2026/1166

3.9.2026

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2026/1166

ze dne 28. května 2026,

kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o přiřazení složek obchodního ukazatele k odpovídajícím odkazům pro podávání zpráv pro účely dohledu

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ([1]), a zejména na čl. 314 odst. 10 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Šablony účetního výkaznictví (FINREP) stanovené v příloze I prováděcího nařízení Komise (EU) 2024/3117 ([2]) stanoví finanční informace, které musí instituce vykazovat v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví a obecně uznávanými účetními zásadami. Položky, které mají být zahrnuty do výpočtu složek obchodního ukazatele, by proto měly být přiřazeny k odpovídajícím buňkám uvedených šablon.

(2) Vzhledem ke shodě mezi rámcem účetního výkaznictví a rámcem operačního rizika se ve většině případů položky obchodního ukazatele s buňkami šablon stanovených v příloze I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117 přesně shodují. V některých jiných případech však tato shoda není dokonalá. Instituce by proto měly upravit hodnoty vykazované v buňkách šablon stanovených v příloze I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117 tak, aby zajistily, že budou odpovídat složkám obchodního ukazatele stanoveným v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167 ([3]).

(3) Toto prováděcí nařízení Komise vychází z návrhu regulačních technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovnictví.

(4) Evropský orgán pro bankovnictví EBA uskutečnil k návrhu prováděcích technických norem, z nichž toto prováděcí nařízení Komise vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů zřízenou v souladu s článkem 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([4]),

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2024/3117 ze dne 29. listopadu 2024, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451 (Úř. věst. L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

([3]) Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167 ze dne 28. května 2026, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy upřesňující požadavky k operačnímu riziku (Úř. věst. L, 2026/1167, 3.9.2026, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2026/1167/oj).

([4]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Položky zahrnuté do výpočtu obchodního ukazatele uvedené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167 se přiřadí k buňkám šablon FINREP stanovených v příloze I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117:

Položky obchodního ukazatele	Odpovídající buňky šablon FINREP stanovených v oddíle 2 přílohy I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117
Úrokové výnosy (článek 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) úrokové výnosy z finančních aktiv k obchodování	F02.00_r0020_c0010
b) úrokové výnosy z neobchodovaných finančních aktiv povinně oceňovaných v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty	F02.00_r0025_c0010
c) úrokové výnosy z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty	F02.00_r0030_c0010
d) úrokové výnosy z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do ostatního úplného výsledku	F02.00_r0041_c0010
e) úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě	F02.00_r0051_c0010
f) úrokové výnosy ze zajišťovacího účetnictví – úrokové deriváty	F02.00_r0070_c0010
g) úrokové výnosy z jiných aktiv	F02.00_r0080_c0010
h) úrokové výnosy ze závazků	F02.00_r0085_c0010
i) výnosy z operativního leasingu, včetně nájemného z investičního nemovitého majetku	F45.03_r0020_c0010+F45.03_r0030_c0010 V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r340_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
j) výnosy ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné, oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou	F45.03_r0010_c0010 (pouze z pronajatých aktiv) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r340_c0010 (pouze z pronajatých aktiv) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
k) zisky z pronajatých aktiv, včetně zisků z modifikací leasingu	F02.00_r0425_c0010 (pouze z pronajatých aktiv) + F45.3_r0040_c0010 (pouze z pronajatých aktiv). F45.3_r0040_c0010 lze rovněž získat z F02.00_r340_c0010 (pouze z pronajatých aktiv) v případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.

Položky obchodního ukazatele	Odpovídající buňky šablon FINREP stanovených v oddíle 2 přílohy I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117
Úrokové náklady (článek 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) úrokové náklady na finanční závazky k obchodování	F02.00_r0100_c0010
b) úrokové náklady na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	F02.00_r0110_c0010
c) úrokové náklady na finanční závazky oceněné naběhlou hodnotou	F02.00_r0120_c0010
d) úrokové náklady ze zajišťovacího účetnictví – úrokové deriváty	F02.00_r0130_c0010
e) úrokové náklady na jiné závazky	F02.00_r0140_c0010
f) úrokové náklady na aktiva	F02.00_r0145_c0010
g) náklady na operativní leasing, včetně přímých provozních výdajů vzniklých z investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné	F45.03_r0020_c0020 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) + F45.03_r0030_c0020 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) + F16.08_r100_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat buď šablonu F16 nebo šablonu F45, lze tento údaj získat jako F02.00_r350_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) + F02.00_r380_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) zohledněním pouze částek týkajících se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
h) náklady vzniklé ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné, oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou	F45.03_r0010_c0020 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r350_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
i) ztráty z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu	F45.03_r0040_c0020 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r350_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
j) odpisy a snížení hodnoty nebo zrušení ztrát ze snížení hodnoty aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu, u nichž jsou výnosy nebo náklady zahrnuty do výpočtu úrokové a leasingové složky	F02.00_r0390_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu) + F02.00_r0520_c0010 (pouze z aktiv pronajatých v rámci operativního leasingu)

Položky obchodního ukazatele	Odpovídající buňky šablon FINREP stanovených v oddíle 2 přílohy I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117
Složka aktiv (článek 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) hrubá účetní hodnota zůstatku hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání	F18.00_r0005_c0010
b) hrubá účetní hodnota dluhových cenných papírů	F18.00_r0010_c0010 + F18.00_r0181_c0010 + F18.00_r0211_c0010 + F01.01_r0080_c0010 + F01.01_r0094_c0010 + F01.01_r0173_c0010 + F01.01_r0177_c0010 + F01.01_r0232_c0010 + F01.01_r0236_c0010
c) hrubá účetní hodnota úvěrů a záloh	F18.00_r0070_c0010 + F18.00_r0191_c0010 + F18.00_r0221_c0010 + F01.01_r0090_c0010 + F01.01_r0095_c0010 + F01.01_r0174_c0010 + F01.01_r0178_c0010 + F01.01_r0233_c0010 + F01.01_r0237_c0010
d) reálná hodnota všech derivátů klasifikovaných jako finanční aktiva k referenčnímu datu pro výpočet složky aktiv, pokud byly toky z těchto derivátů vykázány v průběhu účetního období v úrokové složce; zahrne se jak obchodní, tak ekonomické zajištění a zajišťovací účetnictví	F01.01_r0060_c0010 (pouze ty, z nichž plynou úroky nebo podobné toky) + F01.01_r0092_c0010 (pouze ty, z nichž plynou úroky nebo podobné toky) + F01.01_r0240_c0010 (pouze ty, z nichž plynou úroky nebo podobné toky)
e) účetní hodnota hmotných a nehmotných aktiv, která jsou předmětem leasingu	F21.00_r0010_c0010 + F42.00_r0010_c0020 + F21.00_r0040_c0010 + F42.00_r0040_c0020 + F21.00_r0070_c0010 + F42.00_r0070_c0020 V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat buď šablonu F21, nebo šablonu F42, lze tento údaj získat jako F01.01_r270_c0010 (pouze z pronajatých aktiv) + F01.01_r320_c0010 (pouze z pronajatých aktiv).
Dividendová složka (článek 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) výnosy z dividend pocházejících z kapitálových nástrojů a investic	F02.00_r0160_c0010
Ostatní provozní výnosy (článek 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) výnosy ze změn reálné hodnoty hmotných aktiv oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, s výjimkou výnosů ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné, oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou	F45.03_r0010_c0010 (kromě pronajatých aktiv) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r340_c0010 (kromě pronajatých aktiv) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
b) výnosy z jiných výnosů, které nevznikají z pronajatých aktiv	F45.03_r0040_c0010 (kromě pronajatých aktiv) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r340_c0010 (kromě pronajatých aktiv) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
c) zisk z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin klasifikovaných jako určené k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti	F02.00_r0600_c0010

Položky obchodního ukazatele	Odpovídající buňky šablon FINREP stanovených v oddíle 2 přílohy I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117
Ostatní provozní náklady (článek 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) náklady vznikající ze změn reálné hodnoty hmotných aktiv oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou, s výjimkou nákladů vznikajících ze změn reálné hodnoty investičního nemovitého majetku, z něhož plyne nájemné, oceňovaných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou	F45.03_r0010_c0020 (kromě pronajatých aktiv) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r350_c0010 (kromě pronajatých aktiv) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
b) náklady plynoucí z jiných nákladů, které nejsou způsobeny událostmi operačního rizika a neplynou z pronajatých aktiv	F45.03_r0040_c0020 (nezpůsobené operačním rizikem a neplynoucí z pronajatých aktiv) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r350_c0010 (nezpůsobené operačním rizikem a neplynoucí z pronajatých aktiv) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
c) ztráty z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin klasifikovaných jako určené k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti	F02.00_r0600_c0010
d) ztráty, náklady, rezervy a jiné finanční dopady způsobené událostmi operačního rizika a zaúčtované v jakýchkoli položkách výkazu zisků a ztrát, včetně těch, které jsou zaúčtovány v následujících položkách:	Součet bodů i) až vii) plus zbývající ztráty, náklady, rezervy a další finanční dopady způsobené událostmi operačního rizika
i) úrokové náklady	F02.00_r090_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika)
ii) ostatní provozní náklady	F45.03_r0040_c0020 (způsobené událostmi operačního rizika) V případě institucí, které nejsou povinny vykazovat šablonu F45, lze tento údaj rovněž získat z buňky F02.00_r350_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika) zohledněním pouze částky týkající se příslušné položky, která je popsána v levém sloupci.
iii) náklady na zaměstnance	F02.00_r0370_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika)
iv) ostatní správní náklady	F02.00_r0380_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika)
v) odpisy	F02.00_r0390_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika)
vi) rezervy nebo (–) zrušení rezerv	F02.00_r0430_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika)
vii) snížení hodnoty nebo (–) zrušení ztrát ze snížení hodnoty	F02.00_r0460_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika) + F02.00_r0510_c0010 (způsobené událostmi operačního rizika)

Položky obchodního ukazatele	Odpovídající buňky šablon FINREP stanovených v oddíle 2 přílohy I prováděcího nařízení (EU) 2024/3117
Výnosy z poplatků a provizí (článek 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) výnosy z poplatků a provizí podle činností	F22.01_r0020_c0010 + F22.01_r0051_c0010 + F22.01_r0055_c0010 + F22.01_r0060_c0010 + F22.01_r0070_c0010 + F22.01_r0080_c0010 + F22.01_r0110_c0010 + F22.01_r0120_c0010 + F22.01_r0131_c0010 + F22.01_r0140_c0010 + F22.01_r0180_c0010 + F22.01_r0190_c0010 + F22.01_r200_c0010 + F22.01_r0210_c0010 + F22.01_r0211_c0010 + F22.01_r0213_c0010 + F22.01_r0214_c0010 + F22.01_r0220_c0010 Rovněž lze získat z buňky F02.00_r200_c0010.
Náklady na poplatky a provize (článek 8 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) náklady na poplatky a provize podle činností	F22.01_r0235_c0010 + F22.01_r0240_c0010 + F22.01_r0245_c0010 + F22.01_r0250_c0010 + F22.01_r0255_c0010 + F22.01_r0260_c0010 + F22.01_r0270_c0010 + F22.01_r0280_c0010 + F22.01_r0281_c0010 + F22.01_r0282_c0010 + F22.01_r0290_c0010 + F02.00_r0380_c0010 (pouze poplatky zaplacené externím poskytovatelům) Rovněž lze získat jako F02_r0210_c0010 + F02.00_r0380_c0010 (pouze poplatky zaplacené externím poskytovatelům).
Složka obchodního portfolia (článek 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	F02.00_r0280_c0010 + F02.00_r0285_c0010
b) čisté zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví, pokud se zajišťovací účetnictví používá pro zajištění finančních aktiv a závazků určených k obchodování	F02.00_r0300_c0010 (pouze složka obchodního portfolia)
c) čisté kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztráta], pokud tyto rozdíly pocházejí z finančních aktiv a závazků určených k obchodování	F02.00_r0310_c0010 (pouze složka obchodního portfolia)
Složka investičního portfolia (článek 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2026/1167)	
a) čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	F02.00_r0220_c0010
b) zisky nebo (–) ztráty z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	F02.00_r0287_c0010 + F02.00_r0295_c0010
c) čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	F02.00_r0290_c0010
d) čisté zisky nebo (–) ztráty ze zajišťovacího účetnictví, pokud se zajišťovací účetnictví používá pro zajištění finančních aktiv a závazků jiných než určených k obchodování	F02.00_r0300_c0010 (pouze složka neobchodního portfolia)
e) kurzové rozdíly [zisk nebo (–) ztráta], v čisté výši, pokud tyto rozdíly pocházejí z finančních aktiv a závazků jiných než určených k obchodování	F02.00_r0310_c0010 (pouze složka neobchodního portfolia)

Článek 2

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 28. května 2026.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN