CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

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

## ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM

(…)

1. **Šablony zaměřené na operační riziko**

136. [prázdný]

137. [prázdný]

138. [prázdný]

139. [prázdný]

140. [prázdný]

141. [prázdný]

* 1. **Podávání zpráv o kapitálových požadavcích vztahujících se k operačnímu riziku**
     1. **Obecné poznámky**

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

141aa. V šabloně C 16.02 jsou uvedeny podrobné údaje o podpoložkách obchodního ukazatele ze šablony C 16.01: o podpoložkách úrokové, leasingové a dividendové složky (ILDC), složky služeb (SC) a finanční složky (FC) v souladu s článkem 314 nařízení (EU) č. 575/2013.

141ab. Šablona C 16.03 obsahuje podrobné informace o ztrátách, nákladech, rezervách a jiných finančních dopadech vyplývajících z událostí operačního rizika. Celková hodnota se zahrne do výpočtu složky služeb, jak je uvedeno v šabloně C 16.02.

141ac. Šablona C16.04 obsahuje informace vypočítané na úrovni dceřiných institucí v souladu s čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.

141b. Instituce vykazují všechny částky na základě účetního rámce, který používají pro vykazování finančních informací, není-li v této příloze stanoveno jinak. Odkazy na požadavky na podávání zpráv uvedené v příloze V řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií[[1]](#footnote-2). V pokynech byly zohledněny FINREP, a to z důvodu úzké spojitosti mezi vykazováním operačního rizika a účetní závěrkou instituce. Pokud se považovalo za nutné uvést v pokynech upřesnění, byly vloženy odkazy na příslušné standardy IFRS[[2]](#footnote-3) a odkazy na nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Konvence v oblasti znamének použité v této příloze jsou v souladu s konvencemi uvedenými v příloze V řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií: je-li v označení položky v šabloně použito závorek, znamená to, že tato položka má být při celkovém součtu odečtena, ale neznamená to, že musí být vykazována jako záporná. Položky, které musí být vykazovány jako záporné, jsou v souhrnných šablonách před uvedením jejich názvu označeny pomocí znaménka „(–)“.

141c. Instituce vypočítávají své kapitálové požadavky a vykazují informace v šablonách na základě informací dostupných na konci účetního období. Proto se použijí poslední tři dvanáctiměsíční období sledování počínaje koncem účetního období (např. pro data vykázání „prosinec R-1, březen R, červen R, září R“ a konec účetního období „31. prosinec“ se výpočty provedou na základě finanční situace k „31. prosinci“ s použitím celých účetních období R-1, R-2 a R-3).

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

141e. Instituce nezahrnují do vykazování údaje týkající se položek určených v souladu s čl. 314 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013, jak je blíže upřesněno v regulační technické normě, která má být vypracována podle čl. 314 odst. 9.

141f. Při výpočtu obchodního ukazatele (např. v případě institucí, které mají dceřiné podniky s jinou měnou, než je vykazovací měna instituce) použijí instituce příslušný směnný kurz za každý ze tří roků, na jejichž základě se obchodní ukazatel vypočítává, a to v souladu s použitelným účetním rámcem. Směnný kurz použitý v příslušném roce tudíž nebude ke každému datu vykázání aktualizován.

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

* + 1. **C 16.01 Operační riziko – kapitálové požadavky (OPR OFR)**

141h. Informace v této šabloně jsou vypočítány s přihlédnutím k částkám za poslední tři účetní období.

Pokyny pro konkrétní pozice:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010 | **Hodnota**  Hodnota obchodního ukazatele a jeho tří složek: ILDC, SC a FC.  Hodnota zahrnuje úpravy v důsledku dopadu fúzí, nabývání a odprodejů v souladu s čl. 315 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě finanční složky musí hodnota odrážet buď účetní hodnotu stanovenou pomocí účetního přístupu, nebo účetní hodnotu s použitím obezřetnostní hranice (přístup založený na obezřetnostní hranici – PBA) k identifikaci položek obchodního portfolia a investičního portfolia. Informace o použitém přístupu budou uvedeny v řádku 0110. |
| 0020 | **z toho: úpravy z důvodu fúze/nabytí subjektů nebo činností**  Část hodnoty vykázané ve sloupci 0010 odpovídající složkám obchodního ukazatele, která je důsledkem fúzovaných nebo nabytých subjektů či činností v souladu s čl. 315 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030 | **(Úpravy v důsledku odprodeje subjektů nebo činností)**  Částka vyřazená ze složek obchodního ukazatele týkající se odprodaných subjektů nebo ukončených činností v souladu s čl. 315 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitálové požadavky**  Kapitálové požadavky se vypočítají v souladu s články 312 až 314 nařízení (EU) č. 575/2013. (BIC)  Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, připočte instituce ke kapitálovým požadavkům vypočteným v rámci složky obchodního ukazatele kapitálové požadavky vypočtené podle alternativního standardizovaného přístupu (ASA) pro linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví, na něž se vztahuje odchylka (jelikož nejsou součástí rámce pro výpočet složky obchodního ukazatele). |
| 0050 | **Objem rizikových expozic**  Celkový objem rizikových expozic (TREA) se vypočítá v souladu s článkem 92 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Pokyny podle řádku:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010 | **Složka obchodního ukazatele a ASA**  Článek 313 a čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0020 | **Obchodní ukazatel**  Hodnota obchodního ukazatele vypočtená v souladu s čl. 314 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce údaje z linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví v oblasti působnosti této odchylky. |
| 0030 | **Úroková, leasingová a dividendová složka**  Celková hodnota ILDC se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a případně čl. 314 odst. 3. |
| 0040 | **ILDC týkající se jednotlivé instituce / konsolidované skupiny (s výjimkou subjektů uvedených v čl. 314 odst. 3)**  ILDC se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se v případě konsolidovaného vykazování na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce údaje, které jsou součástí výpočtu ILDC vypočítané samostatně pro tyto konkrétní dceřiné instituce. Mezipodnikové rozvahy mezi dceřinými institucemi uvedenými v článku a zbytkem skupiny se vyřadí.  Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce údaje z linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví v oblasti působnosti této odchylky. |
| 0050 | **ILDC u subjektů uvedených v čl. 314 odst. 3**  Pokud se v případě konsolidovaného vykazování na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 3, vykáže instituce součet ILDC u konkrétních dceřiných institucí, pro něž se vypočítává samostatná ILDC. Při výpočtu samostatné ILDC se vyřadí mezipodnikové rozvahy mezi dceřinými institucemi a zbytkem skupiny. |
| 0060 | **Složka služeb**  Složka služeb se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce údaje z linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví v oblasti působnosti této odchylky. |
| 0070 | **Finanční složka**  Finanční složka se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce údaje z linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví v oblasti působnosti této odchylky. |
| 0080 | **Alternativní standardizovaný přístup podle článku 314 odst. 4 (retailové bankovnictví)**  Ustanovení čl. 314 odst. 4 pro linii podnikání retailového bankovnictví |
| 0090 | **Alternativní standardizovaný přístup podle čl. 314 odst. 4 (komerční bankovnictví)**  Ustanovení čl. 314 odst. 4 pro linii podnikání komerčního bankovnictví |
| 0100 | **Doplňková položka: ILDC týkající se jednotlivé instituce / konsolidované skupiny (včetně subjektů uvedených v čl. 314 odst. 3)**  Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 3, vykazuje teoretickou individuální nebo konsolidovanou ILDC vypočtenou v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, jako by instituce tuto odchylku neuplatňovala. |
| 0110 | **Přístup použitý k výpočtu finanční složky**  Instituce oznámí, jaký přístup použily (účetní přístup, nebo obezřetnostní hranici) při výpočtu finanční složky v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**C 16.02 Operační riziko – složka obchodního ukazatele (OPR BIC)**

141 i. Za každé z posledních tří účetních období vykazují instituce podrobné informace o hodnotě příslušného seznamu položek, které by měly být součástí výpočtu dílčích složek obchodního ukazatele, jež přispívají k výpočtu kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku. V příslušných případech se vypočítají průměrné hodnoty za celé období (zahrnující poslední tři účetní období), aby se určily složky obchodního ukazatele, které se používají při výpočtu kapitálových požadavků, jak je uvedeno v šabloně C 16.01.

141 ia. V souladu s čl. 314 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 vykazují instituce v případě, že nejsou k dispozici historické údaje, výhledové obchodní odhady. Má-li instituce k dispozici údaje týkající se podrobných položek, které spadají do složek obchodního ukazatele, za méně než tři roky, dostupné historické údaje (auditované údaje) se podle priority přiřadí do odpovídajících sloupců šablony. Má-li instituce k dispozici historické údaje týkající se složek obchodního ukazatele pouze za jeden rok, vykazují se hodnoty ve sloupci odpovídajícím nejbližšímu roku (např. „minulý rok“) a v roce -2 resp. roce -3 se uvedou výhledové odhady, dokud nebudou tyto údaje k dispozici.

141 ib. Pokud se v případě konsolidovaného vykazování na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 3, neuvede instituce v podpoložkách, které jsou součástí výpočtu ILDC (v řádcích 0010–0210), údaj týkající se těch konkrétních dceřiných institucí, jejichž ILDC se vypočítává samostatně. Mezipodnikové rozvahy mezi dceřinou institucí uvedenou v článku a zbytkem skupiny se vyřadí.

141 ic. Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce do této šablony údaje z linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví.

Pokyny pro konkrétní pozice:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 0010,  0030,  0050 | **Účetní hodnota**  Hodnota podle účetního standardu pro seznam položek, které jsou součástí podpoložek a složek (ILDC, SC a FC), jež tvoří součást výpočtu obchodního ukazatele za každé z posledních tří účetních období.  Instituce pravidelně přezkoumávají účetní hodnoty uvedené ve sloupcích 0010 a 0030 a v případě potřeby je upravují tak, aby odrážely dopad fúzí, nabytí a odprodejů v souladu s čl. 315 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě položek, které jsou součástí podpoložek výpočtu finanční složky, by měla být uvedena hodnota podle účetního přístupu k identifikaci položek obchodního portfolia a investičního portfolia, i když instituce vypočítává finanční složku podle obezřetnostního přístupu k identifikaci těchto položek (přístup založený na obezřetnostní hranici). |
| 0020, 0040, 0060 | **Hodnota – přístup založený na obezřetnostní hranici**  Hodnota podle účetního standardu pro seznam položek, které se používají při výpočtu podpoložek finanční složky, vypočtená podle obezřetnostního přístupu (PBA) k identifikaci položek obchodního portfolia a investičního portfolia za každé z posledních tří účetních období.  Pokud instituce přístup založený na obezřetnostní hranici nepoužívá (nebo se rozhodla vrátit k účetnímu přístupu), neměly by být vykázány žádné hodnoty.  Instituce pravidelně přezkoumávají hodnoty uvedené ve sloupcích 0020 a 0040 a v případě potřeby je upravují tak, aby odrážely dopad fúzí, nabytí a odprodejů v souladu s čl. 315 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0070 | **Průměrné hodnoty**  Průměrné hodnoty podpoložek použitých při výpočtu ILDC, SC a FC za poslední tři účetní období.  Pokud instituce používá při výpočtu finanční složky přístup založený na obezřetnostní hranici, bude průměr odrážet účetní hodnoty s použitím přístupu založeného na obezřetnostní hranici za poslední tři účetní období v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 namísto hodnot podle účetního přístupu.  V příslušných případech se průměr vypočítá s přihlédnutím k absolutním hodnotám za dané období podle pokynů stanovených na úrovni řádku. |

Pokyny pro konkrétní pozice:

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **0010 - 0210** | 1. **Úroková, leasingová a dividendová složka (ILDC)** |
| 0010 | **Úroková složka**  Úroková složka (IC) se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0020 | **Čistý příjem**  Čistým příjmem je rozdíl mezi úrokovými výnosy (včetně výnosů z pronajatých aktiv) a úrokovými náklady (včetně nákladů z pronajatých aktiv). |
| 0030 | **Úrokové výnosy (včetně výnosů z pronajatých aktiv (finanční a operativní leasing))**  Součet úrokových výnosů, výnosů z pronajatých aktiv jiných než úrokové výnosy a zisků z pronajatých aktiv. |
| 0040 | **Úrokové výnosy**  Instituce vykazují úrokové výnosy v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 31 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií a podle dalších specifikací uvedených v příloze V části 2 odstavcích 187, 189 a 194ii řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0050 | **Výnosy z pronajatých aktiv (finanční a operativní leasing) jiné než úrokové výnosy**  Instituce vykazují výnosy v souvislosti s pronájmy v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 315 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, které představují:   * výnosy ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, který generuje nájemné a je oceňován podle modelu oceňování reálnou hodnotou, * výnosy z operativního leasingu, včetně výnosů z pronájmu investičního nemovitého majetku. |
| 0060 | **Zisky z pronajatých aktiv (finanční a operativní leasing)**  Úvěrové instituce vykazují tyto položky:   * zisky z modifikací leasingu v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 49 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, * zbývající část ostatních provozních výnosů (Ostatní provozní výnosy. Jiné) v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud souvisejí s pronajatými aktivy. |
| 0070 | **(Úrokové náklady (včetně nákladů z pronajatých aktiv (finanční a operativní leasing))**  Součet úrokových nákladů, nákladů z pronajatých aktiv jiných než úrokové náklady a ztrát z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu. |
| 0080 | **(Úrokové náklady)**  Instituce vykazují úrokové náklady v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 31 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií a podle dalších specifikací uvedených v příloze V části 2 odstavcích 188, 190 a 194ii řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií.  Úrokové náklady, které jsou způsobeny událostmi operačního rizika, se zde nevykazují. Místo toho se vykazují ve složce služeb (v rámci položky „Celkové ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady vyplývající z událostí operačního rizika“) v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0090 | **(Náklady z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu jiné než úrokové náklady)**  Součet nákladů představujících odpisy, snížení hodnoty nebo (–) zrušení ztrát ze snížení hodnoty aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu a dalších správních nákladů souvisejících s pronajatými aktivy, jak je uvedeno níže:   * **(Odpisy aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu):** Instituce vykazují náklady z pronajatých aktiv, které představují náklady na odpisy vykázané v souladu s odstavci 102 a 104 mezinárodních účetních standardů (IAS) 1, ale pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu, jejichž výnosy nebo náklady jsou zahrnuty do výpočtu úrokové složky. * **(Snížení hodnoty nebo (–) zrušení ztrát ze snížení hodnoty aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu)** Instituce vykazují náklady z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu, které představují snížení hodnoty nebo zrušení snížení hodnoty aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu v souladu s odst. 126 písm. a) a b) IAS 36. * **(Náklady z operativního leasingu včetně ostatních správních nákladů souvisejících s aktivy pronajatými v rámci operativního leasingu):** Instituce vykazují náklady spojené s operativním leasingem v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 315 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, které představují: * náklady ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, který generuje nájemné a je oceňován pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu, * náklady na operativní leasing, včetně přímých provozních nákladů z investičního nemovitého majetku, který generuje nájemné.   Instituce by zde měly navíc vykazovat ostatní správní náklady z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 208ix řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií.  Náklady, které jsou způsobeny událostmi operačního rizika, se zde nevykazují. Místo toho se vykazují ve složce služeb (v rámci položky „Celkové ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady vyplývající z událostí operačního rizika“) v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0100 | **(Ztráty z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu)**  Úvěrové instituce vykazují tyto položky:   * zbývající část ostatních provozních nákladů (Ostatní provozní náklady. Jiné) v souladu s přílohou V částí 2 oddílem 29.3 odstavcem 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud souvisejí s aktivy pronajatými v rámci operativního leasingu.   Ztráty, které jsou způsobeny událostmi operačního rizika, se zde nevykazují. Místo toho se vykazují ve složce služeb (v rámci položky „Celkové ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady vyplývající z událostí operačního rizika“) v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0110 | **Složka aktiv**  Složka aktiv se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0120 | **Celková aktiva**  Součet hrubé účetní hodnoty hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání, dluhových cenných papírů, úvěrů a jiných pohledávek, jakož i účetní hodnoty derivátů a pronajatých aktiv. |
| 0130 | **Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání**  Instituce vykazují hrubou účetní hodnotu hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 2 a 3 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0140 | **Dluhové cenné papíry**  Instituce vykazují hrubou účetní hodnotu dluhových cenných papírů v souladu s přílohou V částí 1 odstavci 31 a 34 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0150 | **Úvěry a jiné pohledávky**  Instituce vykazují hrubou účetní hodnotu úvěrů a jiných pohledávek v souladu s přílohou V částí 1 odstavci 32 a 34 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0160 | **Deriváty**  Součet účetní hodnoty derivátů, které jsou obchodovatelné a v zajišťovacím účetnictví. |
| 0170 | **Obchodování a ekonomické zajištění**  Instituce vykazují účetní hodnotu derivátů k obchodování a ekonomickému zajištění, vykázaných v souladu s dodatkem A IFRS 9 nebo podle nGAAP v souladu s přílohou V částí 1 odstavci 17 a 27 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud tyto deriváty během účetního období vytvořily úroky nebo podobné toky, jež byly vykázány jako úrokové výnosy nebo úrokové náklady. |
| 0180 | **Zajišťovací účetnictví**  Instituce vykazují účetní hodnotu derivátů v rámci zajišťovacího účetnictví v souladu s přílohou V částí 1 odstavci 22 a 27 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud tyto deriváty vytvořily úroky nebo podobné toky, jež byly vykázány jako úrokové výnosy nebo úrokové náklady. |
| 0190 | **Pronajatá aktiva**  Instituce vykazují účetní hodnotu všech pronajatých aktiv, což zahrnuje:   * pozemky, budovy a zařízení v souladu s odstavci 6 a 29 IAS 16 a odst. 54 písm. a) IAS 1, * investiční nemovitý majetek v souladu s odstavci 5 a 30 IAS 40 a odst. 54 písm. b) IAS 1, * ostatní nehmotná aktiva v souladu odstavci 8, 118 a 122 IAS 38, jakož i podle přílohy V části 2 odstavce 303 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0200 | **Dividendová složka**  Dividendová složka (DC) se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0210 | **Výnosy z dividend**  Instituce vykazují výnosy z dividend v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 40 až 42 řešení EBA v oblasti informačních technologií. |
| **0220 - 0360** | 1. **Složka služeb (SC)** |
| 0220 | **Ostatní provozní výnosy**  Ustanovení čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013  Výtěžek ze zpětného získávání správních nákladů by se neměl zohlednit v souladu s článkem 5 regulačních technických norem týkajících se složek obchodního ukazatele, které mají být vypracovány podle čl. 314 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0230 | **Ostatní provozní výnosy od členů stejného institucionálního systému ochrany**  Výše ostatních provozních výnosů obdržených od institucí, které jsou členy stejného institucionálního systému ochrany, v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0240 | **Zisk z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti**  Instituce vykazují zisky z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti, v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 55 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií.  Vykazují se pouze zisky; v případě ztráty se hodnota považuje za nulovou. |
| 0250 | **Jiné**  Instituce vykazují ostatní provozní výnosy v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, které představují:   * výnosy ze změn reálné hodnoty hmotných aktiv oceňovaných podle modelu oceňování reálnou hodnotou, s výjimkou výnosů ze změn reálné hodnoty investičního nehmotného majetku, který generuje nájemné a je oceňován podle modelu oceňování reálnou hodnotou, * zbývající část ostatních provozních výnosů (Ostatní provozní výnosy. Jiné) v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud nesouvisejí s pronajatými aktivy. |
| 0260 | **(Ostatní provozní náklady)**  Ustanovení čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0270 | **(Ostatní provozní náklady od členů stejného institucionálního systému ochrany)**  Částka ostatních provozních nákladů uhrazených institucím, které jsou členy stejného institucionálního systému ochrany, v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0280 | **(Celkové ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady vyplývající z událostí operačního rizika)**  Částka, která se uvádí v tomto řádku, odpovídá součtu všech ztrát, nákladů, rezerv a jiných finančních dopadů souvisejících s událostmi operačního rizika, jak jsou vykázány v řádku 0080 šablony C.16.03. |
| 0290 | **(Ztráty z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti)**  Instituce vykazují ztráty z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti, jiné než vyplývající z událostí operačního rizika, v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 55 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií.  Vykazují se pouze ztráty; v případě zisku se hodnota pro účely tohoto řádku považuje za nulovou. |
| 0300 | **(Jiné)**  Instituce vykazují ostatní provozní náklady jiné než náklady vyplývající z událostí operačního rizika v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, které představují:   * náklady ze změn reálné hodnoty hmotných aktiv oceněných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, s výjimkou nákladů ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, který generuje nájemné a je oceňován pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu, * zbývající část ostatních provozních nákladů (Ostatní provozní náklady. Jiné) v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud nesouvisejí s pronajatými aktivy. |
| 0310 | **Složka výnosů z poplatků a provizí**  Výnosy z poplatků a provizí se vypočítávají v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0320 | **Výnosy z poplatků a provizí**  Instituce vykazují výnosy z poplatků a provizí v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 281 až 284 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií.  V souladu s článkem 7 regulačních technických norem, které mají být vypracovány podle čl. 314 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013, by do této položky měly být zahrnuty také výnosy z podpůrných činností, jako jsou činnosti v oblasti informačních technologií nezbytné k provádění určité finanční služby. |
| 0330 | **z toho: od členů stejného institucionálního systému ochrany**  Část výnosů z poplatků a provizí obdržených od institucí, které jsou členy stejného institucionálního systému ochrany, v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0340 | **(Složka nákladů na poplatky a provize)**  Náklady na poplatky a provize se vypočítají v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0350 | **(Náklady na poplatky a provize)**  Instituce vykazují náklady na poplatky a provize v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 281 až 284 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií.  V tomto řádku by měly být vykázány poplatky zaplacené externím poskytovatelům za finanční služby, reprezentované seznamem činností uvedených v článku 8 regulačních technických norem, které mají být vypracovány podle čl. 314 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jsou podle uplatňovaného účetního rámce zahrnuty do správních nákladů v souladu s článkem 16 uvedených regulačních technických norem. Do této položky by měly být zahrnuty rovněž náklady z podpůrných činností, jako jsou činnosti v oblasti informačních technologií nezbytné k provádění určité finanční služby. |
| 0360 | **(z toho členům stejného institucionálního systému ochrany)**  Část poplatků a provizí zaplacených institucím, které jsou členy stejného institucionálního systému ochrany, v souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finanční složka (FC)** |
| 0370 | **Složka obchodního portfolia**  Složka obchodního portfolia se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0380 | **Čistý zisk nebo (–) ztráta vztahující se na obchodní portfolio**  Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na obchodní portfolio se vypočítá jako součet:   * čistých zisků nebo (–) ztrát z finančních aktiv a závazků k obchodování a obchodovatelných, * čistých zisků nebo (–) ztrát ze zajišťovacího účetnictví a čistých kurzových rozdílů [zisk nebo (–) ztráta] souvisejících s obchodním portfoliem. |
| 0390 | **Čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování nebo obchodovatelných**  Instituce vykazují zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 43 a 46 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií nebo z obchodovatelných finančních aktiv a závazků v souladu s článkem 27 (Vertikální formát (bod 6)) směrnice o účetních závěrkách bank[[4]](#footnote-5). |
| 0400 | **Obchodní portfolio – čisté zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví**  Instituce vykazují čisté zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví v rámci složky obchodního portfolia pouze za výjimečných okolností, kdy se zajišťovací účetnictví v souladu s přílohou V částí 2 odst. 47 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií nebo v souladu s čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví používá pro zajištění finančních aktiv a závazků k obchodování nebo obchodovatelných finančních aktiv a závazků. |
| 0410 | **Obchodní portfolio – čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztráta]**  Instituce vykazují čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztrátu], pouze pokud tyto rozdíly vypočtené podle IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a) nebo podle článku 39 směrnice o účetních závěrkách bank pocházejí z finančních aktiv a závazků k obchodování nebo obchodovatelných finančních aktiv a závazků. |
| 0420 | **Složka investičního portfolia**  Složka investičního portfolia se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0430 | **Čistý zisk nebo (−) ztráta vztahující se na investiční portfolio**  Čistý zisk nebo ztráta vztahující se na investiční portfolio se vypočítá jako součet:   * čistých zisků nebo (–) ztrát z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, * čistých zisků nebo (–) ztrát z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, * čistých zisků nebo (–) ztrát z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty, * čistých zisků nebo (–) ztrát ze zajišťovacího účetnictví a čistých kurzových rozdílů [zisk nebo (–) ztráta] souvisejících s investičním portfoliem. |
| 0440 | **Čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty**  Instituce vykazují čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 45 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií nebo v souladu s článkem 27 (Vertikální formát (bod 6)) směrnice o účetních závěrkách bank. |
| 0450 | **Čisté zisky nebo (–) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  Instituce vykazují čisté zisky nebo (–) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 46 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0460 | **Čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  Instituce vykazují čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 44 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0470 | **Investiční portfolio – čisté zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví**  Instituce vykazují čisté zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 47 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií nebo v souladu s čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví, pokud tyto zisky nebo ztráty pocházejí z finančních aktiv a závazků v investičním portfoliu. |
| 0480 | **Investiční portfolio – čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztráta]**  Instituce vykazují čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztrátu] v souladu s IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a) nebo v souladu s článkem 39 směrnice o účetních závěrkách bank, pokud tyto rozdíly pocházejí z finančních aktiv a závazků v investičním portfoliu. |

**C 16.03 Členění operačního rizika (OPR BD)**

141 j V souladu s čl. 314 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 obsahuje tato šablona podrobné informace o ztrátách, nákladech, rezervách a jiných finančních dopadech, které vyplývají z běžných bankovních operací a jsou způsobeny událostmi operačního rizika, jež jsou zohledněny v kterékoli položce výkazu zisků a ztrát. Pokud tyto ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady nejsou způsobeny událostmi operačního rizika, nebudou zachyceny v této šabloně, nýbrž budou vykázány v části ILDC šablony C 16.02. Položky, které jsou zde uvedeny, se použijí při výpočtu ostatních provozních nákladů v šabloně C 16.02, jež se používají k výpočtu složky služeb obchodního ukazatele.

141 ja. Ve sloupcích instituce vykazují hodnotu podle použitelného účetního standardu za každé z posledních tří účetních období. Instituce pravidelně přezkoumávají vykazované účetní hodnoty a v případě potřeby je upravují tak, aby odrážely dopad fúzí, nabytí a odprodejů v souladu s čl. 315 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.

141 jb. Pokud se na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, nezahrne instituce do této šablony údaje z linie podnikání retailového a/nebo komerčního bankovnictví v souladu s pokyny pro šablonu C 16.02.

Pokyny pro konkrétní pozice:

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010 | **(Úrokové náklady)**  Instituce vykazují úrokové náklady související s událostmi operačního rizika v souladu s přílohou V částí 2 odstavcem 31 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií a podle dalších specifikací uvedených v příloze V části 2 odstavcích 188, 190 a 194ii řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. |
| 0020 | **(Ostatní provozní náklady)**  Instituce vykazují zbývající část ostatních provozních nákladů (Ostatní provozní náklady. Jiné) v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 314 a 316 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, pokud nesouvisejí s pronajatými aktivy a jsou způsobeny událostmi operačního rizika. |
| 0030 | **(Správní náklady)**  S ohledem na události operačního rizika instituce vykazují:   * náklady na zaměstnance v souladu s IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102, IG 6 / článkem 27 Vertikální formát, bod 8 písm. a) směrnice o účetních závěrkách bank, jak je uvedeno v příloze V části 2 odstavci 311 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, * ostatní správní náklady v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 208i až 208x řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií. * Instituce vyloučí poplatky zaplacené externím poskytovatelům za poskytování finančních služeb v případě, že jsou zahrnuty do správních nákladů podle použitelného účetního rámce. |
| 0040 | **(Odpisy v důsledku událostí operačního rizika)**  Instituce v souladu s IAS 1 odst. 102, 104 vykazují odpisy, které jsou způsobeny událostmi operačního rizika, s výjimkou odpisů souvisejících s pronajatými aktivy. |
| 0050 | **(Rezervy nebo (–) rozpuštění rezerv)**  Instituce vykazují rezervy nebo (–) rozpuštění rezerv v souladu s IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g) a s přílohou V částí 2 odstavci 48i a 50 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, jež jsou důsledkem událostí operačního rizika. |
| 0060 | **(Snížení hodnoty nebo (–) zrušení ztrát ze snížení hodnoty)**  S ohledem na události operačního rizika instituce vykazují:   * snížení hodnoty nebo zrušení ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv neoceňovaných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s přílohou V částí 2 odstavci 51 a 53 řešení orgánu EBA v oblasti informačních technologií, * snížení hodnoty nebo zrušení ztrát ze snížení hodnoty investic do dceřiných, společných a přidružených podniků v souladu s IAS 28 odstavci 40 až 43.   Snížení hodnoty nebo (–) zrušení snížení hodnoty v důsledku ztrát z úvěrového rizika se v tomto řádku bez ohledu na příslušný účetní rámec nepoužije vzhledem k tomu, že nesouvisí s událostmi operačního rizika. |
| 0070 | (Jiné)  Instituce vykazují zbývající část ostatních ztrát způsobených událostmi operačního rizika, které nejsou zahrnuty ve výše uvedených položkách. |
| 0080 | **(Celkem)**  Jedná se o součet částek v řádcích 0010 až 0070 této šablony. |

**C 16.04 – Informace o dceřiných institucích, na něž se vztahuje čl. 314 odst. 3**

141 k Pokud se v případě konsolidovaného vykazování na instituci vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 3, poskytne informace o ILDC a jejích podpoložkách u těch dceřiných institucí, pro něž se vypočítává samostatná ILDC. Pro každou dceřinou instituci se uvede samostatný řádek. Mezipodnikové rozvahy mezi dceřinými institucemi, na něž se vztahuje odchylka uvedená v čl. 314 odst. 3, a zbytkem skupiny se vyřadí.

Pokyny pro konkrétní pozice:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | **Název právnické osoby**  Název každé právnické osoby |
| 0020 | **Kód LEI**  Identifikační kód právnické osoby |
| 0030 | **ILDC**  Úroková, leasingová a dividendová složka (ILDC) se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Úroková složka (IC) se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Složka aktiv se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Dividendová složka (DC) se vypočítá v souladu s čl. 314 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |

* 1. Operační riziko: podrobné informace o ztrátách v minulém roce (OPR DETAILS)
     1. Obecné poznámky

1. V šabloně C 17.01 (OPR DETAILS 1) jsou shrnuty údaje o hrubých ztrátách a výtěžcích ze ztrát, které instituce zaznamenala v posledním roce, a to podle druhů událostí a linií podnikání v souladu s definicemi v tabulce č. 1 a tabulce č. 2 v tomto oddíle. V šabloně C 17.02 (OPR DETAILS 2) jsou uvedeny podrobné informace o událostech s největšími ztrátami v posledním roce. Měly by být zachyceny pouze události, které vedly ke ztrátě.

Tabulka č. 1: Druhy událostí u událostí operačního rizika

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

Tabulka č. 2: Linie podnikání

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

143. Ztráty z operačního rizika, které se vztahují k úvěrovému riziku a které jsou zaúčtovány v objemu rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko (hraniční události operačního rizika v souvislosti s úvěry), nejsou zohledněny v šabloně C 17.01, ani v šabloně C 17.02 podle čl. 317 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.

144. [prázdný]

145. „Hrubou ztrátou“ se rozumí ztráta (jak je uvedeno v čl. 318 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013) spojená s událostí operačního rizika před výtěžkem jakéhokoli druhu, aniž jsou dotčeny „ztrátové události s rychlým výtěžkem“ vymezené níže.

146. „Výtěžkem“ se rozumí (jak je uvedeno v čl. 318 odst. 1) jedna nebo více nezávislých událostí souvisejících s původní událostí operačního rizika, která je časově oddělená a při níž jsou od třetí strany obdrženy finanční prostředky nebo ekonomický prospěch.

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

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

149. Ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými s počáteční událostí operačního rizika, jež generuje události nebo ztráty („root-event“), se pro účely výpočtu prahové hodnoty pro vykazování sčítají. V případě, že celková čistá částka vypočtená za období 10 let překročí prahovou hodnotu, měly by být ztráty a úpravy vykazovány podle účetního dopadu v souladu s čl. 317 odst. 3 písm. c) a čl. 318 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, i když dopad v konkrétním období může být nižší než prahová hodnota.

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

* + 1. C 17.01: Ztráty a výtěžky z operačního rizika podle linií podnikání a druhů ztrátových událostí v minulém roce (OPR DETAILS 1)
       1. Obecné poznámky

151 V šabloně C 17.01 jsou shrnuty údaje o ztrátách a výtěžcích nad úrovní interních prahových hodnot, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a linií podnikání v souladu s definicemi v tabulkách č. 1 a 2 v tomto oddíle. Je možné, že ztráty odpovídající jedné ztrátové události jsou rozděleny mezi několik linií podnikání.

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

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

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

154a. Výtěžky ze ztrát se vykazují s kladným znaménkem.

* + - 1. Pokyny pro konkrétní pozice

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010-0880 | LINIE PODNIKÁNÍ: PODNIKOVÉ FINANCE, OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH, RETAILOVÉ MAKLÉŘSTVÍ, KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ, RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ, PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ, SLUŽBY Z POVĚŘENÍ, SPRÁVA AKTIV, PODNIKOVÉ POLOŽKY  U každého druhu ztrátové události a linie podnikání instituce v souladu s interními prahovými hodnotami vykazuje tyto informace: počet ztrátových událostí (nové ztrátové události), hrubý objem ztrát (nové ztrátové události), počet ztrátových událostí spadajících pod úpravy ztrát, úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období, maximální výši jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát, celkové přímé výtěžky ze ztrát a celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik.  U ztráty, která má dopad na více než jednu linii podnikání, se „hrubý objem ztrát“ rozdělí mezi všechny dotčené linie podnikání.  Instituce, které v prosinci 2024 vypočítaly svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ztráty, u nichž není určena linie podnikání, pouze v řádcích 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Počet ztrátových událostí (nové ztrátové události)  Počtem ztrátových událostí je počet ztrátových událostí, za něž byly ve vykazovaném referenčním období zaúčtovány hrubé ztráty.  Počet ztrátových událostí odkazuje na „nové události“, tj. události operačního rizika:   1. „poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo 2. „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato ztrátová událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako ztrátová událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto ztrátovou událost (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích) překročila prahovou hodnotu interního sběru údajů až ve stávajícím vykazovaném referenčním období.   „Nové ztrátové události“ nezahrnují ztrátové události „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které již byly obsaženy v předchozích zprávách orgánům dohledu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)  Hrubým objemem ztrát jsou hrubé objemy ztrát souvisejících se ztrátovými událostmi operačního rizika v souladu s čl. 318 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Veškeré ztráty související s určitou ztrátovou událostí, které jsou zaúčtovány ve vykazovaném referenčním období, jsou sečteny a považují se za hrubé ztráty u uvedené ztrátové události za uvedené vykazované referenční období.  Vykázaný hrubý objem odkazuje na „nové ztrátové události“, jak je uvedeno v řádku nad touto tabulkou. U ztrátových událostí „poprvé zaúčtovaných“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které nebyly zahrnuty do předchozí zprávy orgánům dohledu, se jako hrubá ztráta k referenčnímu datu vykazování vykazuje celková ztráta kumulovaná až do referenčního data vykazování (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích referenčních obdobích vykazování).  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát  Počtem ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je počet ztrátových událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných referenčních obdobích a již zahrnutých do předchozích zpráv, u kterých byly provedeny úpravy ztrát v běžném vykazovaném referenčním období.  Byla-li u určité ztrátové události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, počítá se součet těchto úprav ztrát jako jedna úprava v daném období. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období  Úpravami ztrát týkajícími se předchozích vykazovaných referenčních období je součet těchto prvků (kladných nebo záporných):   1. hrubých objemů ztrát souvisejících s kladnou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. zvýšení rezerv, související ztrátové události, dodatečná vypořádání) u událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích; 2. hrubých objemů ztrát souvisejících se zápornou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. z důvodu snížení rezerv) u ztrátových událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích.   Byla-li u určité ztrátové události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, objemy veškerých těchto úprav ztrát se sčítají, přičemž se zohlední znaménko úprav (kladné, záporné). Tento součet se považuje za úpravu ztráty u dané ztrátové události za dané vykazované referenční období.  Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité ztrátové události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této ztrátové události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximální výše jedné ztráty  Maximální výší jedné ztráty je vyšší z těchto hodnot:   1. největší hrubý objem ztráty týkající se ztrátové události poprvé vykázané ve vykazovaném referenčním období a 2. největší objem kladné úpravy ztráty (uvedený v řádcích 0040, 0140, ... 0840 výše) týkající se ztrátové události poprvé vykázané v předchozím vykazovaném referenčním období.   Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Součet pěti nejvyšších ztrát  Součtem pěti nejvyšších ztrát je součet pěti největších částek z těchto hodnot:   1. hrubé objemy ztrát týkající se ztrátových událostí poprvé vykázaných ve vykazovaném referenčním období a 2. objemy kladných úprav ztrát (definované pro řádky 0040, 0140, ... 0840 výše) týkající se ztrátových událostí poprvé vykázaných v předchozím vykazovaném referenčním období. Částkou, která může být považována za jednu z pěti největších, je objem samotné úpravy ztráty, nikoli celková ztráta spojená s příslušnou ztrátovou událostí před úpravou ztráty či po této úpravě.   Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Celkový přímý výtěžek ze ztrát  Celkovým přímým výtěžkem ze ztrát jsou veškeré obdržené výtěžky ze ztrát s výjimkou těch, které souvisejí s pojištěním, jak je uvedeno v řádku této tabulky níže.  Celkový přímý výtěžek ze ztrát je součtem všech přímých výtěžků a úprav přímých výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se ztrátových událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Výtěžek z pojištění celkem  Výtěžky z pojištění jsou výtěžky v souladu s čl. 317 odst. 1 a článkem 318 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celkový výtěžek z pojištění je součtem všech výtěžků z pojištění a úprav těchto výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období a týkajících se ztrátových událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. |
| 0910-0980 | LINIE PODNIKÁNÍ CELKEM  U každého druhu ztrátové události (sloupce 0010 až 0080) se musí vykázat údaje za všechny linie podnikání celkem. |
| 0910-0914 | Počet ztrátových událostí  V řádku 0910 se vykazuje počet ztrátových událostí nad rámec interní prahové hodnoty podle druhů ztrátových událostí za všechny linie podnikání. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu ztrátových událostí podle linií podnikání, neboť ztrátové události s vícenásobnými dopady (dopady v různých liniích podnikání) se zohlední pouze jednou. Může být vyšší, pokud instituce, která v prosinci 2024 vypočítala své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit linii (linie) podnikání dotčenou (dotčené) ztrátou.  V řádcích 0911–914 se vykazuje počet ztrátových událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích šablony.  Za předpokladu, že instituce přidělila všechny své ztráty určité linii podnikání nebo že u veškerých ztrát určila druhy událostí, platí pro sloupec 0080 toto:   * Celkový počet ztrátových událostí vykázaných v řádcích 0910 až 0914 se rovná horizontálnímu součtu počtu ztrátových událostí v příslušném řádku, neboť v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna ztrátová událost zohledněny ztrátové události mající dopady v různých liniích podnikání. * Číselný údaj vykázaný ve sloupci 0080, řádku 0910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu ztrátových událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 0080, neboť jedna ztrátová událost může mít souběžně dopad v různých liniích podnikání. |
| 0920-0924 | Hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty určité linii podnikání, je hrubým objemem ztrát (nové ztrátové události) vykazovaným v řádku 0920 prostý součet hrubých objemů ztrát u nových ztrátových událostí v každé linii podnikání.  V řádcích 0921–0924 se vykazuje hrubý objem ztrát u ztrátových událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát  V řádku 0930 se vykazuje součet počtů ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát vykázaných v řádcích 0030, 0130, ... 0830. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát podle linií podnikání, neboť ztrátové události s vícenásobnými dopady (dopady v různých liniích podnikání) se zohlední pouze jednou. Může být vyšší, pokud instituce, která v prosinci 2024 vypočítala své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit linii (linie) podnikání dotčenou (dotčené) ztrátou.  Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je rozčleněn na počet ztrátových událostí, u kterých byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát, a počet ztrátových událostí, u kterých byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (všechny vykázány s kladným znaménkem). |
| 0940, 0945, 0946 | Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období  V řádku 0940 se vykazuje součet objemů úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období za jednotlivé linie podnikání (jak jsou vykázány v řádcích 0040, 0140, …, 0840). Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty určité linii podnikání, je objemem vykazovaným v řádku 0940 prostý součet úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období u různých linií podnikání.  Objem úprav ztrát je rozčleněn na objem týkající se ztrátových událostí, u nichž byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát (řádek 0945, vykazuje se jako kladný číselný údaj), a objem týkající se ztrátových událostí, u nichž byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (řádek 0946, vykazuje se jako záporný číselný údaj). Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité ztrátové události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této ztrátové události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato ztrátová událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem v řádku 0946 namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát. |
| 0950 | Maximální výše jedné ztráty  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty uvedené linii podnikání, je maximální výší jedné ztráty maximální ztráta nad interní prahovou hodnotou pro každý druh ztrátové události a mezi všemi liniemi podnikání. Tyto číselné údaje mohou být vyšší než nejvyšší jednotlivá ztráta zaznamenaná v každé linii podnikání, jestliže má daná ztrátová událost dopad na různé linie podnikání.  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty uvedené linii podnikání a u veškerých ztrát určila druhy ztrátových událostí, platí pro sloupec 0080 toto:   * Vykázaná maximální výše jedné ztráty se rovná nejvyšší z hodnot vykázaných ve sloupcích 0010 až 0070 tohoto řádku. * Pokud existují ztrátové události mající dopad v různých liniích podnikání, může být částka vykázaná v {r0950, c0080} vyšší než objemy „maximální výše jedné ztráty“ u každé linie podnikání vykázané v jiných řádcích sloupce 0080. |
| 0960 | Součet pěti nejvyšších ztrát  Vykazuje se součet pěti nejvyšších hrubých ztrát u každého druhu ztrátové události a mezi všemi liniemi podnikání. Tato částka může být vyšší než nejvyšší částka pěti největších ztrát zaznamenaných v každé linii podnikání. Tato částka musí být vykázána bez ohledu na počet ztrát.  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty uvedené linii podnikání a že u všech ztrát určila druhy ztrátových událostí, je součtem pěti nejvyšších ztrát pro sloupec 0080 součet pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že se nemusí nutně rovnat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku 0960 ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 0080. |
| 0970 | Celkový přímý výtěžek ze ztrát  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty uvedené linii podnikání, je celkovým přímým výtěžkem ze ztrát prostý souhrn celkového přímého výtěžku ze ztrát za každou linii podnikání. |
| 0980 | Výtěžek z pojištění celkem  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty uvedené linii podnikání, je celkovým výtěžkem z pojištění prostý souhrn celkového výtěžku z pojištění za každou linii podnikání. |

* + 1. C 17.02: Operační riziko: podrobné informace o největších ztrátových událostech v posledním roce (OPR DETAILS 2)
       1. Obecné poznámky

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

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

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

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

S výhradou uvedené prahové hodnoty se do šablony zařazují:

1. největší událost u každého druhu události za předpokladu, že instituce určila u ztrát druhy událostí, a
2. alespoň deset největších ze zbývajících událostí s určeným druhem události nebo bez tohoto určeného druhu události, a to podle hrubého objemu ztrát.
3. Ztrátové události jsou seřazeny na základě jim přiřazené hrubé ztráty.
4. Ztrátová událost se zohlední pouze jednou.
   * + 1. Pokyny pro konkrétní pozice

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

1. [Prováděcí technické normy týkající se změn v podávání zpráv orgánům dohledu v souvislosti s CRR3/CRD6 v stupni 1 | Evropský orgán pro bankovnictví](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“ se rozumějí mezinárodní standardy účetního výkaznictví definované v článku 2 nařízení (ES) č. 1606/2002 [↑](#footnote-ref-3)
3. „NGAAP“ nebo „vnitrostátními obecně uznávanými účetními zásadami“ se rozumějí vnitrostátní účetní rámce vypracované podle směrnice Rady 86/635/EHS [↑](#footnote-ref-4)
4. Směrnice Rady 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1) [↑](#footnote-ref-5)