SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

**POKYNY PRE VYKAZOVANIE VLASTNÝCH ZDROJOV A POŽIADAVIEK NA VLASTNÉ ZDROJE**

## ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZORU

(…)

1. **Vzory operačného rizika**

136. [prázdne]

137. [prázdne]

138. [prázdne]

139. [prázdne]

140. [prázdne]

141. [prázdne]

* 1. **Vykazovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko**
     1. **Všeobecné poznámky**

141a. Vzor C 16.01 zachytáva požiadavky na vlastné zdroje (OFR) pre operačné riziko v rámci zložky ukazovateľa obchodovania (BIC) a súvisiaceho ukazovateľom obchodovania (BI) v súlade s článkami 312 až 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

141aa. Vo vzore C 16.02 sa uvádzajú podrobnosti o čiastkových zložkách ukazovateľa obchodovania (BI) zo vzoru C 16.01: čiastkové zložky úrokov, lízingu a dividend (ILDC), zložka služieb (SC) a finančná zložka (FC) v súlade s článkom 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

141ab. Vzor C 16.03 obsahuje podrobné informácie o stratách, výdavkoch, rezervách a iných finančných vplyvoch vyplývajúcich z udalostí operačného rizika. Celková hodnota sa zahrnie do výpočtu SC, ako sa uvádza vo vzore C 16.02.

141ac. Vo vzore C16.04 sa poskytujú informácie vypočítané na úrovni dcérskych inštitúcií v súlade s článkom 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

141b. Inštitúcie vykazujú všetky sumy na základe účtovného rámca, ktorý používajú na podávanie finančných informácií, pokiaľ nie je v tejto prílohe uvedené inak. Odkazy na požiadavky na vykazovanie uvedené v prílohe V k IT riešeniam EBA[[1]](#footnote-2) pre finančné výkazníctvo boli premietnuté do všetkých pokynov z dôvodu úzkeho prepojenia medzi vykazovaním operačného rizika a finančnými výkazmi inštitúcie. Tam, kde sa považovalo za potrebné objasniť v pokynoch, boli vložené odkazy na príslušné IFRS[[2]](#footnote-3) a odkazy na národné GAAP[[3]](#footnote-4) .

141ba. Pravidlá týkajúce sa znamienok použité v tejto prílohe sú v súlade s pravidlami, ktoré sa zohľadňujú v prílohe V IT riešení EBA: použitie zátvoriek v označení položky v šablóne znamená, že táto položka sa má odpočítať, aby sa získal celkový súčet, ale neznamená to, že sa má vykazovať ako záporná. Položky, ktoré sa vykazujú v záporných hodnotách, sa v označeniach šablón identifikujú tak, že na začiatku ich označenia sa uvedie „(–)“.

141c. Inštitúcie vypočítavajú svoje OFR a vykazujú informácie vo vzoroch na základe informácií dostupných na konci finančného roka. Použijú sa preto posledné tri dvanásťmesačné pozorovania počnúc koncom finančného roka (napr. pri dátumoch vykazovania „december Y-1, marec Y, jún Y, september Y“ a v prípade konca finančného roka „31. december“, výpočty vychádzajú z finančnej situácie k „31. decembru“ s použitím celých finančných rokov Y-1, Y-2 a Y-3).

141d. Ak nie sú k dispozícii auditované údaje, inštitúcie môžu použiť obchodné odhady. Ak sa používajú auditované údaje, inštitúcie vykazujú auditované údaje, ktoré by mali zostať nezmenené. Odchýlky od tejto „nezmenenej“ zásady sú možné v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

141e. Inštitúcie do vykazovania nezahŕňajú žiadne údaje, ktoré sa týkajú položiek stanovených v súlade s článkom 314 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ktoré sú bližšie špecifikované v regulačných technických predpisoch, ktoré sa majú vypracovať podľa článku 314 ods. 9.

141f. Na výpočet BI (napr. v prípade inštitúcií, ktoré majú dcérske spoločnosti s inou menou, ako je vykazovacia mena inštitúcie) inštitúcie uplatňujú príslušný výmenný kurz za každý z troch rokov, na základe ktorého sa BI vypočítava, v súlade s platným účtovným rámcom. Preto sa výmenný kurz použitý v príslušnom roku neaktualizuje pri každom dátume vykazovania.

141g. Pokiaľ ide o uplatňovanie prahových hodnôt na výpočet BIC podľa článku 313 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie mimo eurozóny, ktoré vykazujú informácie pre dohľad vo svojej miestnej mene, používajú na prepočet prahovej hodnoty na svoju miestnu menu priemerný výmenný kurz za obdobie, za ktoré sa BIC vypočítava (priemer za posledné tri finančné roky) v súlade s účtovným rámcom.

* + 1. **C 16.01 Operačné riziko – požiadavky na vlastné zdroje (OPR OFR)**

141h. Informácie v tomto vzore sa vypočítajú s prihliadnutím na sumy za posledné tri finančné roky.

Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| 0010 | **Hodnota**  Hodnota BI a jeho troch zložiek: ILDC, SC a FC.  Hodnota zahŕňa úpravy v dôsledku vplyvu zlúčení/splynutí, nadobudnutí a odpredajov v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade FC hodnota odráža buď účtovnú hodnotu stanovenú pomocou účtovného prístupu, alebo účtovnú hodnotu s použitím prudenciálnej hranice (prístup s prudenciálnou hranicou – PBA) na identifikáciu položiek obchodnej a bankovej knihy. Informácie o použitom prístupe sa uvedú v riadku 0110. |
| 0020 | **z toho: úpravy v dôsledku zlúčenia/nadobudnutia subjektov alebo činností**  Časť hodnoty vykázanej v stĺpci 0010, ktorá zodpovedá zložkám BI, ktorá pripadá na zlúčené alebo nadobudnuté subjekty alebo činnosti v súlade s článkom 315 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **(Úpravy v dôsledku odpredaja subjektov alebo činností)**  Suma vylúčená zo zložiek BI týkajúcich sa odpredaných subjektov alebo činností v súlade s článkom 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Požiadavky na vlastné zdroje**  OFR sa vypočíta v súlade s článkami 312 až 314 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (BIC).  Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia pripočíta k požiadavkám na vlastné zdroje vypočítaným podľa BIC požiadavky na vlastné zdroje vypočítané podľa alternatívneho štandardizovaného prístupu pre obchodné línie retailového a/alebo komerčného bankovníctva, na ktoré sa vzťahuje výnimka (keďže nie sú súčasťou rámca výpočtu BIC). |
| 0050 | **Hodnota rizikovej expozície**  Celková hodnota rizikovej expozície (TREA) sa vypočíta v súlade s článkom 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

**Pokyny podľa riadkov:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| 0010 | **Zložka ukazovateľa obchodovania a alternatívny štandardizovaný prístup**  Článok 313 a článok 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | **Ukazovateľ obchodovania**  Hodnota BI vypočítaná v súlade s článkom 314 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia do rozsahu výnimky nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového a/alebo komerčného bankovníctva. |
| 0030 | **Zložka úrokov, lízingov a dividend**  Celková ILDC sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a prípadne s článkom 314 ods. 3. |
| 0040 | **ILDC súvisiaca s jednotlivou inštitúciou/konsolidovanou skupinou (okrem subjektov, ktoré sa posudzujú podľa článku 314 ods. 3)**  ILDC sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade konsolidovaného vykazovania, keď sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia nezahrnie žiadne údaje, ktoré sú súčasťou výpočtu ILDC vypočítanej osobitne pre tieto konkrétne dcérske inštitúcie. Zostatky medzi dcérskymi spoločnosťami posudzovanými podľa uvedeného článku, a zvyškom skupiny sa vylúčia.  Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia do rozsahu výnimky nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového a/alebo komerčného bankovníctva. |
| 0050 | **ILDC pre subjekty posudzované podľa článku 314 ods. 3**  V prípade konsolidovaného vykazovania, keď sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, vykazuje inštitúcia súčet ILDC za tie konkrétne dcérske inštitúcie, pre ktoré sa počíta samostatná ILDC. Pri výpočte samostatnej ILDC sa vylúčia zostatky medzi dcérskymi spoločnosťami a zvyškom skupiny. |
| 0060 | **Zložka služieb**  Zložka služieb sa vypočíta 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 do rozsahu výnimky nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového a/alebo komerčného bankovníctva. |
| 0070 | **Finančná zložka**  Finančná zložka sa vypočíta 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 do rozsahu výnimky nezahŕňa žiadne údaje z obchodných línií retailového a/alebo komerčného bankovníctva. |
| 0080 | **Alternatívny štandardizovaný prístup podľa článku 314 ods. 4 (retailové bankovníctvo)**  Článok 314 ods. 4 pre obchodnú líniu retailového bankovníctva |
| 0090 | **Alternatívny štandardizovaný prístup podľa článku 314 ods. 4 (komerčné bankovníctvo)**  Článok 314 ods. 4 pre obchodnú líniu komerčného bankovníctva |
| 0100 | **Doplňujúca položka: ILDC súvisiaca s jednotlivou inštitúciou/konsolidovanou skupinou (vrátane subjektov posudzovaných podľa článku 314 ods. 3)**  Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, vykazuje teoretickú individuálnu alebo konsolidovanú ILDC vypočítanú v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ako keby inštitúcia túto výnimku neuplatňovala. |
| 0110 | **Prístup použitý na výpočet FC**  Inštitúcie oznámia, ktorý prístup použili (účtovný prístup alebo prudenciálnu hranicu) na výpočet FC v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |

**C 16.02 Operačné riziko – zložka obchodného ukazovateľa (OPR BIC)**

141 i. Inštitúcie vykazujú podrobné informácie za každý z posledných troch finančných rokov o výške príslušného zoznamu položiek, ktoré by mali byť súčasťou výpočtu čiastkových zložiek BI, ktoré prispievajú k výpočtu OFR pre operačné riziko. V prípade potreby sa vypočítajú priemerné hodnoty za celé obdobie (pokrývajúce posledné tri finančné roky), aby sa určili zložky BI, ktoré vstupujú do výpočtu OFR, ako sa uvádza v časti C 16.01.

141 ia. V súlade s článkom 314 ods. 8 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak nie sú k dispozícii žiadne historické údaje, inštitúcie vykazujú odhady obchodnej činnosti zamerané do budúcnosti. Ak má inštitúcia k dispozícii údaje za menej ako tri roky týkajúce sa podrobných položiek, ktoré sú súčasťou zložiek BI, dostupné historické údaje (auditované údaje) sa prednostne priradia k príslušným stĺpcom vo vzore. Ak má inštitúcia k dispozícii historické údaje týkajúce sa zložiek BI len za jeden rok, hodnoty sa vykazujú v stĺpci zodpovedajúcom poslednému roku (napr. „posledný rok“) a odhady do budúcnosti sa zahrnú do roku –2, resp. roku –3, kým nebudú tieto údaje k dispozícii.

141 ib. V prípade konsolidovaného vykazovania, keď sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, inštitúcia nezahrnie do podpoložiek, ktoré sú súčasťou výpočtu ILDC (v riadkoch 0010 – 0210), žiadne údaje týkajúce sa tých konkrétnych dcérskych inštitúcií, ktorých ILDC sa počíta osobitne. Zostatky medzi dcérskou spoločnosťou posudzovanou podľa uvedeného článku, a zvyškom skupiny sa vylúčia.

141 ic. Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia do vzoru nezahrnie žiadne údaje z obchodných línií retailového a/alebo komerčného bankovníctva.

Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| 0010,  0030,  0050 | **Účtovná hodnota**  Hodnota podľa účtovného štandardu pre zoznam položiek, ktoré sú súčasťou čiastkových zložiek a zložiek (ILDC, SC a FC), ktoré tvoria súčasť výpočtu BI za každý z posledných troch finančných rokov.  Inštitúcie pravidelne prehodnocujú účtovné hodnoty vykazované v stĺpcoch 0010 a 0030 a v prípade potreby ich upravujú tak, aby odrážali vplyv zlúčení/ splynutí, nadobudnutí a odpredajov v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade položiek, ktoré sú súčasťou čiastkových zložiek výpočtu FC, by sa mala vykazovať hodnota podľa účtovného prístupu na identifikáciu položiek obchodnej a bankovej knihy, aj keď inštitúcia vypočítava FC podľa prudenciálneho prístupu na identifikáciu týchto položiek [prístup s prudenciálnou hranicou (PBA)]. |
| 0020, 0040, 0060 | **Hodnota – prístup s prudenciálnou hranicou**  Hodnota podľa účtovného štandardu pre zoznam položiek, ktoré vstupujú do výpočtu čiastkových zložiek FC vypočítaných na základe prudenciálneho prístupu (PBA) na identifikáciu položiek obchodnej knihy a bankovej knihy za každý z posledných troch finančných rokov.  Ak inštitúcia nepoužíva PBA (alebo sa rozhodla vrátiť k účtovnému prístupu), nemali by sa vykazovať žiadne hodnoty.  Inštitúcie pravidelne prehodnocujú hodnoty vykazované v stĺpcoch 0020 a 0040 a v prípade potreby ich upravujú tak, aby odrážali vplyv zlúčení/ splynutí, nadobudnutí a odpredajov v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0070 | **Priemerné hodnoty**  Priemerné hodnoty za posledné 3 finančné roky čiastkových zložiek použitých pri výpočte ILDC, SC a FC.  Ak inštitúcia pri výpočte FC používa PBA, priemer bude odrážať účtovné hodnoty s použitím PBA za posledné tri finančné roky v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 namiesto hodnôt na základe účtovného prístupu.  V prípade, že sa to môže uplatniť, priemer sa vypočíta zohľadnením absolútnych hodnôt za rok podľa pokynov vymedzených na úrovni riadkov. |

Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií:

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **0010 - 0210** | 1. **Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC)** |
| 0010 | **Zložka úrokov**  Zložka úrokov (IC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0020 | **Čistý príjem**  Čistý príjem je rozdiel úrokovými výnosmi (a to aj z majetku, ktorý je predmetom lízingu) a úrokovými nákladmi (a to aj z majetku, ktorý je predmetom lízingu). |
| 0030 | **Úrokové výnosy [a to aj z majetku, ktorý je predmetom lízingu (finančného a operatívneho)]**  Súčet úrokových výnosov, výnosov z majetku, ktorý je predmetom lízingu, iných ako úrokové výnosy a zisky z majetku, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0040 | **Úrokový výnos**  Inštitúcie vykazujú úrokové výnosy v súlade s časťou 2 bodom 31 prílohy V k IT riešeniam EBA a podľa ďalších špecifikácií z časti 2 bodov 187, 189 a 194ii prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0050 | **Výnosy z majetku, ktorý je predmetom lízingu (finančného a operačného) iné ako úrokové výnosy**  Inštitúcie vykazujú výnosy v súlade s prílohou V časťou 2 odsekmi 314 a 315 IT riešení EBA týkajúcich sa lízingu, ktoré predstavujú:   * výnosy zo zmien reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktoré generujú nájomné a oceňujú sa pomocou modelu reálnej hodnoty; * príjmy z operatívneho lízingu vrátane príjmov z prenájmu investičného nehnuteľného majetku. |
| 0060 | **Zisky z majetku, ktorý je predmetom lízingu (finančného a operatívneho)**  Inštitúcie vykazujú:   * zisky z úprav lízingu v súlade s časťou 2 odsekom 49 prílohy V k IT riešeniam EBA; * zvyšok ostatných prevádzkových výnosov (Ostatné prevádzkové výnosy. Ostatné) v súlade s časťou 2 bodmi 314 a 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ak súvisia s majetkom, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0070 | **Úrokové náklady [a to aj z majetku, ktorý je predmetom lízingu (finančného a operatívneho)]**  Súčet úrokových nákladov, nákladov z majetku, ktorý je predmetom lízingu, iných ako úrokové náklady a straty z majetku, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0080 | **(Úrokové náklady)**  Inštitúcie vykazujú úrokové náklady v súlade s časťou 2 bodom 31 prílohy V k IT riešeniam EBA a podľa ďalších špecifikácií z časti 2 bodov 188, 190 a 194ii prílohy V k IT riešeniam EBA.  Úrokové náklady, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika, sa tu nevykazujú. Namiesto toho sa vykazujú v zložke služieb (v rámci položky „Celkové straty, náklady, rezervy a iné finančné vplyvy vyplývajúce z udalostí operačného rizika“) v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0090 | **(Náklady z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu, okrem úrokových nákladov)**  Súčet nákladov predstavujúcich odpisy, zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu, a ostatné administratívne náklady súvisiace s majetkom, ktorý je premetom lízingu, ako sa uvádza ďalej:   * **(Odpisy majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu):** Inštitúcie vykazujú náklady z majetku, ktorý je predmetom lízingu, ktoré predstavujú náklady na odpisy, ako sa vykazujú v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi (IAS) 1, odsekmi 102 a 104, ale len majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu, z ktorého výnosy alebo náklady sú zahrnuté do výpočtu zložky úrokov. * **[Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu]:** Inštitúcie vykazujú náklady z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu, ktoré predstavujú zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty v súlade s IAS 36, odsekom 126 písm. a), b) z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu. * **(Náklady z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu, vrátane ostatných administratívnych nákladov súvisiacich s majetkom, ktorý je predmetom operatívneho lízingu):** Inštitúcie vykazujú náklady v súlade s časťou 2 odsekmi 314 a 315 prílohy V k IT riešeniam EBA týkajúce sa operatívneho lízingu, ktoré predstavujú: * náklady zo zmien reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktoré generujú nájomné a oceňujú sa pomocou modelu reálnej hodnoty z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu; * náklady na operatívny lízing vrátane priamych prevádzkových nákladov z investičného nehnuteľného majetku, ktorý generujú nájomné.   Okrem toho by tu inštitúcie mali vykazovať ostatné administratívne náklady z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu, v súlade s časťou 2 odsekom 208ix prílohy V k IT riešeniam EBA.  Náklady, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika, sa tu nevykazujú. Namiesto toho sa vykazujú v zložke služieb (v rámci položky „Celkové straty, náklady, rezervy a iné finančné vplyvy vyplývajúce z udalostí operačného rizika“) v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | **(Straty z majetku, ktorý je premetom operatívneho lízingu)**  Inštitúcie vykazujú:   * zvyšok ostatných prevádzkových nákladov (Ostatné prevádzkové náklady. Ostatné) v súlade s časťou 2, oddielom 29.3, bodom 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ak súvisia s majetkom, ktorý je predmetom lízingu.   Straty, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika, sa tu nevykazujú. Namiesto toho sa vykazujú v zložke služieb (v rámci položky „Celkové straty, náklady, rezervy a iné finančné vplyvy vyplývajúce z udalostí operačného rizika“) v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0110 | **Zložka aktív**  Zložka aktív (AC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0120 | **Celkové aktíva**  Súčet hrubej účtovnej hodnoty zostatkov hotovosti v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie, dlhových cenných papierov, úverov a záloh, ako aj účtovnej hodnoty derivátov a majetku, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0130 | **Hotovosť v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie**  Inštitúcie vykazujú hrubú účtovnú hodnotu hotovosti v centrálnych bankách a ostatných vkladov splatných na požiadanie v súlade s časťou 2 ods. 2 a 3 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0140 | **Dlhové cenné papiere**  Inštitúcie vykazujú hrubú účtovnú hodnotu dlhových cenných papierov v súlade s časťou 1 odsekmi 31 a 34 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0150 | **Úvery a zálohy**  Inštitúcie vykazujú hrubú účtovnú hodnotu úverov a záloh v súlade s časťou 1 odsekmi 32 a 34 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0160 | **Deriváty**  Súčet účtovnej hodnoty derivátov, ktoré sú určené na obchodovanie a účtovanie hedžingu. |
| 0170 | **Obchodovanie a ekonomický hedžing**  Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu derivátov na obchodovanie a derivátov ekonomického hedžingu tak, ako sa vykazujú v súlade s dodatkom A k IFRS 9 alebo podľa národných GAAP v súlade s časťou 1 odsekmi 17 a 27 prílohy V k IT riešeniam EBA, pokiaľ takéto deriváty počas finančného roka generovali úrokové alebo podobné toky, ktoré boli vykázané ako úrokové výnosy alebo úrokové náklady. |
| 0180 | **Účtovanie hedžingu**  Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu derivátov účtovania hedžingu v súlade s časťou 1 odsekmi 22 a 27 prílohy V k IT riešeniam EBA, ak takéto deriváty vytvorili úrokové alebo podobné toky, ktoré boli vykázané ako úrokové výnosy alebo úrokové náklady. |
| 0190 | **Majetok, ktorý je predmetom lízingu**  Inštitúcie vykazujú účtovnú hodnotu všetkého majetku, ktorý je predmetom lízingu a ktorý zahŕňa:   * nehnuteľnosti, stroje a zariadenia v súlade s IAS 16, odsekmi 6 a 29 a IAS 1, odsek 54 písm. a); * Investičný nehnuteľný majetok v súlade s IAS 40 ods. 5 a 30 a s IAS 1 ods. 54 písm. b); * ostatný nehmotný majetok v súlade s IAS 38, odsekmi 8, 118 a 122, ako aj s časťou 2, odsekom 303 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0200 | **Zložka dividend**  Zložka dividend (DC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0210 | **Dividendové výnosy**  Inštitúcie vykazujú dividendové výnosy v súlade s časťou 2 odsekmi 40 až 42 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| **0220 - 0360** | 1. **Zložka služieb (SC)** |
| 0220 | **Ostatné prevádzkové výnosy**  Článok 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Vymáhanie administratívnych nákladov by sa nemalo posudzovať v súlade s článkom 5 regulačných technických predpisov o zložkách obchodného ukazovateľa, ktoré sa majú vypracovať podľa článku 314 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0230 | **Ostatné prevádzkové výnosy od členov patriacich do tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia**  Výška ostatných prevádzkových výnosov prijatých od inštitúcií, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0240 | **Zisk z neobežného majetku a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti**  Inštitúcie vykazujú zisky z neobežného majetku a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti, v súlade s časťou 2 odsekom 55 prílohy V k IT riešeniam EBA.  Vykazujú sa len zisky; v prípade straty sa hodnota považuje za nulovú. |
| 0250 | **Ostatné**  Inštitúcie vykazujú ostatné prevádzkové výnosy v súlade s časťou 2 odsekmi 314 a 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ktoré predstavujú:   * výnosy zo zmien reálnej hodnoty hmotného majetku oceňovaného pomocou modelu reálnej hodnoty, okrem výnosov zo zmien reálnej hodnoty investičného nehnuteľného majetku, ktoré generujú nájomné a oceňujú sa pomocou modelu reálnej hodnoty; * zvyšok ostatných prevádzkových výnosov (Ostatné prevádzkové výnosy.Ostatné) v súlade s časťou 2, odsekmi 314 a 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ak nesúvisia s majetkom, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0260 | **(Ostatné prevádzkové náklady)**  Článok 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0270 | **(Ostatné prevádzkové náklady členov patriacich do tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia)**  Výška ostatných prevádzkových nákladov vyplatených inštitúciám, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0280 | **(Celkové straty, náklady, rezervy a iné finančné vplyvy spôsobené udalosťami operačného rizika)**  Suma, ktorá sa vykazuje v tomto riadku, zodpovedá súčtu všetkých strát, nákladov, rezerv a iných finančných vplyvov súvisiacich s udalosťami operačného rizika, ako sa vykazuje v riadku 0080 vzoru C.16.03. |
| 0290 | **(Straty z neobežného majetku a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti)**  Inštitúcie vykazujú straty, ktoré sú iné než straty z dôvodu udalostí operačného rizika, z neobežného majetku a skupín na vyradenie klasifikovaných ako držané na predaj, ktoré sa nekvalifikujú ako ukončené činnosti, v súlade s časťou 2 odsekom 55 prílohy V k IT riešeniam EBA.  Vykazujú sa len straty; v prípade zisku sa hodnota na účely tohto riadku považuje za nulovú. |
| 0300 | **(Ostatné)**  Inštitúcie vykazujú ostatné prevádzkové náklady, ktoré nie sú spôsobené udalosťami operačného rizika, v súlade s časťou 2 odsekmi 314 a 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ktoré predstavujú:   * náklady zo zmien reálnej hodnoty hmotného majetku oceňovaného pomocou modelu reálnej hodnoty, s výnimkou nákladov zo zmien reálnej hodnoty investičného nehnuteľného majetku, ktoré generujú nájomné a sú oceňované pomocou modelu reálnej hodnoty z majetku, ktorý je predmetom operatívneho lízingu; * zvyšok ostatných prevádzkových nákladov (Ostatné prevádzkové náklady.Ostatné) v súlade s časťou 2, odsekmi 314 a 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ak nesúvisia s majetkom, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0310 | **Zložka príjmov z poplatkov a provízií**  Príjmy z poplatkov a provízií sa vypočítajú v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0320 | **Príjem z poplatkov a provízií**  Inštitúcie vykazujú príjmy z poplatkov a provízií v súlade s časťou 2 odsekmi 281 až 284 prílohy V k IT riešeniam EBA.  Do tejto položky by sa mali zahrnúť aj príjmy z vedľajších činností, ako sú IT činnosti potrebné na vykonávanie finančnej služby, v súlade s článkom 7 regulačných technických predpisov, ktoré sa majú vypracovať podľa článku 314 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0330 | **z toho: od členov patriacich do tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia**  Časť príjmov z poplatkov a provízií získaných od inštitúcií, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0340 | **(Zložka nákladov na poplatky a provízie)**  Náklady na poplatky a provízie sa vypočítajú v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0350 | **(Náklady na poplatky a provízie)**  Inštitúcie vykazujú náklady na poplatky a provízie v súlade s časťou 2 odsekmi 281 až 284 prílohy V k IT riešeniam EBA.  V tomto riadku by sa mali vykazovať poplatky za externé poskytovanie finančných služieb, ktoré sú uvedené v zozname činností uvedenom v článku 8 regulačných technických predpisov, ktoré sa majú vypracovať podľa článku 314 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, v prípade, že sú zahrnuté v rámci uplatňovaného účtovného rámca do administratívnych nákladov v súlade s článkom 16 uvedených regulačných technických predpisov. Do tejto položky by sa mali zahrnúť aj výdavky na vedľajšie činnosti, ako sú činnosti v oblasti IT potrebné na vykonávanie finančnej služby. |
| 0360 | **(z toho členov patriacim do tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia)**  Časť nákladov na poplatky a provízie zaplatené inštitúciám, ktoré sú členmi tej istej schémy inštitucionálneho zabezpečenia v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finančná zložka (FC)** |
| 0370 | **Zložka obchodnej knihy**  Zložka obchodnej knihy sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0380 | **Čistý zisk alebo (–) strata vzťahujúce sa na obchodnú knihu**  Čistý zisk alebo strata vzťahujúce sa na obchodnú knihu sa vypočítajú ako súčet:   * ziskov alebo (–) strát z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie a z obchodovanie, v čistom; * ziskov alebo (–) strát z účtovania hedžingu, v čistom, a kurzových rozdielov [zisk alebo (–) strata], v čistom, súvisiacich s obchodnou knihou. |
| 0390 | **Zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie alebo z obchodovania, v čistom**  Inštitúcie vykazujú zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie v súlade s časťou 2 odsekmi 43 a 46 prílohy V k IT riešeniam EBA alebo z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie v súlade so smernicou o ročnej účtovnej závierke[[4]](#footnote-5), článkom 27, Vertikálne usporiadanie, ods. 6. |
| 0400 | **Obchodná kniha – Zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom**  Inštitúcie vykazujú zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu v čistom vyjadrení v rámci zložky obchodnej knihy len za takých výnimočných okolností, keď sa účtovanie hedžingu vypočítané v súlade s časťou 2 odsekom 47 prílohy V k IT riešeniam EBA alebo v súlade s článkom 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a 8 smernice o účtovníctve používa na zabezpečenie finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie alebo finančných aktív a záväzkov na obchodovanie. |
| 0410 | **Obchodná kniha – kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata], v čistom**  Inštitúcie vykazujú kurzové rozdiely [zisk alebo (–) stratu] v čistom vyjadrení len vtedy, ak takéto rozdiely vypočítané v súlade s IAS 21.28, 52 písm. a) alebo v súlade s článkom 39 smernice o ročnej účtovnej závierke pochádzajú z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie alebo z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie. |
| 0420 | **Zložka bankovej knihy**  Zložka bankovej knihy sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0430 | **Čistý zisk alebo (–) strata vzťahujúce sa na bankovú knihu**  Čistý zisk alebo strata vzťahujúce sa na bankovú knihu sa vypočítajú ako súčet:   * ziskov alebo (–) strát z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom; * ziskov alebo (–) strát z neobchodných finančných aktív povinne vykazovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom; * ziskov alebo (–) strát z finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom; * ziskov alebo (–) strát z účtovania hedžingu, v čistom, a kurzových rozdielov [zisk alebo (–) strata], v čistom, súvisiacich s bankovou knihou. |
| 0440 | **Zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom**  Inštitúcie vykazujú zisky alebo (–) straty z ukončenia vykazovania finančných aktív, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom vyjadrení, v súlade s časťou 2 ods. 45 prílohy V k IT riešeniam EBA alebo v súlade so smernicou o ročnej účtovnej závierke, článkom 27, Vertikálne usporiadanie, ods. 6. |
| 0450 | **Zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne vykazovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom**  Inštitúcie vykazujú zisky alebo (–) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v čistom vyjadrení v súlade s časťou 2 odsekom 46 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0460 | **Zisky alebo (–) straty z finančných aktív a záväzkov ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v čistom**  Inštitúcie vykazujú zisky alebo (–) straty z finančných aktív povinne ocenených v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v čistom vyjadrení, v súlade s časťou 2 ods. 44 prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0470 | **Banková kniha – Zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu, v čistom**  Inštitúcie vykazujú zisky alebo (–) straty z účtovania hedžingu v čistom vyjadrení v súlade s časťou 2 odsekom 47 prílohy V k IT riešeniam EBA alebo v súlade s článkom 8 ods. 1 písm. a), ods. 6 a 8 smernice o účtovníctve, ak tieto zisky alebo straty pochádzajú z finančných aktív a záväzkov držaných v bankovej knihe. |
| 0480 | **Banková kniha – kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata], v čistom**  Inštitúcie vykazujú kurzové rozdiely [zisk alebo (–) strata] v čistom vyjadrení v súlade s IAS 21.28, 52 písm. a) alebo v súlade s článkom 39 smernice o ročnej účtovnej závierke, ak tieto rozdiely pochádzajú z finančných aktív a záväzkov držaných v bankovej knihe. |

**C 16.03 Rozdelenie operačného rizika (OPR BD)**

141 j V súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa v tomto vzore uvádzajú podrobné informácie o stratách, nákladoch, rezervách a iných finančných vplyvoch z bežných bankových operácií v dôsledku udalostí operačného rizika, ktoré sa účtujú do všetkých položiek výkazu ziskov a strát. V prípade, že tieto straty, výdavky, rezervy a iné finančné straty nie sú spôsobené udalosťami operačného rizika, nebudú v tomto vzore zaznamenané a namiesto toho sa vykážu v oddiele ILDC vzoru C 16.02. Tu vykázané položky vstupujú do výpočtu ostatných prevádzkových nákladov vo vzore C 16.02, ktoré sa používajú na výpočet SC BI.

141 ja. Podľa stĺpca inštitúcie vykazujú hodnotu podľa platného účtovného štandardu za každý z posledných troch finančných rokov. Inštitúcie pravidelne prehodnocujú účtovné hodnoty a v prípade potreby ich upravujú tak, aby odrážali vplyv zlúčení/splynutí, nadobudnutí a odpredajov v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

141 jb. Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia do vzoru nezahrnie žiadne údaje z obchodných línií retailového a/alebo komerčného bankovníctva, v súlade s pokynmi pre vzor C 16.02.

Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií:

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 | **(Úrokové náklady)**  Inštitúcie vykazujú úrokové náklady súvisiace s udalosťami operačného rizika v súlade s časťou 2 bodom 31 prílohy V k IT riešeniam EBA a podľa ďalších špecifikácií z časti 2 bodov 188, 190 a 194ii prílohy V k IT riešeniam EBA. |
| 0020 | **(Ostatné prevádzkové náklady)**  Inštitúcie vykazujú zvyšok ostatných prevádzkových nákladov (Ostatné prevádzkové náklady. Ostatné) v súlade s časťou 2 bodmi 314 a 316 prílohy V k IT riešeniam EBA, ak nesúvisia s majetkom, ktorý je predmetom lízingu, a vznikli v dôsledku udalostí operačného rizika. |
| 0030 | **(Administratívne výdavky)**  V dôsledku udalostí operačného rizika inštitúcie vykazujú:   * výdavky na zamestnancov v súlade s IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6 / smernica o ročnej účtovnej závierke, čl. 27, Vertikálne usporiadanie, ods. 8 písm. a) a ako sa uvádza v časti 2 ods. 311 prílohy V k IT riešeniam EBA; * ostatné administratívne výdavky v súlade s časťou 2 odsekmi 208i až 208x prílohy V k IT riešeniam EBA. * Inštitúcie vylúčia tie poplatky za outsourcing zaplatené za poskytovanie finančných služieb v prípade, že sú zahrnuté do administratívnych výdavkov podľa platného účtovného rámca. |
| 0040 | **(Zníženie hodnoty v dôsledku udalostí operačného rizika)**  Inštitúcie vykazujú odpisy v súlade s IAS 1.102, 104, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika, okrem odpisov súvisiacich s majetkom, ktorý je predmetom lízingu. |
| 0050 | **[Rezervy alebo (–) zrušenie rezerv]**  Inštitúcie vykazujú rezervy alebo (–) zrušenie rezerv v súlade s IAS 37.59, 84; IAS 1.98 písm. b), f), g) a s časťou 2 ods. 48i a 50 prílohy V k IT riešeniam EBA, ktoré sú spôsobené udalosťami operačného rizika. |
| 0060 | **[Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty]**  V dôsledku udalostí operačného rizika inštitúcie vykazujú:   * zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty finančných aktív, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, v súlade s časťou 2 odsekmi 51 a 53 prílohy V k IT riešeniam EBA. * zníženie hodnoty alebo zrušenie zníženia hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov v súlade s IAS 28, ods. 40 až 43.   Zníženie hodnoty alebo (–) zrušenie zníženia hodnoty v dôsledku strát z úverového rizika sa v tomto riadku neposudzuje bez ohľadu na príslušný účtovný rámec z dôvodu, že nesúvisí s udalosťami operačného rizika. |
| 0070 | (Ostatné)  Inštitúcie vykazujú zvyšok ostatných strát spôsobených udalosťami operačného rizika, ktoré nie sú zahrnuté v uvedenom. |
| 0080 | **(Spolu)**  Je to súčet súm v riadkoch 0010 až 0070 tohto vzoru. |

**C 16.04 – Informácie o dcérskych spoločnostiach, na ktoré sa vzťahuje článok 314 ods. 3**

141 k V prípade konsolidovaného vykazovania, keď sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, sa tu poskytnú informácie o ILDC a jej čiastkových zložkách za tie dcérske inštitúcie, pre ktoré sa počíta samostatná ILDC. Pre každú dcérsku inštitúciu sa uvedie samostatný riadok. Zostatky medzi dcérskymi spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, a zvyškom skupiny sa vylúčia.

Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | **Názov právnickej osoby**  Názov každej právnickej osoby |
| 0020 | **Kód LEI**  Identifikačný kód právnickej osoby |
| 0030 | **ILDC**  Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Zložka úrokov (IC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Zložka aktív (AC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Zložka dividend (DC) sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

* 1. Operačné riziko: Podrobné informácie o stratách za posledný rok (OPR DETAILS)
     1. Všeobecné poznámky

1. Vo vzore C 17.01 (OPR DETAILS 1) sa uvádzajú súhrnné informácie o hrubých stratách a pokrytí strát, ktoré inštitúcia zaznamenala za posledný rok, podľa druhov udalostí a obchodných línií v súlade s vymedzeniami v tabuľke 1 a tabuľke 2 v tomto oddiele. Vzor C 17.02 (OPR DETAILS 2) obsahuje podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku. Mali by sa zaznamenať len udalosti, ktoré majú za následok stratu.

Tabuľka 1: Druhy udalostí v prípade udalostí operačného rizika

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategória druhu udalosti** | **Vymedzenie pojmu** |
| Interný podvod | Straty spôsobené činmi, ktorých cieľom je podvod, sprenevera majetku alebo obchádzanie predpisov, zákona alebo politiky spoločnosti, s výnimkou prípadov diverzity/diskriminácie, ktoré sa týkajú aspoň jednej internej strany |
| Externý podvod | Straty spôsobené konaním tretej strany, ktorého cieľom je podvod, sprenevera majetku alebo obchádzanie zákona |
| Pracovné postupy a bezpečnosť na pracovisku | Straty vyplývajúce z konania v rozpore s pracovnoprávnymi, zdravotnými alebo bezpečnostnými predpismi alebo dohodami, z vyplatenia nárokov na náhradu osobnej škody alebo z udalostí súvisiacich s diverzitou/diskrimináciou |
| Klienti, produkty a obchodné postupy | Straty vyplývajúce z neúmyselného alebo nedbanlivostného nesplnenia profesionálnych povinností voči konkrétnym klientom (vrátane fiduciárnych povinností a požiadaviek vhodnosti) alebo z povahy alebo dizajnu produktu |
| Poškodenie hmotného majetku | Straty vyplývajúce zo straty alebo poškodenia hmotného majetku v dôsledku prírodných katastrof alebo iných udalostí |
| Narušenie prevádzky a systémové zlyhania | Straty vyplývajúce z narušenia prevádzky alebo systémových zlyhaní |
| Realizácia, dodávky a riadenie procesov | Straty z neúspešného spracovania transakcií alebo riadenia procesov, zo vzťahov s obchodnými protistranami a dodávateľmi |

Tabuľka 2: Obchodné línie

|  |  |
| --- | --- |
| **Obchodná línia** | **Zoznam činností** |
| Podnikové financie | Upisovanie finančných nástrojov alebo umiestňovanie finančných nástrojov na základe nepodmieneného záväzku  Služby súvisiace s upisovaním  Investičné poradenstvo  Poradenstvo podnikom v oblasti kapitálovej štruktúry, odvetvovej stratégie a súvisiacich záležitostí a poradenstvo a služby týkajúce sa fúzií a kúpy podnikov  Investičný výskum a finančná analýza a iné formy všeobecných odporúčaní týkajúcich sa transakcií s finančnými nástrojmi |
| Obchodovanie a predaj | Obchodovanie na vlastný účet  Peňažné maklérstvo  Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov  Vykonávanie príkazov v mene klientov  Umiestňovanie finančných nástrojov bez nepodmieneného záväzku  Prevádzka multilaterálneho obchodného systému |
| Retailové maklérstvo  (Činnosti s fyzickými osobami alebo s MSP, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 123 pre triedu retailových expozícií) | Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov  Vykonávanie príkazov v mene klientov  Umiestňovanie finančných nástrojov bez nepodmieneného záväzku |
| Komerčné bankovníctvo | Prijímanie vkladov a iných splatných finančných prostriedkov  Požičiavanie  Finančný lízing  Záruky a záväzky |
| Retailové bankovníctvo  (Činnosti s fyzickými osobami alebo s MSP, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 123 pre triedu retailových expozícií) | Prijímanie vkladov a iných splatných finančných prostriedkov  Požičiavanie  Finančný lízing  Záruky a záväzky |
| Platby a zúčtovanie | Služby prevodu peňazí  Vydávanie a správa platobných prostriedkov |
| Agentúrne služby | Úschova a správa finančných nástrojov na účet klientov vrátane úschovy a súvisiacich služieb, ako je riadenie likvidity/zábezpeky |
| Riadenie aktív | Riadenie portfólia  Riadenie PKIPCP  Iné formy riadenia aktív |
| Podnikové položky | Stratové udalosti, ktoré ovplyvňujú celú inštitúciu a nie sú uvedené vo vyššie uvedených kategóriách. |

143. Straty z operačného rizika súvisiace s úverovým rizikom, ktoré sa zohľadňujú v hodnote rizikovo váženej expozície pre úverové riziko (hraničné udalosti operačného rizika súvisiace s úvermi), sa nezohľadňujú vo vzore C 17.01 ani vo vzore C 17.02 podľa článku 317 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

144. [prázdne]

145. „Hrubá strata“ znamená stratu – ako sa uvádza v článku 318 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – spojenú s operačným rizikom aj pred realizáciou náhrad akéhokoľvek druhu, bez toho, aby boli dotknuté „rýchlo nahradené stratové udalosti", ako sa vymedzujú nižšie.

146. „Náhrada“ znamená – ako sa uvádza v článku 318 ods. 1 jednu alebo viacero nezávislých udalostí súvisiacich s pôvodnou udalosťou operačného rizika, ktoré sú časovo oddelené a pri ktorých sa získajú finančné prostriedky alebo toky hospodárskych úžitkov od tretej strany.

147. „Rýchlo nahradené stratové udalosti" sú udalosti operačného rizika, ktoré vedú k stratám, ktoré sú čiastočne alebo úplne uhradené do piatich pracovných dní. V prípade udalosti s rýchlym nahradením sa do vymedzenia hrubej straty zahrnie len tá časť straty, ktorá nie je úplne nahradená (t. j. strata očistená o čiastočnú rýchlu náhradu). V dôsledku toho sa stratové udalosti, ktoré vedú k stratám, ktoré sú plne uhradené do piatich pracovných dní, nezahŕňajú do vymedzenia hrubej straty a ani do vykazovania v rámci OPR DETAILS.

148. „Dátum zaúčtovania“ je dátum, kedy bola strata alebo rezerva/provízia prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát, a to z titulu straty v dôsledku operačného rizika, ako sa uvádza v článku 317 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tieto dátumy logicky nasledujú za „dátumom výskytu udalosti“ (t. j. dátumom, kedy sa udalosť operačného rizika stala alebo začala) a „dátumom zistenia“ (t. j. dátumom, kedy sa inštitúcia dozvedela o udalosti operačného rizika).

149. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami súvisiacimi s počiatočnou udalosťou operačného rizika, ktorá generuje udalosti alebo straty („základná udalosť“), sa na účely výpočtu prahu pre vykazovanie sčítajú. V prípade, že celková čistá suma vypočítaná za obdobie 10 rokov prekročí prahovú hodnotu, straty a úpravy by sa mali vykazovať v nadväznosti na účtovný vplyv v súlade s článkom 317 ods. 3 písm. c) a článkom 318 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aj keď vplyv v konkrétnom období môže byť nižší ako prahová hodnota.

150. Údaje vykazované v júni príslušného roka sú priebežné údaje, zatiaľ čo konečné údaje sa vykazujú v decembri. Preto údaje v júni majú šesťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 30. júna kalendárneho roka), zatiaľ čo údaje v decembri majú dvanásťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 31. decembra kalendárneho roka). V prípade údajov vykazovaných v júni aj v decembri „predchádzajúce referenčné obdobia vykazovania“ znamenajú všetky referenčné obdobia vykazovania do konca predchádzajúceho kalendárneho roka vrátane.

* + 1. C 17.01: Straty z operačného rizika a náhrady podľa obchodných línií a druhu stratových udalostí za posledný rok (OPR DETAILS 1)
       1. Všeobecné poznámky

151 Vo vzore C 17.01 sa uvádzajú súhrnné informácie o stratách a náhradách nad prahovými hodnotami, ktoré inštitúcia zaznamenala za posledný rok, podľa druhov udalostí a obchodných línií v súlade s vymedzeniami v tabuľke 1 a tabuľke 2 v tomto oddiele. Je možné, že straty zodpovedajúce jednej stratovej udalosti sú rozdelené do viacerých obchodných línií.

152. V stĺpcoch sa uvádzajú rôzne typy stratových udalostí a súčty za každú obchodnú líniu spolu s doplňujúcou položkou, v ktorej sa uvádza najnižšia interná prahová hodnota použitá pri zbere údajov o stratách, pričom v rámci každej obchodnej línie sa odhaľuje najnižšia a najvyššia prahová hodnota, ak existuje viac ako jedna prahová hodnota.

153. V riadkoch sa uvádzajú obchodné línie a v rámci každej obchodnej línie informácie o počte stratových udalostí (nové stratové udalosti), hrubej výške straty (nové stratové udalosti), počte stratových udalostí, ktoré podliehajú úpravám strát, úpravách strát týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnej jednorazovej strate, súčte piatich najväčších strát a celkovej výške nahradených strát (priame náhrady strát, ako aj náhrady z poistenia a ďalších mechanizmov presunu rizika).

154. Pre obchodné línie spolu sa údaje o počte stratových udalostí a hrubej výške straty vykazujú aj pre určité rozsahy na základe stanovených prahových hodnôt, t. j. 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000. Prahové hodnoty sú stanovené v eurách a sú zahrnuté na účely porovnateľnosti vykázaných strát medzi inštitúciami. Tieto prahové hodnoty preto nemusia nevyhnutne súvisieť s minimálnymi prahovými hodnotami strát, ktoré sa používajú na zber interných údajov o stratách, ktoré sa majú uvádzať v inej časti vzoru.

154a. Nahradené straty sa vykazujú s kladným znamienkom.

* + - 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010-0070 | DRUHY UDALOSTÍ  Inštitúcie vykazujú straty v príslušných stĺpcoch 0010 až 0070 v súlade s druhmi stratových udalostí.  Inštitúcie, ktoré v decembri 2024 vypočítali svoju požiadavku na vlastné zdroje v súlade s prístupom základného ukazovateľa, môžu vykazovať tie straty, pri ktorých nie je identifikovaný druh stratovej udalosti, len v stĺpci 0080. |
| 0080 | DRUHY STRATOVÝCH UDALOSTÍ SPOLU  V stĺpci 0080 inštitúcie vykazujú pre každú obchodnú líniu celkový „počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)“, celkovú „hrubú výšku straty (nové stratové udalosti)“, celkový „počet stratových udalostí, ktoré podliehajú úpravám strát“, celkový „počet úprav strát týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania“, „maximálnu jednorazovú stratu“, „súčet piatich najväčších strát“, „celkovú výšku priamych náhrad strát“ spolu a „celkovú výšku nahradených strát z poistenia a ďalších mechanizmov presunu rizika“ spolu.  Za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, v stĺpci 0080 sa uvedie jednoduchý súčet počtu stratových udalostí, celkových hrubých výšok strát, celkových výšok nahradených strát a „úprav strát týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070.  „Maximálna jednorazová strata“ vykázaná v stĺpci 0080 je maximálna jednorazová strata v rámci obchodnej línie a je totožná s maximálnou hodnotou „maximálnych jednorazových strát“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty.  V prípade súčtu piatich najväčších strát sa v stĺpci 0080 vykazuje súčet piatich najväčších strát v rámci jednej obchodnej línie. |
| 0090-0100 | DOPLŇUJÚCA POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PRI ZBERE ÚDAJOV  Inštitúcie vykazujú v stĺpcoch 0090 a 0100 minimálne prahové hodnoty strát, ktoré už boli stanovené a použité na zber interných údajov o stratách.  Ak inštitúcia uplatňuje len jednu prahovú hodnotu pre každú obchodnú líniu, vyplní sa len stĺpec 0090.  Ak sa v rámci tej istej obchodnej línie uplatňujú rôzne prahové hodnoty, vyplní sa aj najvyššia uplatniteľná prahová hodnota (stĺpec 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010-0880 | OBCHODNÉ LÍNIE: PODNIKOVÉ FINANCIE, OBCHODOVANIE A PREDAJ, RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO, KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO, RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO, PLATBY A ZÚČTOVANIE, AGENTÚRNE SLUŽBY, RIADENIE AKTÍV, PODNIKOVÉ POLOŽKY  Pre každý druh straty a obchodnú líniu inštitúcie v súlade s internými prahovými hodnotami vykazujú tieto informácie: počet stratových udalostí (nové stratové udalosti), hrubá výšku straty (nové stratové udalosti), počet stratových udalostí, ktoré podliehajú úpravám strát, úpravy strát týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálna jednorazová strata, súčet piatich najväčších strát, celková výška priamych náhrad strát a celková výška nahradených strát z poistenia a ďalších mechanizmov presunu rizika.  V prípade stratovej udalosti, ktorá má vplyv na viac ako jednu obchodnú líniu, sa „hrubá výška straty“ rozdelí medzi všetky dotknuté obchodné línie.  Inštitúcie, ktoré vypočítali svoju požiadavku na vlastné zdroje v decembri 2024 v súlade s prístupom základného ukazovateľa, môžu vykazovať straty, pri ktorých nie je identifikovaná obchodná línia, len v riadkoch 0910 – 0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)  Počet stratových udalostí je počet stratových udalostí, pri ktorých boli zaúčtované hrubé straty v rámci vykazovaného referenčného obdobia.  Počet stratových udalostí sa vzťahuje na „nové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika:   1. „zaúčtované po prvýkrát“ v rámci vykazovaného referenčného obdobia alebo 2. „zaúčtovaná po prvýkrát“ v rámci predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá do žiadnej predchádzajúcej správy na účely dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika až v aktuálnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že súhrnná strata, ktorú možno priradiť k tejto stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky úpravy straty vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), prekročila prah interného zberu údajov až v aktuálnom referenčnom období vykazovania.   „Nové stratové udalosti“ nezahŕňajú stratové udalosti „zaúčtované po prvýkrát“ v rámci predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré už boli zahrnuté v predchádzajúcich správach na účely dohľadu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Hrubá výška straty (nové škodové udalosti)  Hrubá výška straty predstavuje hrubú výšku straty vzťahujúcu sa na stratové udalosti operačného rizika v súlade s článkom 318 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Všetky straty súvisiace s jednou stratovou udalosťou, ktoré sa účtujú v rámci vykazovaného referenčného obdobia, sa sčítajú a považujú sa za hrubú stratu pre danú stratovú udalosť za dané vykazované referenčné obdobie.  Vykázaná hrubá výška straty sa vzťahuje na „nové stratové udalosti“, ako sa uvádza v riadku vyššie v tejto tabuľke. V prípade stratových udalostí „zaúčtovaných prvýkrát“ v rámci predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré neboli zahrnuté v žiadnej predchádzajúcej správe na účely dohľadu, sa ako hrubá strata k referenčnému dátumu vykazovania vykazuje celková strata nahromadená do referenčného dátumu vykazovania (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky úpravy straty vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania).  V sumách, ktoré sa majú vykazovať, sa nezohľadňujú získané prostriedky. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Počet stratových udalostí, na ktoré sa vzťahujú úpravy strát  Počet stratových udalostí, ktoré podliehajú úpravám strát, predstavuje počet stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania a už zahrnutých v predchádzajúcich správach, pri ktorých boli v aktuálnom referenčnom období vykazovania vykonané úpravy strát.  Ak sa v rámci vykazovaného referenčného obdobia vykonala viac ako jedna úprava straty v súvislosti so stratovou udalosťou, súčet týchto úprav strát sa v danom období počíta ako jedna úprava. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Úpravy strát týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania  Úpravy strát týkajúce sa predchádzajúcich referenčných období vykazovania sú súčtom nasledujúcich prvkov (kladných alebo záporných):   1. hrubé sumy strát vzťahujúce sa na kladné úpravy strát vykonané v rámci vykazovaného referenčného obdobia (napr. zvýšenie rezerv, súvisiace stratové udalosti, dodatočné vyrovnania) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných po prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania; 2. hrubé sumy strát vzťahujúce sa na záporné úpravy strát vykonané v rámci referenčného obdobia vykazovania (napr. v dôsledku zníženia rezerv) stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných po prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.   Ak sa v rámci referenčného obdobia vykazovania vykonala viac ako jedna úprava straty v súvislosti so stratovou udalosťou, sumy všetkých týchto úprav straty sa sčítajú, pričom sa zohľadní znamienko úprav (kladné, záporné). Táto suma sa považuje za úpravu straty pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.  Ak v dôsledku zápornej úpravy straty klesne upravená výška straty, ktorú možno priradiť k stratovej udalosti, pod interný prah zberu údajov inštitúcie, inštitúcia vykáže celkovú výšku straty pre túto stratovú udalosť nahromadenú do posledného nahlásenia udalosti k decembrovému referenčnému dátumu (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky úpravy straty vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) so záporným znamienkom namiesto výšky samotnej zápornej úpravy straty.  V sumách, ktoré sa majú vykazovať, sa nezohľadňujú získané prostriedky. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximálna jednorazová strata  Maximálna jednorazová strata je väčšia z týchto hodnôt:   1. najväčšia hrubá výška straty súvisiacej so stratovou udalosťou, ktorá bola prvýkrát vykázaná v rámci referenčného obdobia vykazovania, a 2. najväčšia kladná suma úpravy straty (ako sa uvádza v riadkoch 0040, 0140, ..., 0840 vyššie) súvisiacej so stratovou udalosťou, ktorá bola prvýkrát vykázaná v predchádzajúcom referenčnom období vykazovania.   V sumách, ktoré sa majú vykazovať, sa nezohľadňujú získané prostriedky. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Súčet piatich najväčších strát  Súčet piatich najväčších strát je súčtom piatich najväčších súm spomedzi:   1. hrubých výšok strát v prípade stratových udalostí, ktoré boli prvýkrát vykázané v rámci referenčného obdobia vykazovania, a 2. kladných súm úprav strát (ako sa uvádzajú v riadkoch 0040, 0140, ..., 0840 vyššie) súvisiacich so stratovými udalosťami, ktoré boli prvýkrát vykázané v predchádzajúcom referenčnom období vykazovania. Suma, ktorá sa môže kvalifikovať ako jedna z piatich najväčších, je suma samotnej úpravy straty, nie celková strata súvisiaca s príslušnou stratovou udalosťou pred alebo po úprave straty.   V sumách, ktoré sa majú vykazovať, sa nezohľadňujú získané prostriedky. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Celková výška priamych náhrad strát  Priame náhrady strát sú všetky získané náhrady strát okrem tých, ktoré sú predmetom poistenia, ako sa uvádza v riadku nižšie v tejto tabuľke.  Celková priama úhrada strát je súčtom všetkých priamych náhrad a úprav priamych náhrad zaúčtovaných v rámci obdobia vykazovania a vzťahujúcich sa na stratové udalosti operačného rizika zaúčtované prvýkrát v rámci referenčného obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Celková náhrada z poistenia  Náhradami z poistenia sú náhrady v súlade s článkom 317 ods. 1 a článkom 318 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celková náhrada z poistenia je súčtom všetkých náhrad z poistenia a úprav takýchto náhrad zaúčtovaných v rámci referenčného obdobia vykazovania a vzťahujúcich sa na stratové udalosti operačného rizika zaúčtované prvýkrát v rámci referenčného obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0910-0980 | CELKOVÝ POČET OBCHODNÝCH LÍNIÍ  Pri všetkých druhoch stratovej udalosti (stĺpec 0010 až 0080) sa musia uviesť informácie o celkovom počte obchodných línií. |
| 0910-0914 | Počet stratových udalostí  V riadku 0910 sa vykazuje počet stratových udalostí nad interným prahom podľa druhov stratových udalostí za všetky obchodné línie. Tento údaj môže byť nižší ako súhrnný počet stratových udalostí podľa obchodných línií, pretože stratové udalosti s viacerými vplyvmi (vplyvy na rôzne obchodné línie) sa považujú za jednu. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá v decembri 2024 vypočítala svoje požiadavky na vlastné zdroje v súlade s prístupom základného ukazovateľa, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu (línie) ovplyvnenú stratou.  V riadkoch 0911 – 0914 sa uvádza počet stratových udalostí s hrubou výškou straty v rámci rozsahov stanovených v príslušných riadkoch vzoru.  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k obchodnej línii alebo že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 sa podľa potreby použijú tieto údaje:   * celkový počet stratových udalostí vykázaných v riadkoch 0910 až 0914 sa rovná horizontálnemu súhrnnému počtu stratových udalostí v príslušnom riadku, pretože v týchto údajoch sa stratové udalosti s vplyvom na rôzne obchodné línie už považujú za jednu stratovú udalosť. * Údaj vykázaný v stĺpci 0080, riadku 0910 sa nemusí nevyhnutne rovnať vertikálnemu súhrnnému počtu stratových udalostí, ktoré sa uvádzajú v stĺpci 0080, pretože jedna stratová udalosť môže mať vplyv na rôzne obchodné línie súčasne. |
| 0920-0924 | Hrubá výška straty (nové škodové udalosti)  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k obchodnej línii, hrubá výška straty (nové stratové udalosti) vykázaná v riadku 0920 je jednoduchým súčtom hrubých výšok strát nových stratových udalostí pre každú obchodnú líniu.  V riadkoch 0921 – 0924 sa vykazuje hrubá výška škody pre škodové udalosti s hrubou výškou škody v rámci rozsahov stanovených v príslušných riadkoch. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet stratových udalostí, na ktoré sa vzťahujú úpravy strát  V riadku 0930 sa uvedie súčet počtov stratových udalostí, ktoré podliehajú úpravám strát, ako sa uvádzajú v riadkoch 0030, 0130, ..., 0830. Tento údaj môže byť nižší ako súhrnný počet stratových udalostí, na ktoré sa vzťahujú úpravy strát, podľa obchodných línií, pretože stratové udalosti s viacerými vplyvmi (vplyvy na rôzne obchodné línie) sa považujú za jednu. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá v decembri 2024 vypočítala svoje požiadavky na vlastné zdroje v súlade s prístupom základného ukazovateľa, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu (línie) ovplyvnenú stratou.  Počet stratových udalostí, ktoré boli predmetom úpravy strát, sa rozdelí na počet stratových udalostí, pri ktorých bola v rámci referenčného obdobia vykazovania vykonaná kladná úprava straty, a počet stratových udalostí, pri ktorých bola v rámci obdobia vykazovania vykonaná záporná úprava straty (všetky sa vykazujú s kladným znamienkom). |
| 0940, 0945, 0946 | Úpravy strát týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania  V riadku 0940 sa vykazuje súčet súm úpravy strát za predchádzajúce obdobia vykazovania podľa jednotlivých obchodných línií (ako sú vykázané v riadkoch 0040, 0140, ..., 0840). Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k obchodnej línii, suma vykázaná v riadku 0940 predstavuje jednoduchý súčet úprav strát týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania vykázaných za rôzne obchodné línie.  Suma úprav strát sa rozdelí na sumu týkajúcu sa stratových udalostí, pri ktorých bola v sledovanom období vykonaná kladná úprava strát (riadok 0945, vykazuje sa ako kladný údaj), a na sumu týkajúcu sa stratových udalostí, pri ktorých bola v sledovanom období vykonaná záporná úprava strát (riadok 0946, vykazuje sa ako záporný údaj). Ak v dôsledku zápornej úpravy straty klesne upravená výška straty, ktorú možno priradiť k stratovej udalosti, pod interný prah zberu údajov inštitúcie, inštitúcia vykáže celkovú výšku straty pre túto stratovú udalosť nahromadenú do posledného vykázania stratovej udalosti k decembrovému referenčnému dátumu (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky úpravy straty vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) so záporným znamienkom v riadku 0946 namiesto výšky samotnej zápornej úpravy straty. |
| 0950 | Maximálna jednorazová strata  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k uvedenej obchodnej línii, maximálna jednorazová strata predstavuje maximálnu stratu nad interným prahom pre každý druh stratovej udalosti a medzi všetkými obchodnými líniami. Tieto údaje môžu byť vyššie ako najvyššia jednorazová strata zaznamenaná v jednotlivých obchodných líniách, ak má stratová udalosť vplyv na rôzne obchodné línie.  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k uvedenej obchodnej línii a že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 sa použijú tieto údaje:   * maximálna jednorazová vykázaná strata sa rovná najvyššej z hodnôt uvedených v stĺpcoch 0010 – 0070 tohto riadku. * Ak existujú stratové udalosti, ktoré majú vplyv na rôzne obchodné línie, suma vykázaná v {r0950, c0080} môže byť vyššia ako sumy „maximálnej jednorazovej straty“ na obchodnú líniu vykázané v iných riadkoch stĺpca 0080. |
| 0960 | Súčet piatich najväčších strát  Vykazuje sa súčet piatich najväčších hrubých strát pre každý typ stratovej udalosti a pre všetky obchodné línie. Táto suma môže byť vyššia ako najvyšší súčet piatich najväčších strát zaznamenaných v jednotlivých obchodných líniách. Túto sumu je potrebné vykázať bez ohľadu na počet strát.  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k uvedenej obchodnej línii a že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 je súčet piatich najväčších strát súčtom piatich najväčších strát v celej matici, čo znamená, že sa nemusí rovnať ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v riadku 0960, ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v stĺpci 0080. |
| 0970 | Celková výška priamych náhrad strát  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k uvedenej obchodnej línii, celková výška priamych náhrad strát je jednoduchým súčtom celkovej výšky priamych náhrad strát za každú obchodnú líniu. |
| 0980 | Celková náhrada z poistenia  Za predpokladu, že inštitúcia priradila všetky svoje straty k uvedenej obchodnej línii, celková výška náhrady z poistenia je jednoduchým súčtom celkovej výšky náhrady z poistenia za každú obchodnú líniu. |

* + 1. C 17.02: Operačné riziko: Podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach za posledný rok (OPR DETAILS 2)
       1. Všeobecné poznámky

155. Vo vzore C 17.02 sa uvedú informácie o jednotlivých stratových udalostiach (jeden riadok na každú stratovú udalosť).

156. Informácie uvádzané v tomto vzore sa týkajú „nových stratových udalostí“, t. j. udalostí operačného rizika:

1. „zaúčtované po prvýkrát“ v rámci vykazovaného referenčného obdobia alebo
2. „zaúčtovaných po prvýkrát“ v rámci predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá do žiadnej predchádzajúcej správy na účely dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika až v aktuálnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že nahromadená strata, ktorú možno priradiť k tejto stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky úpravy straty vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), prekročila prah interného zberu údajov až v aktuálnom referenčnom období vykazovania.

157. Hlásia sa len stratové udalosti, ktoré majú za následok hrubú výšku škody 100 000 EUR alebo viac.

S výhradou tejto hranice:

1. najväčšia udalosť pre každý druh udalosti za predpokladu, že inštitúcia identifikovala pre straty druhy udalostí, a
2. do vzoru sa zahrnie aspoň desať najväčších ďalších udalostí s identifikovaným druhom udalosti alebo bez neho podľa výšky hrubej straty.
3. Stratové udalosti sa zoradia na základe hrubej straty, ktorá im bola pripísaná.
4. Stratová udalosť sa posudzuje len raz.
   * + 1. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | Identifikátor udalosti  Identifikátor udalosti je identifikátor riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok vo vzore.  Ak je k dispozícii interný identifikátor, inštitúcie ho uvedú. V opačnom prípade sa vykázaný identifikátor uvádza v číselnom poradí 1, 2, 3 atď. |
| 0020 | Dátum zaúčtovania  Dátum zaúčtovania je dátum, kedy bola strata alebo rezerva/provízia na náhradu straty z operačného rizika prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát. |
| 0030 | Dátum výskytu udalosti  Dátum výskytu udalosti je dátum, keď sa udalosť straty z operačného rizika stala alebo sa začala po prvýkrát. |
| 0040 | Dátum zistenia  Dátum zistenia je dátum, kedy sa inštitúcia dozvedela o udalosti straty z operačného rizika. |
| 0050 | Druh stratovej udalosti  Druhy stratových udalostí vymedzené v tabuľke 1 tejto prílohy, oddiel 4.2.1. |
| 0060 | Hrubá strata  Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázanou v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01 |
| 0070 | Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad  Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázanou v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01, očistená o priame náhrady súvisiace s touto stratovou udalosťou |
| 0080 - 0160 | Hrubá strata podľa obchodných línií  Hrubá strata vykázaná v stĺpci 0060 sa priradí k príslušným obchodným líniám uvedeným v tabuľke 2, oddiel 4.2.1. |
| 0170 | Názov právnickej osoby  Názov právnickej osoby, ako sa uvádza v stĺpci 0011 v položke C 06.02, kde došlo k strate – alebo k najväčšiemu podielu na strate, ak bolo postihnutých viacero subjektov. |
| 0181 | Kód  Kód právnickej osoby, ako sa uvádza v stĺpci 0021 v položke C 06.02, kde došlo k strate – alebo k najväčšiemu podielu na strate, ak bolo postihnutých viacero subjektov. |
| 0185 | DRUH KÓDU  Inštitúcie identifikujú druh kódu vykazovaného v stĺpci 0181 ako „kód LEI“ alebo „kód, iný ako LEI“, tiež v súlade so stĺpcom 0026 časti C 06.02. Druh kódu sa vykazuje vždy. |
| 0190 | Organizačná zložka podniku  Organizačná zložka alebo oddelenie inštitúcie, v ktorej došlo k strate – alebo k najväčšiemu podielu straty, ak bolo postihnutých viacero organizačných zložiek alebo oddelení. |
| 0200 | Opis  Opis stratovej udalosti, v prípade potreby v zovšeobecnenej alebo anonymizovanej podobe, ktorý obsahuje aspoň informácie o samotnej udalosti a informácie o pôvodcoch alebo príčinách stratovej udalosti, ak sú známe. |

1. [Vykonávacie technické predpisy o zmenách vo vykazovaní v oblasti dohľadu v súvislosti s CRR3/CRD6 v kroku 1 | Európsky orgán pre bankovníctvo](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“ sú medzinárodné štandardy finančného výkazníctva, ako sa uvádzajú v článku 2 nariadenia (ES) č. 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. „národné GAAP“ alebo „národné všeobecne uznávané účtovné zásady“ sú národné účtovné rámce vypracované podľa smernice Rady 86/635/EHS [↑](#footnote-ref-4)
4. Smernica Rady 86/635/EHS z 8. decembra 1986 o ročnej účtovnej závierke a konsolidovaných účtoch bánk a iných finančných inštitúcií (Ú. v. ES L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)