SK

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA II

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

## ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

(…)

4. Vzory pre operačné riziko

136. [Nevypĺňa sa.]

137. [Nevypĺňa sa.]

138. [Nevypĺňa sa.]

139. [Nevypĺňa sa.]

140. [Nevypĺňa sa.]

141. [Nevypĺňa sa.]

4.1. Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko

4.1.1. Všeobecné poznámky

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

141b. Inštitúcie vykazujú všetky hodnoty na základe účtovného rámca, ktorý používajú na vykazovanie finančných informácií s výnimkou prípadu, že sa inak bližšie určuje v tejto prílohe.

141c. Inštitúcie vypočítavajú svoje OFR a vykazujú informácie vo vzoroch, a to na základe informácií, ktoré sú dostupné ku koncu finančného roka. Preto by sa mali používať posledné tri dvanásťmesačné pozorovania počnúc koncom finančného roka (napr. pre dátumy vykazovania „december Y-1, marec Y, jún Y a september Y“ a pre koniec finančného roka „december 31“ sa výpočty zakladajú na finančnej situácii k dátumu vykazovania „december 31“, pričom sa používajú celé finančné roky Y-1, Y-2 a Y-3).

141d. Keď nie sú dostupné údaje overené audítorom, inštitúcie môžu použiť obchodné odhady. Keď sa používajú údaje overené audítorom, inštitúcie vykazujú údaje overené audítorom, ktoré majú ostať nezmenené. Odchýlky od tejto zásady „nezmenenosti“ sú možné v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

141e. Inštitúcie do vykazovania nezahŕňajú žiadne údaje, ktoré odkazujú na položky určené v súlade s článkom 314 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ako sa bližšie určuje v regulačnom technickom predpise, ktorý sa má vypracovať podľa článku 314 ods. 9.

141f. Na výpočet BI (napr. ak inštitúcie majú dcérske spoločnosti s menou, ktorá je iná ako mena vykazovania inštitúcie) inštitúcie uplatňujú príslušný výmenný kurz za každý z troch rokov, na základe ktorých je BI vypočítavaný, v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom. Výmenný kurz použitý v príslušnom roku sa preto nebude aktualizovať pri každom dátume vykazovania.

141g. Pokiaľ ide o uplatňovanie prahových hodnôt na výpočet BIC podľa článku 313 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcie, ktoré nepatria do eurozóny a ktoré vykazujú informácie z oblasti dohľadu vo svojej miestnej mene, používajú priemerný výmenný kurz pre obdobie výpočtu BIC (priemer za posledné tri finančné roky) v súlade s účtovným rámcom, s cieľom konvertovať prahovú hodnotu do svojej miestnej meny.

4.1.2. C 16.01 – Operačné riziko – požiadavky na vlastné zdroje (OPR OFR)

141h. Informácie v tomto vzore sa vypočítavajú tak, že sa zohľadňujú hodnoty 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.  Hodnoty obsahujú úpravy v dôsledku vplyvu splynutí/zlúčení, nadobudnutí alebo odpredajov v súlade s článkom 315 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade FC hodnota odráža buď účtovnú hodnotu určenú použitím účtovného prístupu alebo účtovnú hodnotu určenú použitím prudenciálnej hranice (*Prudential Boundary Approach*, PBA) s cieľom identifikovať položky v obchodnej knihe a bankovej knihe. Informácie o použitom prístupe sa vykazujú v riadku 0110. |
| 0020 | **Z čoho: úpravy na základe splynutia/zlúčenia, nadobudnutia subjektov alebo činností**  Časť hodnoty vykazovanej v stĺpci 0010 a zodpovedajúcej zložkám BI, ktorá vznikla v dôsledku splynutých/zlúčených alebo nadobudnutých subjektov alebo činností v súlade s článkom 315 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 | **(Úpravy na základe odpredaja subjektov alebo činností)**  Suma vylúčená zo zložiek BI vo vzťahu k odpredaným subjektom alebo činnostiam v súlade s článkom 315 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0040 | **Požiadavky na vlastné zdroje**  Požiadavky na vlastné zdroje sa vypočítavajú 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 pridá k požiadavkám na vlastné zdroje vypočítaným podľa BIC požiadavky na vlastné zdroje vypočítané podľa ASA pre obchodnú líniu retailové bankovníctvo a/alebo obchodnú líniu komerčné bankovníctvo, a to s výhradou výnimky (keďže tieto nie sú súčasťou rámca BIC pre výpočet). |
| 0050 | **Hodnota rizikovej expozície**  Hodnota rizikovej expozície (REA) sa vypočíta v súlade s článkom 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |

Pokyny týkajúce sa riadkov:

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| 0010 | **Zložka ukazovateľa obchodovania a ASA**  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 nezahŕňa žiadne údaje z obchodnej línie retailové bankovníctvo a/alebo obchodnej línie komerčné bankovníctvo v rozsahu pôsobnosti výnimky. |
| 0030 | **Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC)**  Celková ILDC sa vypočítava v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v náležitých prípadoch článkom 314 ods. 3 uvedeného nariadenia. |
| 0040 | **ILDC vo vzťahu k jednotlivej inštitúcii/konsolidovanej skupine (okrem subjektov uvedených v článku 314 ods. 3)**  ILDC sa vypočíta v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V prípade konsolidovaného vykazovania, ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia nezahŕňa žiadne údaje, ktoré sú súčasťou výpočtu ILDC vypočítanej samostatne pre uvedené konkrétne dcérske spoločnosti. Zostatky v rámci skupiny medzi dcérskymi spoločnosťami uvedenými v článku a zvyškom skupiny sa vylúčia.  Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, inštitúcia nezahŕňa žiadne údaje z obchodnej línie retailové bankovníctvo a/alebo obchodnej línie komerčné bankovníctvo v rozsahu pôsobnosti výnimky. |
| 0050 | **ILDC pre subjekty uvedené v článku 314 ods. 3**  V prípade konsolidovaného vykazovania, ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, inštitúcia vykazuje súčet ILDC pre uvedené konkrétne dcérske spoločnosti, pre ktoré sa vypočítava samostatná ILDC. Pri výpočte samostatnej ILDC sa zostatky v rámci skupiny medzi dcérskymi spoločnosťami a zvyškom skupiny vylúčia. |
| 0060 | **Zložka služieb (SC)**  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 nezahŕňa žiadne údaje z obchodnej línie retailové bankovníctvo a/alebo obchodnej línie komerčné bankovníctvo v rozsahu pôsobnosti výnimky. |
| 0070 | **Finančná zložka (FC)**  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 nezahŕňa žiadne údaje z obchodnej línie retailové bankovníctvo a/alebo obchodnej línie komerčné bankovníctvo v rozsahu pôsobnosti výnimky. |
| 0080 | **ASA podľa článku 314 ods. 4 (Retailové bankovníctvo)**  Článok 314 ods. 4 pre obchodnú líniu retailové bankovníctvo |
| 0090 | **ASA podľa článku 314 ods. 4 (Komerčné bankovníctvo)**  Článok 314 ods. 4 pre obchodnú líniu komerčné bankovníctvo |
| 0100 | **Doplňujúca položka: ILDC vo vzťahu k jednotlivej inštitúcii/konsolidovanej skupine (okrem subjektov uvedených v článku 314 ods. 3)**  Ak sa na inštitúciu vzťahuje výnimka uvedená v článku 314 ods. 3, inštitúcia vykazuje teoretickú individuálnu alebo konsolidovanú ILDC vypočítanú v súlade s článkom 314 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak by inštitúcia neuplatňovala výnimku. |
| 0110 | **Prístup použitý na výpočet FC**  Inštitúcie vykazujú prístup, ktorý používali (účtovný prístup alebo prudenciálnu hranicu) na výpočet FC v súlade s článkom 314 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0120 | **Ostatné prevádzkové náklady**  Ostatné prevádzkové náklady v súlade s článkom 314 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 |

4.2. Operačné riziko: podrobné informácie o stratách v poslednom roku (OPR DETAILS)

4.2.1. Všeobecné poznámky

1. Vo vzore C 17.01 (OPR DETAILS 1) sa sumarizujú informácie o hrubých stratách a náhradách strát evidovaných inštitúciou v poslednom roku podľa druhov udalostí a obchodných línií, a to podľa vymedzenia pojmov v tabuľke 1 a tabuľke 2 v tomto oddiele. Vo vzore C 17.02 (OPR DETAILS 2) sa uvádzajú podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku. Mali by sa zachytávať len udalosti, ktoré vedú k strate.

Tabuľka 1: Druhy udalostí v prípade udalostí operačného rizika

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategória druhu udalosti** | **Vymedzenie pojmu** |
| Interný podvod | Straty spôsobené konaním s úmyslom podviesť, spreneveriť majetok alebo obísť právne predpisy a interné predpisy spoločnosti, s výnimkou prípadov diverzity alebo diskriminácie, na ktorom sa zúčastňuje aspoň jedna interná strana spoločnosti. |
| Externý podvod | Straty spôsobené konaním tretej strany s úmyslom podviesť, spreneveriť majetok alebo obísť právne predpisy. |
| Postupy pri zamestnávaní a bezpečnosť na pracovisku | Straty spôsobené konaním, ktoré je v rozpore s právnymi predpismi alebo dohodami týkajúcimi sa zamestnávania, ochrany zdravia a bezpečnosti, straty spôsobené platbami súvisiacimi s nárokmi v dôsledku ujmy na zdraví alebo z dôvodu diverzity alebo diskriminácie. |
| Klienti, produkty a obchodné postupy | Straty spôsobené neúmyselným konaním alebo nedbalosťou pri plnení profesionálnych povinností vo vzťahu k určitým klientom (vrátane požiadaviek týkajúcich sa dôvernosti a primeranosti konania) alebo straty spôsobené povahou alebo štruktúrou produktu. |
| Poškodenie hmotného majetku | Straty spôsobené stratou alebo poškodením hmotného majetku následkom prírodnej katastrofy alebo iných udalostí. |
| Prerušenie obchodných činností a zlyhanie systémov | Straty spôsobené prerušením obchodných činností a zlyhaním systémov. |
| Vykonávanie transakcií, dodávky a riadenie procesov | Straty spôsobené chybami pri spracovaní transakcií alebo riadení procesov, straty vyplývajúce zo vzťahov s obchodnými protistranami a dodávateľmi. |

Tabuľka 2: Obchodné línie

|  |  |
| --- | --- |
| **Obchodná línia** | **Zoznam činností** |
| Podnikové financie | Upisovanie finančných nástrojov alebo umiestňovanie finančných nástrojov so záväzkom  Služby spojené s upisovaním  Investičné poradenstvo  Poradenstvo podnikom vo veci kapitálovej štruktúry a odvetvovej stratégie a v súvisiacich otázkach, poradenstvo a služby v oblasti splynutia/zlúčenia a kúpy podnikov  Výskum v oblasti investovania a finančná analýza a iné formy všeobecne platných odporúčaní týkajúcich sa transakcií s finančnými nástrojmi |
| Obchodovanie na finančných trhoch | Obchodovanie na vlastný účet  Sprostredkovanie na peňažnom trhu  Prijímanie a prevod príkazov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov  Vykonávanie príkazov v mene klientov  Umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku  Prevádzka multilaterálnych obchodných systémov |
| Retailové maklérstvo  (Činnosti spojené s jednotlivými fyzickými osobami alebo s MSP, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 123, týkajúce sa triedy retailových expozícií) | Prijímanie a prevod príkazov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov  Vykonávanie príkazov v mene klientov  Umiestňovanie finančných nástrojov bez záväzku |
| Komerčné bankovníctvo | Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov  Poskytovanie úverov  Finančný lízing  Záruky a prísľuby |
| Retailové bankovníctvo  (Činnosti spojené s jednotlivými fyzickými osobami alebo s MSP, ktoré spĺňajú kritériá stanovené v článku 123, týkajúce sa triedy retailových expozícií) | Prijímanie vkladov a iných návratných zdrojov  Poskytovanie úverov  Finančný lízing  Záruky a prísľuby |
| Platobný styk a vyrovnanie | Služby spojené s prevodom peňazí  Vydávanie a správa platobných prostriedkov |
| Služby z poverenia | Úschova a správa finančných nástrojov na účet klientov vrátane zvereneckej správy a s tým spojených služieb, ako napríklad spravovanie peňažných prostriedkov a kolaterálov |
| Správa aktív | Správa portfólia  Správa PKIPCP  Iné formy správy aktív |
| Podnikové položky | Stratové udalosti, ktoré postihujú celú inštitúciu, a nie sú uvedené v kategóriách vyššie. |

143. Vzor C 17.01 ani vzor C 17.02 sa podľa článku 317 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 nevzťahujú na straty z operačného rizika vo vzťahu ku kreditnému riziku, ktoré sú započítané do hodnoty rizikovo váženej expozície pre kreditné riziko (hraničné udalosti kreditného operačného rizika).

144. [Nevypĺňa sa.]

145. „Hrubá strata“ je strata, ako sa uvádza v článku 318 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorá je spojená s operačným rizikom ešte pred náhradami akéhokoľvek druhu bez toho, aby boli dotknuté „udalosti rýchlo nahradenej straty“, ako sú vymedzené ďalej.

146. „Náhrada“ je, ako sa uvádza v článku 318 ods. 1, jedna alebo viacero nezávislých udalostí súvisiacich s pôvodnou udalosťou operačného rizika, ktoré sú oddelené v čase a pri ktorých sa prijímajú finančné prostriedky alebo nastáva prílev hospodárskych úžitkov od tretej strany.

147. „Udalosti rýchlo nahradenej straty“ sú udalosti operačného rizika, ktoré vedú k stratám, ktoré sú čiastočne alebo plne nahradené do piatich pracovných dní. V prípade udalosti rýchlo nahradenej straty sa do vymedzenia hrubej straty zahŕňa len tá časť straty, ktorá nie je plne nahradená (t. j. čistá strata čiastočného rýchleho nahradenia). V dôsledku toho sa stratové udalosti, ktoré vedú k stratám, ktoré sú plne nahradené do piatich pracovných dní, nezahŕňajú do vymedzenia hrubej straty, ani do vykazovania v rámci OPR DETAILS.

148. „Dátum zaúčtovania“ je dátum, keď bola strata alebo rezerva prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát oproti strate z operačného rizika, ako sa uvádza v článku 317 ods. 4 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Tento dátum logicky nasleduje po „dátume výskytu udalosti“ (t. j. dátume, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala udalosť operačného rizika) a „dátume zistenia“ (t. j. dátume, keď sa inštitúcia dozvedela o udalosti operačného rizika).

149. Straty spôsobené spoločnou udalosťou operačného rizika alebo viacerými udalosťami súvisiacimi s počiatočnou udalosťou operačného rizika, ktorá zapríčinila udalosti alebo straty („základná udalosť“), sa spočítajú na účely výpočtu prahovej hodnoty na vykazovanie. Ak celková čistá hodnota vypočítaná za obdobie desiatich rokov prekročí prahovú hodnotu, straty a úpravy by sa mali vykazovať podľa účtovného vplyvu v súlade s článkom 317 ods. 3 písm. c) a článkom 318 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, aj keď vplyv v určitom období môže byť nižší ako prahová hodnota.

150. Čísla vykázané v júni príslušného roku sú predbežné čísla, pričom konečné čísla sa vykazujú v decembri. Preto majú čísla v júni šesťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 30. júna kalendárneho roka), zatiaľ čo čísla v decembri majú dvanásťmesačné referenčné obdobie (t. j. od 1. januára do 31. decembra kalendárneho roka). Pri údajoch vykazovaných v júni aj v decembri sú „predchádzajúce referenčné obdobia vykazovania“ všetky referenčné obdobia vykazovania až do obdobia vykazovania, ktoré sa končí na konci predchádzajúceho kalendárneho roka, vrátane tohto obdobia.

4.2.2. C 17.01: Straty a náhrady z operačného rizika podľa obchodných línií a druhov stratových udalostí v poslednom roku (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Všeobecné poznámky

151 Vo vzore C 17.01 sa sumarizujú informácie o stratách a náhradách strát, ktoré sa nachádzajú nad internými prahovými hodnotami a ktoré sú evidované inštitúciou v poslednom roku podľa druhov udalostí a obchodných línií, a to podľa vymedzenia pojmov v tabuľke 1 a tabuľke 2 v tomto oddiele. Je možné, že straty prislúchajúce jednej stratovej udalosti sa rozdelia medzi viaceré obchodné línie.

152. Stĺpce predstavujú rôzne druhy stratových udalostí a celkové hodnoty pre každú obchodnú líniu spoločne s doplňujúcou položkou, v ktorej sa uvádza najnižšia interná prahová hodnota uplatňovaná pri zbere údajov o stratách, a v rámci každej obchodnej línie sa uvádza najnižšia a najvyššia prahová hodnota, ak je prahových hodnôt viac.

153. Riadky predstavujú obchodné línie a v rámci každej obchodnej línie informácie o počte stratových udalostí (nové stratové udalosti), výške hrubej straty (nové stratové udalosti), počte stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratových úpravách týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnej samostatnej strate, súčte piatich najväčších strát a celkových náhradách strát (priame náhrady strát, ako aj náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika).

154. Pri určitých rozpätiach založených na určených prahových hodnotách, t. j. 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000, sa pre celkové obchodné línie vykazujú aj údaje o počte stratových udalostí a výška hrubej straty. Prahové hodnoty sú stanovené v eurách a zahŕňajú sa na účely porovnateľnosti vykázaných strát medzi inštitúciami. Uvedené prahové hodnoty sa preto nemusia týkať minimálnych prahových hodnôt straty používaných na zber interných údajov o strate, ktoré sa majú vykazovať v inej časti vzoru.

154a. Náhrady straty sa vykazujú s kladným znamienkom.

4.2.2.2. 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 BIA, môžu vykázať straty, pre ktoré sa neurčil druh stratovej udalosti, len v stĺpci 0080. |
| 0080 | DRUHY STRATOVÝCH UDALOSTÍ SPOLU  Inštitúcie vykazujú v stĺpci 0080 pre každú obchodnú líniu celkový „počet stratových udalostí (nové stratové udalosti)“, celkovú „výšku hrubej straty (nové stratové udalosti)“, celkový „počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám“, celkové „stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania“, „maximálnu samostatnú stratu“, „súčet piatich najväčších strát“, „celkové náhrady strát“ a „celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika“.  Za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách, sa v stĺpci 0080 uvádza jednoduchý súhrn počtu stratových udalostí, celkovej výšky hrubých strát, celkovej výšky náhrad strát a „stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070.  „Maximálna samostatná strata“ vykázaná v stĺpci 0080 je maximálna samostatná strata v rámci obchodnej línie a rovná sa maximálnej výške „maximálnych samostatných strát“ vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy stratových udalostí pri všetkých stratách.  Pre súčet 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 pre straty, ktoré už vymedzili a použili na zber interných údajov o stratách  Ak inštitúcia používa len jednu prahovú hodnotu v každej obchodnej línii, vypĺňa len stĺpec 0090.  Ak používa rôzne prahové hodnoty v rámci tej istej obchodnej línie, uvedie aj najvyššiu uplatniteľnú prahovú hodnotu (stĺpec 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | |
| 0010 – 0880 | OBCHODNÉ LÍNIE: PODNIKOVÉ FINANCIE, OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH, RETAILOVÉ MAKLÉRSTVO, KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO, RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO, PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE, SLUŽBY Z POVERENIA, SPRÁVA AKTÍV, PODNIKOVÉ POLOŽKY  Pre každý druh stratovej udalosti a obchodnej línie inštitúcia vykazuje podľa interných prahových hodnôt tieto informácie: počet stratových udalostí (nové stratové udalosti), výšku hrubej straty (nové stratové udalosti), počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania, maximálnu samostatnú stratu, súčet piatich najväčších strát, celkové náhrady strát a celkové náhrady z poistenia a iných mechanizmov prenosu rizika.  V prípade stratovej udalosti, ktorá postihuje viaceré obchodné línie, sa „výška hrubej straty“ rozdelí medzi všetky postihnuté obchodné línie.  Inštitúcie, ktoré v decembri 2024 vypočítali svoju požiadavku na vlastné zdroje v súlade s prístupom BIA, môžu vykazovať straty, pre ktoré sa neurčila 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 sa počas referenčného obdobia vykazovania zaúčtovali hrubé straty.  Pri počte stratových udalostí sa uvádzajú „nové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika:  i) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania; alebo  ii) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že súhrnná strata pripísateľná danej stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.  Medzi „nové stratové udalosti“ nepatria stratové udalosti „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré už boli zahrnuté v predchádzajúcich správach orgánom dohľadu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Výška hrubej straty (nové stratové udalosti)  Výška hrubej straty sú výšky hrubých strát týkajúcich sa stratových udalostí operačného rizika v súlade s článkom 318 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Všetky straty súvisiace s jednou stratovou udalosťou zaúčtované počas referenčného obdobia vykazovania sa spočítajú a považujú sa za hrubé straty pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.  Vykazovaná výška hrubej straty odkazuje na „nové stratové udalosti“, ako sa uvádza v riadku nad touto tabuľkou. Pri stratových udalostiach „zaúčtovaných prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ktoré neboli zahrnuté v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, sa celková strata akumulovaná do referenčného dátumu vykazovania (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) vykazuje ako hrubá strata k referenčnému dátumu vykazovania.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám  Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám je počet stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania a už zahrnutých v predchádzajúcich správach, pri ktorých boli v súčasnom referenčnom období vykazovania vykonané stratové úpravy.  Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri stratovej udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, súčet týchto stratových úprav sa počíta ako jedna úprava v danom období. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania  Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich referenčných období vykazovania sú súčtom týchto prvkov (kladných alebo záporných):  i) súm hrubých strát týkajúcich sa kladných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. zvýšenie rezerv, udalosti súvisiacich strát, dodatočné vyrovnania) udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania;  ii) súm hrubých strát týkajúcich sa záporných stratových úprav vykonaných počas referenčného obdobia vykazovania (napr. v dôsledku zníženia rezerv) stratových udalostí operačného rizika „zaúčtovaných prvýkrát“ a vykázaných v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania.  Ak sa počas referenčného obdobia vykazovania pri stratovej udalosti vykonala viac než jedna stratová úprava, hodnoty všetkých týchto stratových úprav sa spočítajú, pričom sa berie do úvahy znamienko úprav (kladné, záporné). Táto suma sa považuje za stratovú úpravu pre danú stratovú udalosť za dané referenčné obdobie vykazovania.  Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná stratovej udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykáže celkovú výšku straty pre danú stratovú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximálna samostatná strata  Maximálna samostatná strata je vyššia z týchto hodnôt:  i) najvyššia suma hrubej straty súvisiacej so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a  ii) najvyššia suma kladnej stratovej úpravy (ako sa uvádza v riadkoch 0040, 0140, …, 0840 vyššie) v súvislosti so stratovou udalosťou vykázanou prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Súčet piatich najväčších strát  Súčet piatich najväčších strát je súčet piatich najväčších súm spomedzi týchto hodnôt:  i) výška hrubej straty pre stratové udalosti vykázané prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania; a  ii) hodnoty kladných stratových úprav (v zmysle vymedzenia pre riadky 0040, 0140, ..., 0840 vyššie) v súvislosti so stratovými udalosťami vykázanými prvýkrát počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania. Suma, ktorá sa môže považovať za jednu z piatich najvyšších, je suma samotnej stratovej úpravy, nie celková strata spojená s príslušnou stratovou udalosťou pred stratovou úpravou alebo po nej.  Hodnoty, ktoré sa majú vykázať, nezohľadňujú získané náhrady. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Celkové priame náhrady straty  Priame náhrady straty sú všetky získané náhrady straty okrem tých, na ktoré sa vzťahuje poistenie, ako je uvedené v riadku nižšie tejto tabuľky.  Celkové priame náhrady straty sú súčtom všetkých priamych náhrad a úprav priamych náhrad zaúčtovaných počas obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Celkové náhrady z poistenia  Náhrady z poistenia sú uvedené náhrady v súlade s článkom 317 ods. 1 a článkom 318 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Celkové náhrady z poistenia sú súčtom všetkých náhrad z poistenia a úprav takýchto náhrad zaúčtovaných počas referenčného obdobia vykazovania a súvisiacich so stratovými udalosťami operačného rizika zaúčtovanými prvýkrát počas referenčného obdobia vykazovania alebo v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania. |
| 0910 – 0980 | CELKOVÉ OBCHODNÉ LÍNIE  Pre každý druh stratovej udalosti (stĺpce 0010 až 0080) sa musia vykazovať informácie o celkových obchodných líniách. |
| 0910 – 0914 | Počet stratových udalostí  V riadku 0910 sa vykazuje počet stratových udalostí nad internou prahovou hodnotou podľa druhov stratových udalostí pre celkové obchodné línie. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu stratových udalostí podľa obchodných línií, keďže stratové udalosti s viacnásobným dosahom (dosah vo viacerých obchodných líniách) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia, ktorá vypočítala svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA v decembri 2024, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie ovplyvnené stratou.  V riadkoch 0911 až 0914 sa vykazuje počet stratových udalostí s výškou hrubej straty v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch vzoru.  Za predpokladu, že inštitúcia buď zaradila všetky svoje straty do obchodnej línie, alebo identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 podľa príslušného prípadu platí:  – Celkový počet stratových udalostí vykázaný v riadkoch 0910 až 0914 sa rovná horizontálnemu súhrnu počtu stratových udalostí v zodpovedajúcom riadku, keďže v týchto údajoch sa stratové udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie už považujú za jednu stratovú udalosť.  – Údaj vykázaný v stĺpci 0080, riadku 0910 sa nemusí nutne rovnať vertikálnemu súhrnu počtu stratových udalostí, ktoré sú zahrnuté v stĺpci 0080, pretože jedna stratová udalosť môže mať súčasne vplyv na viaceré obchodné línie. |
| 0920 – 0924 | Výška hrubej straty (nové stratové udalosti)  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do obchodnej línie, výška hrubej straty (nové stratové udalosti) vykázaná v riadku 0920 je jednoduchý súhrn súm hrubej straty nových stratových udalostí za každú obchodnú líniu.  V riadkoch 0921 až 0924 sa vykazuje výška hrubej straty pre stratové udalosti s výškou hrubej straty v rozpätiach vymedzených v príslušných riadkoch. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám  V riadku 0930 sa vykazuje celkový počet stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám, ako sú vykázané v riadkoch 0030, 0130, ..., 0830. Tento údaj môže byť nižší než súhrn počtu stratových udalostí podliehajúcich stratovým úpravám podľa obchodných línií, keďže stratové udalosti s viacnásobným dosahom (vplyv na viaceré obchodné línie) sa považujú za jednu udalosť. Môže byť vyšší, ak inštitúcia vypočítala svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa BIA v decembri 2024, nedokáže v každom prípade identifikovať obchodnú líniu/obchodné línie ovplyvnené stratou.  Počet udalostí podliehajúcich stratovým úpravám sa rozčlení na počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava, a počet stratových udalostí, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (všetky sa vykazujú s kladným znamienkom). |
| 0940, 0945, 0946 | Stratové úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období vykazovania  V riadku 0940 sa vykazuje celková výška stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania za obchodné línie (ako sú vykázané v riadkoch 0040, 0140, ..., 0840). Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do obchodnej línie, hodnota vykázaná v riadku 0940 je jednoduchý súhrn stratových úprav týkajúcich sa predchádzajúcich období vykazovania vykázaných za rôzne obchodné línie.  Výška stratových úprav sa rozčlení na sumu súvisiacu so stratovými udalosťami, pri ktorých sa počas referenčného obdobia vykazovania vykonala kladná stratová úprava (riadok 0945, vykazuje sa ako kladné číslo), a sumu súvisiacu so stratovými udalosťami, pri ktorých sa počas obdobia vykazovania vykonala záporná stratová úprava (riadok 0946, vykazuje sa ako záporné číslo). Ak sa v dôsledku zápornej stratovej úpravy upravená výška straty pripísateľná stratovej udalosti ocitne pod prahovou hodnotou pre zber interných údajov inštitúcie, inštitúcia vykazuje v riadku 0946 celkovú výšku straty pre danú stratovú udalosť akumulovanú do momentu, keď sa stratová udalosť poslednýkrát vykázala v súvislosti s decembrovým referenčným dátumom (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania), so záporným znamienkom, a nie samotnú výšku zápornej stratovej úpravy. |
| 0950 | Maximálna samostatná strata  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do uvedenej obchodnej línie, maximálna samostatná strata je maximálna strata nad internou prahovou hodnotou pre každý druh stratovej udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tieto hodnoty môžu byť vyššie než najvyššia samostatná strata zaznamenaná v jednotlivých obchodných líniách, ak stratová udalosť postihuje rôzne obchodné línie.  Za predpokladu, že inštitúcia buď zaradila všetky svoje straty do uvedenej obchodnej línie, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, pre stĺpec 0080 podľa príslušného prípadu platí:  – Maximálna samostatná strata sa rovná najvyššej z hodnôt vykázaných v stĺpcoch 0010 až 0070 v tomto riadku.  – Ak existujú stratové udalosti s vplyvom na viaceré obchodné línie, hodnota vykázaná v {r0950, c0080} môže byť vyššia než výška „maximálnej samostatnej straty“ za obchodnú líniu vykázaná v ostatných riadkoch stĺpca 0080. |
| 0960 | Súčet piatich najväčších strát  Vykazuje sa súčet piatich najväčších hrubých strát pre každý druh stratovej udalosti spomedzi všetkých obchodných línií. Tento súčet môže byť vyšší než najvyšší súčet piatich najväčších strát zaznamenaných v jednotlivých obchodných líniách. Tento súčet sa musí vykázať bez ohľadu na počet strát.  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do uvedenej obchodnej línie, resp. že identifikovala druhy stratových udalostí pre všetky straty, v stĺpci 0080 je súčet piatich najvyšších strát súčtom piatich najvyšších strát v celej matici, čo znamená, že sa nemusí nutne rovnať maximálnej hodnote „súčtu piatich najvyšších strát“ v riadku 0960 ani maximálnej hodnote „súčtu piatich najväčších strát“ v stĺpci 0080. |
| 0970 | Celkové priame náhrady straty  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do uvedenej obchodnej línie, celkové priame náhrady straty sú jednoduchým súhrnom celkových priamych strát náhrady škody za každú obchodnú líniu. |
| 0980 | Celkové náhrady z poistenia  Za predpokladu, že inštitúcia zaradila všetky svoje straty do obchodnej línie, celkové náhrady z poistenia sú jednoduchým súhrnom celkových náhrad z poistenia za každú obchodnú líniu. |

4.2.3. C 17.02: Operačné riziko: podrobné informácie o najväčších stratových udalostiach v poslednom roku (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Všeobecné poznámky

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

156. Informácie vykázané v tomto vzore odkazujú na „nové stratové udalosti“, t. j. udalosti operačného rizika:

a) „zaúčtované prvýkrát“ počas referenčného obdobia vykazovania; alebo

b) „zaúčtované prvýkrát“ počas predchádzajúceho referenčného obdobia vykazovania, ak stratová udalosť nebola zahrnutá v žiadnej predchádzajúcej správe orgánom dohľadu, napr. preto, že bola identifikovaná ako stratová udalosť operačného rizika len v súčasnom referenčnom období vykazovania alebo preto, že akumulovaná strata pripísateľná danej stratovej udalosti (t. j. pôvodná strata plus/mínus všetky stratové úpravy vykonané v predchádzajúcich referenčných obdobiach vykazovania) presiahla prahovú hodnotu pre zber interných údajov iba v súčasnom referenčnom období vykazovania.

157. Vykazujú sa iba stratové udalosti, v prípade ktorých je výška hrubej straty 100 000 EUR alebo viac.

Uvedená prahová hodnota sa vzťahuje na:

a) najväčšiu udalosť za každý druh udalosti za predpokladu, že inštitúcia identifikovala druhy udalostí pre straty; a

b) do tohto vzoru sa zahŕňa aspoň desať najväčších zostávajúcich udalostí, či už s identifikovaným druhom udalosti alebo bez neho, podľa výšky hrubej straty.

c) Stratové udalosti sú zoradené na základe hrubej straty, ktorá im bola pripísaná.

d) Stratová udalosť sa zohľadňuje len raz.

4.2.3.2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpce** | |
| 0010 | Identifikačný kód udalosti  Identifikačný kód udalosti je identifikátorom riadku a musí byť pre každý riadok vzoru jedinečný.  Keď je dostupný interný identifikačný kód, inštitúcie poskytnú interný identifikačný kód. V opačnom prípade sa vykázaný identifikačný kód riadi číselným poradím 1, 2, 3 atď. |
| 0020 | Dátum zaúčtovania  Dátum zaúčtovania je dátum, keď bola strata alebo rezerva na straty z operačného rizika prvýkrát vykázaná vo výkaze ziskov a strát. |
| 0030 | Dátum výskytu udalosti  Dátum výskytu udalosti je dátum, kedy nastala alebo sa prvýkrát začala stratová udalosť operačného rizika. |
| 0040 | Dátum zistenia  Dátum zistenia je dátum, keď sa inštitúcia dozvedela o stratovej udalosti operačného rizika. |
| 0050 | Druhy stratových udalostí  Druhy stratových udalostí v zmysle vymedzenia v tabuľke 1 tejto prílohy, oddiele 4.2.1. |
| 0060 | Hrubá strata  Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázaná v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01. |
| 0070 | Hrubá strata po odpočítaní priamych náhrad  Hrubá strata súvisiaca so stratovou udalosťou vykázaná v riadkoch 0020, 0120 atď. vzoru C 17.01 po odpočítaní priamych náhrad súvisiacich s danou stratovou udalosťou. |
| 0080 – 0160 | Hrubá strata podľa obchodnej línie  Hrubá strata, ako sa vykazuje v stĺpci 0060, sa prideľuje k príslušným obchodným líniám, ako sú uvedené v tabuľke 2, oddiele 4.2.1. |
| 0170 | Názov právneho subjektu  Názov právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 0011 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov). |
| 0181 | Kód  Kód právneho subjektu, ako sa vykazuje v stĺpci 0021 vzoru C 06.02, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko subjektov). |
| 0185 | DRUH KÓDU  Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 0181 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“, takisto v súlade so stĺpcom 0026 vzoru C 06.02. Druh kódu sa vykazuje vždy. |
| 0190 | Obchodný útvar  Obchodný útvar alebo podnikové oddelenie inštitúcie, v ktorom nastala strata (alebo najväčší podiel strát v prípade, že bolo zasiahnutých niekoľko obchodných útvarov alebo podnikových oddelení). |
| 0200 | Opis  Podrobný opis stratovej udalosti, v prípade potreby všeobecný alebo anonymizovaný, ktorý obsahuje aspoň informácie o samotnej udalosti a informácie o faktoroch a príčinách stratovej udalosti, ak sú známe. |