku.** Flexibilná tabuľka

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v tejto tabuľke pri uplatňovaní článku 435 ods. 1 a článku 446 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Inštitúcie pri vypĺňaní tabuľky na zverejňovanie informácií o operačnom riziku EU ORA uvedenej v prílohe XXXI dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA uplatňujú pokyny uvedené ďalej v tejto prílohe.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | **Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík**  Inštitúcie v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 zverejňujú svoje ciele, politiky, rámce a usmernenia na riadenie operačného rizika vrátane stratégií a postupov riadenia tohto rizika. |
| b) | **Zverejňovanie informácií o štruktúre a organizácii funkcie riadenia operačného rizika**  V súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zverejňujú štruktúru a organizáciu funkcie riadenia operačného rizika vrátane informácií o základe právomoci funkcie riadenia operačného rizika, jej právomociach a zodpovednosti v súlade so zakladajúcimi a riadiacimi dokumentmi inštitúcie a o jej kontrolnej funkcie. |
| c) | **Opis rozsahu a povahy systému merania**  V súlade s článkom 435 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zverejňujú rozsah a povahu systému merania operačného rizika (t. j. systémy a údaje používané na meranie operačného rizika s cieľom odhadnúť požiadavku na vlastné zdroje pre operačné riziko). |
| d) | **Opis rozsahu a povahy rámca vykazovania operačného rizika**  V súlade s článkom 435 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zverejňujú pre výkonný manažment a správnu radu rozsah a povahu rámca vykazovania operačného rizika. |
| e) | **Opis politík a stratégií zmierňovania rizika a hedžingu rizika**  V súlade s článkom 435 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zverejňujú svoje politiky a stratégie zmierňovania rizika a hedžingu rizika používané pri riadení operačného rizika vrátane prípadov, keď sa zmiernenie operačného rizika dosahuje prostredníctvom politiky (v takom prípade zverejňujú politiky týkajúce sa kultúry riskovania, ochoty podstupovať riziká a outsourcingu), alebo či sa to dosahuje odčlenením od vysokorizikových podnikov alebo zavedením kontrol. Inštitúcie zverejňujú aj zostávajúce expozície, ktoré absorbujú samotné inštitúcie, alebo prípadne zostávajúce expozície, ktoré sa prevádzajú rôznymi spôsobmi, a to aj prostredníctvom poistenia. |

**Vzor EU OR1 – Straty z operačného rizika.** Vzor s pevným formátom.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené vo vzore EU OR1 pri uplatňovaní článku 446 ods. 2 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o ročných stratách z operačného rizika, ktoré vznikli za posledných 10 rokov, na základe účtovného dátumu vzniknutých strát. Tieto ročné straty z operačného rizika sa vypočítavajú v súlade s článkom 316 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a zahŕňajú, v súlade s článkom 317 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, všetky straty pochádzajúce zo všetkých subjektov, ktoré sú súčasťou rozsahu konsolidácie, vrátane strát zo splynutých/zlúčených/nadobudnutých subjektov [podľa článku 321 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]. Tieto informácie sa poskytujú v rozsahu, v akom sú dostupné, a s vynaložením maximálneho úsilia dovtedy, kým sa neuplatnia článok 316 ods. 3, článok 317 ods. 9, článok 320 ods. 3 a článok 321 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
2. Inštitúcie zverejňujú za každý z posledných 10 rokov údaje o počte strát z operačného rizika a počte vylúčených strát z operačného rizika, celkovej výške strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a celkovej výške strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát. Celková ročná výška strát z operačného rizika sa vypočíta ako súčet všetkých čistých strát za daný finančný rok vypočítaných v súlade s článkom 318 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktoré sa rovnajú prahovým hodnotám pre údaje o stratách stanoveným v článku 319 ods. 1, resp. ods. 2 uvedeného nariadenia (t. j. 20 000 EUR, resp. 100 000 EUR) alebo ich prekračujú. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami spojenými s tou istou udalosťou operačného rizika („základná udalosť“), ktoré sa vykazujú v rôznych účtovných rokoch, sa však spočítavajú za posledných 10 rokov s cieľom určiť, či je alebo nie je prekročená prahová hodnota pre zverejňovanie informácií. Straty a úpravy by sa mali zverejňovať podľa ustanovení článku 317 ods. 3 písm. c) a článku 318 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tieto sumy sa zverejňujú v roku, v ktorom boli zaúčtované do účtovnej závierky.
3. V sprievodnom opise inštitúcie súhrnne zverejňujú odôvodnenia výnimočných udalostí operačného rizika, ktoré boli vylúčené z výpočtu ročných strát z operačného rizika v súlade s článkom 446 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
4. Inštitúcie zároveň súhrnne zverejňujú všetky podstatné informácie, ktoré by mohli používateľom pomôcť pochopiť historické straty, náhrady a zákonné rezervy inštitúcií, pričom výnimku tvoria dôverné a chránené informácie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy 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 príslušnom riadku za posledných 10 finančných rokov. |
| k | **Desaťročný priemer**  Priemer hodnôt uvedených v príslušnom riadku za posledných 10 rokov. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **1** | **Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)**  Článok 446 ods. 2 písm. a) a článok 316 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V riadku sa zverejňuje celková výška straty po odpočítaní náhrad vyplývajúcich zo stratových udalostí nad prahovou hodnotou stratovej udalosti 20 000 EUR za každé z posledných 10 období vykazovania vrátane strát zo splynutí/zlúčení a nadobudnutí. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami spojenými s tou istou udalosťou operačného rizika, ktoré sa vykazujú v rôznych účtovných rokoch, sa spočítavajú za posledných 10 rokov s cieľom určiť, či je alebo nie je prekročená prahová hodnota pre zverejňovanie informácií. Pri výpočte položky pre tento riadok sa stále zohľadňujú mimoriadne udalosti operačného rizika v danom roku, ktoré už nie sú relevantné pre rizikový profil inštitúcie a v prípade ktorých inštitúcia získala povolenie od príslušného orgánu vylúčiť ich z ročných strát z operačného rizika inštitúcie v súlade s článkom 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **2** | **Celkový počet strát z operačného rizika**  Článok 446 ods. 2 písm. a) a článok 316 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celkový počet strát z operačného rizika presahujúcich prahovú hodnotu stratovej udalosti 20 000 EUR. |
| **3** | **Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika**  Článok 446 ods. 2 písm. b) a článok 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celková výška čistej straty presahujúca prahovú hodnotu straty 20 000 EUR, ktorá bola vylúčená v súlade s článkom 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za každé z posledných 10 období vykazovania. |
| **4** | Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika  Článok 446 ods. 2 písm. b) a článok 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celkový počet výnimočných udalostí operačného rizika presahujúcich prahovú hodnotu stratovej udalosti 20 000 EUR, ktoré boli vylúčené v súlade s článkom 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za každé z posledných 10 období vykazovania. |
| **5** | Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát  Celková výška strát z operačného rizika znížená o sumu náhrad zverejnených v riadku 1 a po odpočítaní vylúčených strát zverejnených v riadku 3. |
| **6** | **Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)**  Článok 446 ods. 2 písm. a) a článok 316 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celková výška strát z operačného rizika znížená o sumu náhrad vyplývajúcich zo stratových udalostí nad prahovou hodnotou stratovej udalosti 100 000 EUR za každé z posledných 10 období vykazovania vrátane strát zo splynutí/zlúčení a nadobudnutí. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami spojenými s tou istou udalosťou operačného rizika, ktoré sa vykazujú v rôznych účtovných rokoch, sa spočítavajú za posledných 10 rokov s cieľom určiť, či je alebo nie je prekročená prahová hodnota pre zverejňovanie informácií. Pri výpočte položky pre tento riadok sa stále zohľadňujú mimoriadne udalosti operačného rizika v danom roku, ktoré už nie sú relevantné pre rizikový profil inštitúcie a v prípade ktorých inštitúcia získala povolenie od príslušného orgánu vylúčiť ich z ročných strát z operačného rizika inštitúcie v súlade s článkom 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **7** | **Celkový počet strát z operačného rizika**  Článok 446 ods. 2 písm. a) a článok 316 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celkový počet strát z operačného rizika presahujúcich prahovú hodnotu stratovej udalosti 100 000 EUR. |
| **8** | **Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika**  Článok 446 ods. 2 písm. b) a článok 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celková výška čistej straty presahujúca prahovú hodnotu stratovej udalosti 100 000 EUR, ktorá bola vylúčená v súlade s článkom 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za každé z posledných 10 období vykazovania. |
| **9** | Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika  Článok 446 ods. 2 písm. b) a článok 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celkový počet výnimočných udalostí operačného rizika presahujúcich prahovú hodnotu stratovej udalosti 100 000 EUR, ktoré boli vylúčené v súlade s článkom 320 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, za každé z posledných 10 období vykazovania. |
| **10** | Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát  V tomto riadku sa zverejňuje celková výška strát z operačného rizika znížená o sumu náhrad zverejnených v riadku 6, po odpočítaní sumy vylúčených strát zverejnených v riadku 8. |
| **11** | Neuplatňuje sa. |
| **12** | Neuplatňuje sa. |
| **13** | Neuplatňuje sa. |

**Vzor EU OR2 – Ukazovateľ, zložky a podzložky obchodovania.** Vzor s pevným formátom.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené vo vzore EU OR2 pri uplatňovaní článku 446 ods. 1 písm. c) a d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o výpočte zložky ukazovateľa obchodovania (BIC) v súlade s článkom 313 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a o výpočte ukazovateľa obchodovania (BI), zložiek a podzložiek v súlade s článkom 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Popri tom sa v tomto vzore uvádzajú aj informácie o sumách vylúčených z ukazovateľa obchodovania v súvislosti s vyradenými subjektmi alebo činnosťami v súlade s článkom 315 ods. 2.
2. Inštitúcie zverejňujú informácie za posledné tri finančné roky o výške príslušného zoznamu položiek, ktoré sa vyžadujú na výpočet podzložiek ukazovateľa obchodovania, ktoré prispievajú k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko.
3. Ak v súlade s článkom 314 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nie sú k dispozícii žiadne historické údaje, inštitúcie vykazujú výhľadové obchodné odhady.
4. Ak majú inštitúcie v súvislosti s opisovanými položkami, ktoré patria medzi zložky BI, k dispozícii údaje za menej než tri roky, dostupné historické údaje sa podľa priority priradia do príslušných stĺpcov vzoru. Ak majú inštitúcie v súvislosti so zložkami BI k dispozícii historické údaje len za jeden rok, tieto údaje sa vykazujú v stĺpci, ktorý zodpovedá poslednému roku (napr. „posledný rok“). Ak sa to zdá primerané, výhľadové odhady sa zahrnú do roku –1, resp. do roku –2 až dovtedy, kým tieto údaje nebudú k dispozícii.
5. Inštitúcie nezahŕňajú do podpoložiek, ktoré sú súčasťou výpočtu zložky úrokov, lízingov a dividend (ILDC), žiadne údaje týkajúce sa tých konkrétnych dcérskych inštitúcií, ktorých ILDC sa vypočítavajú samostatne v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
6. Inštitúcie nezahŕňajú do podpoložiek, ktoré sú súčasťou výpočtu zložky úrokov, lízingov a dividend (ILDC), žiadne údaje z obchodných línií retailové bankovníctvo a/alebo komerčné bankovníctvo v tých prípadoch, keď inštitúcia dostala povolenie uplatňovať článok 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.
7. Inštitúcie však vykazujú v riadku 1 celkovú hodnotu ILDC vrátane súm vypočítaných v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V riadku EU 1 sa vykazuje aj ILDC bez subjektov uvedených v článku 314 ods. 3.
8. V sprievodnom opise v súlade s článkom 446 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zverejňujú odôvodnenia každého vylúčenia z ukazovateľa obchodovania s výnimkou vylúčenia retailových a komerčných obchodných línií, na ktoré sa vzťahuje článok 314 ods. 4.
9. Vzhľadom na úzke prepojenie medzi požiadavkami na zverejňovanie informácií o operačnom riziku a účtovnou závierkou inštitúcie sa v pokynoch zohľadnili odkazy na požiadavky na vykazovanie uvedené v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2021/451 (FINREP).

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| a, b, c | Hodnota  Článok 446 ods. 1 písm. d) a článok 314 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Hodnota zoznamu položiek, ktoré sú súčasťou výpočtu BI a jeho zložiek [výpočet ILDC, servisnej zložky (SC) a finančnej zložky (FC)] v súlade s účtovnými štandardmi platnými pre každý z posledných troch finančných rokov.  Sumy sa vykazujú po uplatnení úprav týkajúcich sa splynutí/zlúčení/nadobudnutí a odpredaných činností.  V prípade FC budú hodnoty, ktoré sa majú zverejňovať, odzrkadľovať účtovné hodnoty určené pomocou účtovnej hranice alebo prudenciálnej hranice (PBA) na identifikáciu položiek obchodnej knihy a bankovej knihy za každý z posledných troch finančných rokov v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| d | Priemerné hodnoty  Článok 314 ods. 2, 5 a 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vypočítané hodnoty zložiek ILDC, SC a FC a priemerná hodnota ich súvisiacich podzložiek vypočítané za posledné tri finančné roky a vzťahujúce sa na rok T.  Priemer sa vypočítava na základe účtovných hodnôt za každý z posledných troch rokov. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **1** | **Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC)**  Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC) sa vypočítava v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v relevantných prípadoch vrátane hodnôt vypočítaných v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového bankovníctva a komerčného bankovníctva. |
| **EU 1** | **ILDC vo vzťahu k jednotlivej inštitúcii/konsolidovanej skupine (okrem subjektov uvedených v článku 314 ods. 3)**  Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC) vypočítaná v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 bez zahrnutia akýchkoľvek číselných údajov, ktoré sú súčasťou výpočtu ILDC v tých prípadoch, keď inštitúcia uplatňuje výnimku v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **1a** | **Príjmy z úrokov a lízingov**  Súčet príjmov z úrokov zo všetkých finančných aktív, iných výnosov z lízingových aktív a ziskov z lízingových aktív v súlade s prílohou V k vykonávaciemu nariadeniu (EÚ) 2021/451, v relevantných prípadoch vrátane súm vypočítaných v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **1b** | **Výdavky na úroky a lízingy**  Súčet úrokových nákladov zo všetkých finančných aktív, iných výdavkov, výdavkov na lízingové aktíva, strát, odpisov a znížení hodnoty lízingových aktív, ako sa uvádza v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451, v relevantných prípadoch vrátane súm vypočítaných v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **1c** | Celkové aktíva/zložka aktív  V stĺpci d) zložka aktív vypočítaná v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V ostatných stĺpcoch celkové aktíva zodpovedajú súčtu hrubej účtovnej hodnoty pokladničných zostatkov v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie, dlhových cenných papierov, úverov a preddavkov, ako aj účtovnej hodnoty derivátov (hedžingy na obchodovanie a ekonomické hedžingy a účtovanie zabezpečenia) a aktív podliehajúcich lízingom (hmotný a nehmotný majetok). Tieto položky odkazujú na prílohu V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451, v relevantných prípadoch vrátane súm vypočítaných v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **1d** | Príjmy z dividend/zložka dividend  V stĺpci d) zložka dividend vypočítaná v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcie vykazujú príjmy z dividend v súlade s prílohou V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451, v relevantných prípadoch vrátane súm vypočítaných v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **2** | **Zložka služieb (SC)**  Zložka služieb (SC) vypočítaná v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového bankovníctva a komerčného bankovníctva. |
| **2a** | **Príjem z poplatkov a provízií**  Príjem z poplatkov a provízií uvedený v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451 a vypočítaný v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **2b** | **Výdavky na poplatky a provízie**  Výdavky na poplatky a provízie uvedené v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451 a vypočítané v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **2c** | Ostatné prevádzkové výnosy  Ostatné prevádzkové výnosy vrátane: ziskov z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti (v prípade strát sa hodnoty považujú za nulové) a ostatné prevádzkové výnosy uvedené v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451, ale bez príjmu z operatívnych lízingov a akejkoľvek položky určenej podľa článku 314 ods. 7 nariadenia (EÚ) 2021/451.  Suma tohto riadku sa vypočítava v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **2d** | Ostatné prevádzkové náklady  Ostatné prevádzkové náklady vrátane: strát z dlhodobých aktív a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti (v prípade ziskov sa hodnota považuje za nulovú); všetkých strát, nákladov, rezerv a iných finančných vplyvov súvisiacich s udalosťami operačného rizika a inými prevádzkovými nákladmi, ako sa uvádza v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451, okrem položiek, ktoré sú už zverejnené v iných častiach tohto vzoru, najmä s vylúčením akýchkoľvek nákladov na operatívne lízingy a bez položiek určených podľa článku 314 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Suma tohto riadku sa vypočítava v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **3** | Finančná zložka (FC)  Finančná zložka (FC) vypočítaná v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového bankovníctva a komerčného bankovníctva. |
| **3a** | Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na obchodnú knihu (TB)  Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na obchodnú knihu vypočítané na základe položiek zahrnutých vo vzore F 02.00 „Výkaz ziskov alebo strát“ prílohy IV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451.  Hodnoty, ktoré sa majú zverejňovať, odzrkadľujú účtovné hodnoty určené pomocou účtovnej hranice alebo prudenciálnej hranice (PBA) na identifikáciu položiek obchodnej knihy a bankovej knihy za každý z posledných troch finančných rokov v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **3b** | Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na bankovú knihu (BB)  Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na bankovú knihu vypočítané na základe položiek zahrnutých vo vzore F 02.00 „Výkaz ziskov alebo strát“ prílohy IV k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/451.  Hodnoty, ktoré sa majú zverejňovať, odzrkadľujú účtovné hodnoty určené pomocou účtovnej hranice alebo prudenciálnej hranice (PBA) na identifikáciu položiek obchodnej knihy a bankovej knihy za každý z posledných troch finančných rokov v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **EU 3c** | Prístup použitý na určenie hranice TB/BB (PBA alebo účtovný prístup)  Prístup použitý k referenčnému dátumu na určenie FC: účtovná alebo prudenciálna klasifikácia (PBA). Tento prístup sa používa konzistentne pre sumy zverejnené za každý z posledných troch finančných rokov. |
| **4** | Ukazovateľ obchodovania (BI)  Ukazovateľ obchodovania (BI) vypočítaný v súlade s článkom 314 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý je súčtom troch zložiek: ILDC, SC a FC. |
| **5** | Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)  Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC) vypočítaná v súlade s článkom 313 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **6a** | BI bez odpočítania vylúčených odpredaných činností  Výška BI vrátane vylúčených odpredaných činností v súlade s článkom 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013**.** |
| **6b** | Zníženie BI v dôsledku vylúčených odpredaných činností  Rozdiel medzi BI bez odpočítania odpredaných činností (riadok 6a) a celkovou hodnotou BI (riadok 4). |
| **EU 6c** | Vplyv splynutí/zlúčení/nadobudnutí na BI  Suma zahrnutá do BI zodpovedajúca zložkám BI, ktoré sú spôsobené splynutými/zlúčenými alebo nadobudnutými subjektmi alebo činnosťami, vypočítaná podľa článku 315 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Vzor EU OR3 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikových expozícií.** Vzor s pevným formátom.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené vo vzore EU OR3 pri uplatňovaní článku 446 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto vzore sa uvádzajú informácie o výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko v súlade s článkami 312 až 315 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadok** | **Vysvetlenie** |
| **1** | **Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)**  V tomto riadku sa uvádza zložka ukazovateľa obchodovania, ktorá sa vypočítava v súlade s článkom 313 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **EU 1** | **Požiadavky na vlastné zdroje (OROF) podľa alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) podľa článku 314 ods. 4**  Tento riadok zahŕňa požiadavky na vlastné zdroje pre obchodné línie uvedené v článku 314 ods. 4, v relevantných prípadoch, do 31. decembra 2027 alebo dovtedy, kým orgán konsolidovaného dohľadu neudelí povolenie v súlade s článkom 314 ods. 3, podľa toho, čo nastane skôr. |
| **2** | Neuplatňuje sa. |
| **3** | Minimálne požiadavky na vlastné zdroje požadované pre operačné riziko (OROF)  Požiadavky na vlastné zdroje sa vypočítavajú v súlade s článkom 312 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. V tomto riadku sa uvádzajú požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktoré sa zhodujú so súčtom BIC a prípadne požiadaviek na vlastné zdroje pre obchodné línie uvedené v článku 314 ods. 4. |
| **4** | Hodnoty expozície voči operačnému riziku (REA)  Na základe článku 92 ods. 3 písm. e) a článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa v tomto riadku zverejňujú požiadavky na vlastné zdroje uvedené v riadku 1 vynásobené koeficientom 12,5. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-2)