

Odporúčanie
Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 19. decembra 2013 č. 7/2013

o predkladaní informácií Národnej banke Slovenska

Národná banka Slovenska týmto preberá Usmernenia o predkladaní informácií príslušným národným orgánom (EIOPA-CP-13/010 SK) vydané Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Článok I
Usmernenia

Oddiel I: Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Usmernenie 1 – Všeobecné ustanovenia pre usmernenia

Poisťovne, zaist'ovne a skupiny by mali podniknúť primerané kroky na:

- a) vybudovanie systémov a procesov s cieľom poskytovať kvalitné informácie na účely dohľadu a
- b) zabezpečenie predkladania kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) tak, ako je to uvedené v týchto usmerneniach, čo NBS preveriť a vyhodnotiť kvalitu týchto informácií a dosiahnutý pokrok.

Usmernenie 2 – Správa o pokroku pre EIOPA

NBS do konca februára po každom príslušnom roku zašle do EIOPA správu o aplikovaní týchto usmernení. Prvýkrát sa správa zašle do 28. februára 2015 za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Oddiel II: Rozsah predkladania informácií – hranice, ktoré sa majú použiť

Usmernenie 3 – Hranice na predkladanie ročných kvantitatívnych informácií individuálnymi poisťovňami a zaist'ovňami

V súlade s článkom 35 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (ďalej len „smernica Solventnosť II“) poisťovne a zaist'ovne by mali predkladať Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 13.

Usmernenie 4 – Hranice na predkladanie štvrt'ročných kvantitatívnych informácií individuálnymi poisťovňami a zaist'ovňami

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali predkladať NBS súbor štvrt'ročných informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 16.

Usmernenie 5 – Podiel na trhu pre individuálne poisťovne a zaist'ovne

Usmernenie 5 týkajúce sa podielu na trhu pre individuálne poisťovne a zaist'ovne sa neaplikuje.

Usmernenie 6 – Výpočet podielu na trhu pre životné poistenie

Usmernenie 6 týkajúce sa výpočtu podielu na trhu pre životné poistenie sa neaplikuje.

Usmernenie 7 – Výpočet podielu na trhu pre neživotné poistenie

Usmernenie 7 týkajúce sa výpočtu podielu na trhu pre neživotné poistenie sa neaplikuje.

Usmernenie 8 – Oznámenie príslušných národných orgánov poisťovniam a zaist'ovniam

Usmernenie 8 týkajúce sa oznámenia NBS poisťovniam a zaist'ovniam sa neaplikuje.

Usmernenie 9 – Hranice predkladania ročných kvantitatívnych informácií skupinami

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, ktoré sú na čele skupiny poisťovní alebo zaist'ovní s celkovými aktívami v rámci konsolidovanej súvahy za obdobie vykazovania končiace v roku 2012 vo výške viac než 12 miliárd EUR alebo v ekvivalentnej sume v národnej mene, by mali predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17.

Ekvivalentná suma v národnej mene sa vypočíta s použitím výmenného kurzu platného k poslednému dňu vykazovaného obdobia podľa predchádzajúceho odseku.

Ak požiadavky stanovené v odseku 1.41 nespĺňa žiadna skupina poisťovní alebo zaist'ovní, potom NBS rozhodne, či by mali skupiny poisťovní alebo zaist'ovní predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17, berúc do úvahy minimálne povahu, rozsah a zložitosť rizík spojených s činnosťou skupiny a jej dôležitosť v rámci poisťového trhu v SR.

Keď sa použije metóda 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, potom skupina by mala vypočítať celkové aktíva a oznámiť ich NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, na základe pomerného podielu celkových aktív poisťovne alebo zaist'ovne a poisťovacích holdingových spoločností patriacich skupine, a to v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny.

Usmernenie 10 – Hranice pre štvrt'ročné kvantitatívne vykazovanie skupín

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti na čele skupiny poisťovní alebo zaist'ovní s celkovými aktívami v rámci konsolidovanej súvahy za obdobie vykazovania končiace v roku 2012 vo výške viac než 12 miliárd EUR alebo vo ekvivalentnej sume v národnej mene, by mali predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor štvrt'ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20 minimálne.

Ekvivalentná suma v národnej mene sa vypočíta s použitím výmenného kurzu platného k poslednému dňu vykazovaného obdobia podľa predchádzajúceho odseku.

Ak požiadavky stanovené v odseku 1.45. nespĺňa žiadna skupina poisťovní alebo zaist'ovní, potom NBS rozhodne, či skupiny poisťovní alebo zaist'ovní budú predkladať NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor štvrt'ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20, berúc do úvahy minimálne charakter, rozsah a zložitosť rizík spojených s činnosťou skupiny a jej dôležitosť v rámci poisťového trhu v SR.

1.47. Ak sa použije metóda 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II, potom skupina by mala vypočítať celkové aktíva a oznámiť ich NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, na základe pomerného podielu celkových aktív poisťovní alebo zaistovní a poisťovacích holdingových spoločností patriacich skupine, a to v rozsahu výpočtu solventnosti skupiny.

Usmernenie 11 – Oznámenie príslušných národných orgánov poisťovní alebo zaistovní s účasťou alebo poisťovacej holdingovej spoločnosti na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní

NBS bude informovať príslušnú poisťovňu a zaistovňu alebo poisťovaciu holdingovú spoločnosť na čele skupiny poisťovní alebo zaistovní, ktoré spadajú do týchto hraníc, aspoň 11 mesiacov pred referenčnými dátumami pre počiatočné predkladanie podľa usmernenia 35, o tom, že by mali predložiť orgánu dohľadu nad skupinou súbor štvrtročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 20 a súbor ročných kvantitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v usmernení 17.

Usmernenie 12 – Hranice kvalitatívneho vykazovania

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovňa a zaistovňa by mala predložiť NBS súbor kvalitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v oddiele IV a v oddiele VI týchto usmernení. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovňa a zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť spadajúca do rozsahu usmernení 9 by mala predložiť NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, súbor kvalitatívnych informácií, ktoré sú uvedené v oddiele IV a v oddiele VI týchto usmernení.

Oddiel III: Kvantitatívne informácie

Usmernenie 13 – Samostatné kvantitatívne ročné informácie

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne by mali každoročne predložiť NBS nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a pod referenčným označením uvedeným ďalej v texte:

- a) S.01.01.b – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.b – základné informácie,
- c) S.02.01.b – súvaha,
- d) S.02.02.b – aktíva a záväzky podľa meny,
- e) S.06.02.b – zoznam aktív,
- f) S.08.01.b – otvorené deriváty,
- g) S.12.01.b – technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia,
- h) S.17.01.b – technické rezervy na neživotné poistenie, i) S.23.01.b – vlastné zdroje,
- i) S.25.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model,
- j) S.25.02.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – čiastočný vnútorný model,
- k) model,
- l) S.25.03.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – úplný vnútorný model,

- m) S.26.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko,
- n) S.26.02.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany,
- o) S.26.03.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia,
- p) S.26.04.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia,
- q) S.26.05.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia,
- r) S.26.06.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko;
- s) S.27.01.b – kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia,
- t) S.28.01.b – minimálna kapitálová požiadavka – poisťovne a zaist'ovne s výnimkou univerzálnych poisťovní a
- u) S.28.02.b – minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne.

Informácie obsiahnuté v písmene d), by sa mali predložiť za vykazované meny vo výške minimálne 90% celkových aktív a záväzkov, pričom vykazovanými menami sa rozumejú podkladové meny aktív alebo záväzkov.

Informácie obsiahnuté v písmenách g) a h) podľa krajín by sa mali predložiť za domovský štát a za ďalšie krajiny, ktoré spadajú do rozsahu vykazovania, tak aby vykazované krajiny pokryli až do 90% najlepšieho odhadu za priamu činnosť v určitých skupinách poistenia, pričom zvyšok sa vykáže ako položka s názvom „Za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty významnosti“ alebo „Za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty významnosti“.

Usmernenie 14 – Ročné individuálne kvantitatívne informácie – vnútorné modely

Poisťovne a zaist'ovne, ktoré sú zapojené do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, ktorý by sa mal používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, by mali každoročne NBS predložiť relevantné informácie podľa usmernenia 13 v termínoch stanovených v usmernení 35.

Na účely vykazovania informácií týkajúcich sa výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa vnútorného modelu by sa relevantné informácie podľa písmena m) až s) usmernenia 13 a akékoľvek dodatočné informácie o vnútornom modeli v pred-aplikačnom procese požadované NBS mali predložiť podľa presne stanovených vzorových výkazov odsúhlasených NBS, a to podľa osobitnej kategorizácie rizík v jednotlivých vnútorných modeloch.

Usmernenie 15 – Ročné individuálne kvantitatívne informácie – oddelene spravované fondy („Ring Fenced Funds“)

Okrem informácií týkajúcich sa kapitálovej požiadavky na solventnosť na úrovni subjektu sa predložia, a to samostatne, informácie uvedené v písmene j) usmernenia 13 týkajúce sa oddelene spravovaného fondu („Ring Fenced Fund“, ďalej len „RFF“) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnej časti portfólia poisťovne alebo zaist'ovne a označia sa kódom S.25.01.I.

Informácie podľa písmen m) až s) usmernenia 13 by sa mali vykázat, a to samostatne, za oddelene spravovaný fond (RFF) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou

na solventnosť a za zvyšnú časť portfólia poisťovne a označia sa kódmi S.26.01.I až S.26.06.I a S.27.01.I.

Ak poisťovňa alebo zaisťovňa používa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť (ďalej len „SCR“) vnútorný model, pri predkladaní informácií požadovaných podľa písmen k) a l) usmernenia 13 by sa mala zohľadniť hypotetická SCR materiálneho oddelene spravovaného fondu (RFF) a hypotetická SCR zostávajúcej časti portfólia, ktoré sa predkladajú podľa osobitných vzorových výkazov odsúhlasených NBS.

Usmernenie 16 – Štvrt’ročné individuálne kvantitatívne informácie

V súlade s článkom 35 smernice Solventnosť II poisťovne a zaisťovne by mali štvrt’ročne NBS predložiť nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.a – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.a – základné informácie,
- c) S.02.01.a – súvaha,
- d) S.06.02.a – zoznam aktív,
- e) S.08.01.a – otvorené deriváty,
- f) S.12.01.a – technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia,
- g) S.17.01.a – technické rezervy na neživotné poistenie,
- h) S.23.01.a – vlastné zdroje,
- i) S.28.01.a – minimálna kapitálová požiadavka – poisťovne a zaisťovne s výnimkou univerzálnych poisťovní a
- j) S.28.02.a – minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne.

Predkladanie informácií uvedených v predchádzajúcom odseku nebude vyžadované od kaptívnych poisťovní a zaisťovní.

Usmernenie 17 –Ročné kvantitatívne informácie skupín

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaisťovne s účasťou spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 9 každoročne predložia príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.g – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.g – základné informácie,
- c) S.02.01.g – súvaha, ak sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo kombinácia metódy 1 a metódy 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- d) S.06.02.g – zoznam aktív,
- e) S.08.01.g –otvorené deriváty,
- f) S.23.01.g – vlastné zdroje,
- g) S.25.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo ak sa metóda 1 použije v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- h) S.25.02.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – čiastočný vnútorný model, ak sa použije sa výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice

- Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- i) S.25.03.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – úplný vnútorný model, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - j) S.26.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - k) S.26.02.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - l) S.26.03.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - m) S.26.04.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - n) S.26.05.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - o) S.26.06.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - p) S.27.01.g – kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
 - q) S.32.01.g – poisťovne a zaist'ovne spadajúce do skupiny,
 - r) S.33.01.g – kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaist'ovní v skupine,
 - s) S.34.01.g – kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej holdingovej spoločnosti a
 - t) S.35.01.g – Podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaist'ovní na technických rezervách skupiny.

V súlade s článkom 220 ods. 2 smernice Solventnosť II a bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia v odseku 1.63, NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, po konzultácii s inými príslušnými orgánmi dohľadu a so samotnou skupinou rozhodne, či skupina poisťovní a zaist'ovní môže použiť metódu 2 definovanú v článku 233 smernice Solventnosť II alebo kombináciu metódy 1 definovanej v článku 230 smernice Solventnosť II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II, v prípade, ak sa výhradné použitie metódy 1 nepovažuje za vhodné z pohľadu činností na území EHP.

Poist'ovacie alebo zaist'ovacie skupiny a NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, by mali viesť dialóg o metóde výpočtu vzhľadom na poisťovne alebo zaist'ovne z tretích krajín, ktorý bude skupina používať na určenie solventnosti skupiny v prípravnom období. Poisťovacia alebo zaist'ovacia skupina by mala vysvetliť, prečo nepovažuje za vhodné použiť výhradne metódu 1.

Na základe záverov dialógu s NBS, ak vykonáva funkciu orgánu dohľadu nad skupinou, by sa skupina mala rozhodnúť, ktorú z metód bude aplikovať počas prípravného obdobia. V prípade, že skupina mieni aplikovať v prípravnom období metódu 2 alebo kombináciu metódy 1 definovanej v článku 230 smernice Solventnosť II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II a toto rozhodnutie skupiny nie je to v súlade so závermi dialógu, poisťovacia alebo zaist'ovacia skupina by mala oznámiť racionálne zdôvodnenie odchýlok od záverov dialógu pred začiatkom výpočtov svojej kapitálovej požiadavky na solventnosť v prípravnom období.

Použitie metódy 2 alebo kombinácie metódy 1 definovanej v článku 230 smernice o Solventnosti II a metódy 2 definovanej v článku 233 smernice Solventnosť II by sa malo uplatňovať bez toho, aby malo vplyv na akékoľvek budúce rozhodnutia NBS v čase keď bude platná smernica Solventnosť II.

Usmernenie 18 – Ročné kvantitatívne informácie skupiny – vnútorné modely

Skupiny zapojené s NBS do pred-aplikačného procesu vnútorného modelu, ktorý sa bude používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť, by mali NBS raz ročne predložiť náležité informácie definované v usmernení 17 a v termínoch stanovených v usmernení 35.

V prípade skupinového vnútorného modelu, ktorý sa nachádza v pred-aplikačnom procese, a ktorý sa bude používať na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť a aj na výpočet niektorých kapitálových požiadaviek na solventnosť príslušných poisťovní alebo zaist'ovní v skupine, príslušnému národnému orgánu by sa mali predložiť údaje týkajúce sa vnútorného modelu stanovené v písmenách j) až p) usmernenia 17 v súlade s členením podľa špecifických rizík daného vnútorného modelu a taktiež akákoľvek ďalšie informácie požadované príslušným orgánom dohľadu o vnútornom modeli, ktorý je v pred-aplikačnom procese, podľa špecifických vzoroch výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom dohľadu.

Usmernenie 19 – Ročné kvantitatívne informácie skupiny – oddelené fondy (RFF)

Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa dodatočne k informácii o skupinovej kapitálovej požiadavke na solventnosť mali predložiť osobitne aj informácie o oddelene spravovanom fonde (RFF) s najvyššou hypotetickou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a o zvyšnom portfóliu poisťovne alebo zaist'ovne, pričom sa tieto informácie označia kódom S.25.01.n.

Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa osobitne mali predložiť informácie o oddelene spravovanom fonde (RFF) s najvyššou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnom portfóliu podľa písmen j) až p) usmernenia 17 a označia sa kódom S.26.01.n až S.26.06.n a S.27.01.n.

Ak sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, tak by sa za poisťovňu alebo zaist'ovňu mali uviesť, v políčkach B1 až B7, podľa vymedzenia v prílohe II,

osobitne na úrovni subjektu informácie o oddelene spravovanom fonde RFF) s najvyššou kapitálovou požiadavkou na solventnosť a zvyšnej časti portfólia podľa písmena r) usmernenia 17.

Ak poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť používa na výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť vnútorný model, tak na účely predkladania informácií podľa písmen h) a i) usmernenia 17 by sa mala zohľadniť hypotetická kapitálová požiadavka na solventnosť pre materiálny oddelene spravovaný fond (RFF) a zostávajúcu časť portfólia, pričom tieto informácie sa predložia podľa vzorov výkazov odsúhlasených príslušným národným orgánom.

Usmernenie 20 – Štvrťročné kvantitatívne informácie skupiny

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne s účasťou spadajúce do rozsahu podľa usmernenia 10 by mali štvrťročne predložiť príslušnému národnému orgánu nasledujúce výkazy definované v technickej prílohe I, ktorých položky sú špecifikované v technickej prílohe II a s označením podľa nasledujúcich kódov:

- a) S.01.01.f – obsah predkladaných informácií,
- b) S.01.02.f – základné informácie,
- c) S.02.01.f – súvaha, ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, alebo metóda 1 v kombinácii s metódou 2 podľa článku 233 smernice Solventnosť II,
- d) S.06.02.f – zoznam aktív,
- e) S.08.01.f – otvorené deriváty a
- f) S.23.01.f – vlastné zdroje.

Oddiel IV: Kvalitatívne informácie o systéme správy a riadenia

Usmernenie 21 – Všeobecné požiadavky na správu a riadenie

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o všeobecných požiadavkách poisťovní a zaistovní na správu a riadenie:

- a) informácie umožňujúce NBS dobre pochopiť systém správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne a vyhodnotiť jeho vhodnosť vo vzťahu k obchodnej stratégii a činnosti vykonávanej poisťovňou alebo zaistovňou,
- b) informácie týkajúce sa rozdelenia zodpovednosti, systému interného zdieľania informácií a rozdelenie funkcií a
- c) informácie o predstavenstve a dozornej rade poisťovne alebo zaistovne s opisom ich hlavných úloh a zodpovedností a s krátkym opisom rozdelenia úloh v rámci týchto orgánov, predovšetkým toho, či v rámci nich existujú relevantné výbory, a tiež s opisom hlavných úloh a zodpovedností za kľúčové funkcie, ktoré tieto orgány zastávajú.

Usmernenie 22 – Informácie o požiadavkách na odbornosť a vhodnosť

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o tom, ako poisťovne a zaistovne dodržiavajú požiadavky na odbornosť a vhodnosť:

- a) zoznam osôb v podniku alebo zoznam subjektov, ktorým bola zverená činnosť zodpovedných za kľúčové funkcie a
- b) informácie o koncepcii a procesoch podniku, ktoré majú zabezpečiť odbornosť a vhodnosť týchto osôb.

Usmernenie 23 – Informácie o systéme riadenia rizika

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o systéme riadenia rizík poisťovní a zaistovní:

- a) opis systému riadenia rizík poisťovne alebo zaistovne zahrňujúci stratégie, procesy a postupy oznamovania informácií, a opis toho, ako dokáže nepretržite efektívne identifikovať, merať, monitorovať, riadiť a oznamovať riziká na individuálnej a agregovanej úrovni, ktorým by poisťovňa alebo zaistovňa mohla byť vystavená,
- b) opis toho, akým spôsobom je systém riadenia rizika, vrátane funkcie riadenia rizika, implementovaný a integrovaný do organizačnej štruktúry a rozhodovacieho procesu poisťovne a zaistovne,
- c) informácie o stratégiách, cieľoch, procesoch a postupoch oznamovania informácií systému riadenia rizík, a to za každú kategóriu rizika, s vysvetlením, ako sa tieto činnosti dokumentujú, monitorujú a vynucujú,
- d) informácie o tom, ako poisťovňa alebo zaistovňa plní svoje povinnosti týkajúce sa „zásady obozretnej osoby“ podľa usmernení 22 až 30 „Usmernení k systému správy a riadenia“ a
- e) informácie o tom, ako poisťovňa alebo zaistovňa overuje vhodnosť hodnotenia kreditného rizika (ratingu) vykonaného externými inštitúciami, ktoré sa zaoberajú hodnotením kreditného rizika, vrátane hodnotenia ako a do akej miery sa rating využíva.

Usmernenie 24 – Informácie o systéme vnútornej kontroly

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať tieto informácie o systéme vnútornej kontroly poisťovní a zaistovní:

- a) opis systému vnútornej kontroly poisťovne alebo zaistovne,
- b) informácie o hlavných postupoch, ktoré systém vnútornej kontroly obsahuje a
- c) opis toho, ako sa vykonáva funkcia dodržiavania súladu s predpismi.

Usmernenie 25 – Doplňujúce informácie

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať akékoľvek iné závažné informácie o systéme správy a riadenia poisťovne alebo zaistovne.

Usmernenie 26 – Informácie o systéme správy a riadenia – skupiny

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovňa a zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť spadajúca do rozsahu usmernení 9 by mala vypracovať správu obsahujúcu kvalitatívne informácie uvedenú v usmernení 12 podľa usmernenia 21 až 25.

Skupiny dodatočne k informáciám podľa predchádzajúceho odseku poskytnú nasledujúce informácie:

- a) opis toho, akým spôsobom sú vo všetkých subjektoch spadajúcich pod dohľad nad skupinou konzistentne implementované systémy riadenia rizík a vnútornej kontroly a postupy poskytovania informácií, ako je to uvedené v „Usmerneniach k systému správy a riadenia“,
- b) v prípade potreby vyhlásenie o tom, že poisťovňa alebo zaistovňa s účasťou alebo poisťovacia holdingová spoločnosť využila možnosť vykonávať jednotné posúdenie vlastných rizík (ORSA) orientované na budúcnosť skupiny stanovené v usmerneniach 20 a 23 „Usmernení k posudzovaniu vlastných rizík podniku (na základe zásad ORSA) orientovanému na budúcnosť“,
- c) informácie o dôležitých dohodách o externom zabezpečovaní činností v rámci skupiny a
- d) kvalitatívne a kvantitatívne informácie o závažných špecifických rizikách na úrovni skupiny.

Usmernenie 27 – Informácie o štruktúre správy a riadenia

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať organizačnú štruktúru, ktorá znázorňuje pozície a osoby zodpovedné za kľúčové funkcie v rámci informácií o štruktúre správy a riadenia.

Oddiel V: Kvalitatívne informácie o riadení kapitálu

Usmernenie 28 – Informácie o vlastných zdrojoch

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať tieto informácie o vlastných zdrojoch poisťovne, zaistovne a skupiny:

- a) kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých závažných rozdielov medzi vlastným imanom, ktoré je uvedené v účtovnej závierke podniku, a rozdielom aktív a záväzkov, ktorý je vypočítaný na účely solventnosti a
- b) informácie o štruktúre, výške a kvalite základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa uvedená v usmernení 12 by mala obsahovať tieto informácie o vlastných zdrojoch skupiny:

- a) spôsob, akým boli vypočítané vlastné zdroje skupiny bez vnútroskupinových transakcií, vrátane vnútroskupinových transakcií s podnikmi z iných finančných sektorov a
- b) charakter obmedzení prevoditeľnosti a vymeniteľnosti vlastných zdrojov v prepojených podnikoch, ak existujú.

Oddiel VI: Kvalitatívne informácie o oceňovaní na účely solventnosti

Usmernenie 29 – Informácie o oceňovaní aktív

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o oceňovaní aktív poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú triedu aktív hodnotu aktív a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov použitých na oceňovanie na účely solventnosti a
- b) samostatne za každú významnú triedu aktív kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky.

Usmernenie 30 – Informácie o oceňovaní technických rezerv

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledujúce informácie o oceňovaní technických rezerv poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú skupinu poistenia hodnotu technických rezerv, vrátane výšky najlepšieho odhadu a rizikovej marže a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov, ktoré sa použili na oceňovanie na účely solventnosti,
- b) opis miery neistoty spojenej s hodnotou technických rezerv,
- c) samostatne za každú významnú skupinu poistenia kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky a
- d) opis pohľadávok zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať podrobné informácie o príslušných poisťno-matematických metódach a predpokladoch, ktoré boli použité pri výpočte technických rezerv, vrátane podrobných informácií o akomkoľvek zjednodušení, ktoré bolo použité pri výpočte technických rezerv, vrátane zjednodušení pri výpočte rizikovej marže a jej alokácie na jednotlivé skupiny poistenia a vrátane zdôvodnenia, že zvolená metóda je primeraná povahe, rozsahu a zložitosti rizík.

Usmernenie 31 – Informácie o oceňovaní iných záväzkov

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledovné informácie o oceňovaní iných záväzkov poisťovne a zaistovne na účely solventnosti:

- a) samostatne za každú významnú triedu iných záväzkov hodnotu týchto záväzkov a tiež opis oceňovacej bázy, metód a hlavných predpokladov, ktoré sa použili na oceňovanie na účely solventnosti a
- b) samostatne za každú významnú triedu iných záväzkov kvantitatívne a kvalitatívne vysvetlenie všetkých materiálnych rozdielov medzi oceňovacou bázou, metódami a hlavnými predpokladmi, ktoré poisťovňa alebo zaistovňa použila pri oceňovaní na účely solventnosti a tými, ktoré boli použité pri oceňovaní pre účely účtovnej závierky.

Usmernenie 32 – Všetky ostatné dôležité informácie

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať samostatnú časť o všetkých ostatných

dôležitých informáciách o oceňovaní aktív a záväzkov poisťovne a zaistovne na účely solventnosti.

1.87. V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II informácie o oceňovaní aktív a záväzkov na účely solventnosti by mali obsahovať opis:

- a) relevantných predpokladov o budúcich rozhodnutiach manažmentu a
- b) relevantných predpokladov o správaní sa poisťníkov.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II ak poisťovne a zaistovne používajú ocenenie na základe modelu („Mark to Model“), správa obsahujúca kvalitatívne informácie podľa usmernenia 12 by mala obsahovať nasledovné informácie:

- a) identifikáciu aktív a záväzkov, na ktoré sa vzťahuje takéto oceňovanie,
- b) zdôvodnenie použitia daného postupu oceňovania vo vzťahu k aktívam a záväzkom podľa písmena a),
- c) dokumentáciu o predpokladoch, ktoré sú podkladom daného prístupu oceňovania a
- d) odhad neistoty oceňovania aktív a záväzkov podľa písmena a).

Usmernenie 33 – Informácie o oceňovaní na účely solventnosti – skupiny

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II skupiny by mali postupovať v zmysle usmernení 29 až 32 a správa obsahujúca kvalitatívne informácie bude obsahovať aj informácie týkajúce sa oceňovania na účely solventnosti skupiny ak sa oceňovacia báza, metódy a hlavné predpoklady použité pre oceňovanie aktív, technických rezerv a iných záväzkov skupiny materiálne líšia od tých, ktoré použila akákoľvek ich dcérska spoločnosť na oceňovanie na účely solventnosti vo vzťahu k jej aktívam, technickým rezervám a iným záväzkom, vrátane kvantitatívneho a kvalitatívneho vysvetlenia všetkých materiálnych rozdielov.

Oddiel VII: Procesy a koncepcia oznamovania informácií

Usmernenie 34 – Koncepcia oznamovania informácií

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaistovne by mali vypracovať koncepciu oznamovania informácií, ktorá je v súlade s usmernením 9 uvedenom v Usmerneniach o systéme správy a riadenia. Koncepcia obsahuje aj:

- a) podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedá za vypracovanie výkazov a správ pre NBS a podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedná za preskúmanie správnosti výkazov a správ určených NBS a podrobnosti o organizačnej zložke, ktorá je zodpovedná za zasielanie výkazov a správ NBS,
- b) procesy a časový harmonogram na splnenie požiadaviek na vykazovanie a kontrolu a schválenie a
- c) vysvetlenie procesov a kontrol na zaručenie spoľahlivosti, úplnosti a konzistencie poskytnutých údajov, čím sa uľahčí medziročná analýza a porovnanie.

Oddiel VIII: Dátumy prvej aplikácie a termíny predkladania

Usmernenie 35 – Dátumy prvej aplikácie a termíny na predkladanie informácií príslušným národným orgánom

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali predložiť ročné kvantitatívne informácie uvedené v usmerneniach 13, 14 a 15, oddiel III týkajúce sa rozpočtového roka, ktorý končí 31. decembra 2014, a to najneskôr do 22 týždňov po skončení rozpočtového roku podniku.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne by mali predložiť štvrt'ročné kvantitatívne informácie uvedené v usmernení 16, oddiel III týkajúce sa štvrt'roka, ktorý končí 30. septembra 2015, a to najneskôr do 8 týždňov po uplynutí štvrt'roka.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II správa obsahujúca kvalitatívne informácie uvedená v oddieloch IV až VI týkajúca sa rozpočtového roka, ktorý sa končí 31. decembra 2014, bude predložená najneskôr do 22 týždňov po skončení rozpočtového roka poisťovne alebo zaist'ovne.

Pokiaľ ide o vykazovanie skupín podľa usmernení 17, 18, 19 a 20, oddiel III a kvalitatívnych informácií podľa oddielov IV až VI, tak k ročným, ako aj štvrt'ročným termínom na predkladanie informácií, ktoré sú uvedené v prechádzajúcich odsekoch, sa pridáva dodatočných 6 týždňov.

V prípade, že poisťovňa alebo zaist'ovňa vykazuje informácie o svojom finančnom stave na základe svojho účtovného roka, ktorý sa líši od kalendárneho roka, vykazovacie dátumy sa podľa toho môžu so súhlasom NBS náležite upraviť.

Oddiel IX: Prostriedky vykazovania, mena, jednotky a kontrola údajov a iné

Usmernenie 36 – Skupiny poistenia a doplnkový identifikačný kód

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne predkladajú informácie podľa týchto usmernení v členení podľa skupín poistenia definovaných v technickej prílohe III.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II poisťovne a zaist'ovne pre informácie o aktívach a derivátoch predkladaných podľa týchto usmernení, použijú kategórie a tabuľku doplnkových identifikačných kódov, ktoré sú uvedené v technických prílohách IV a V.

Usmernenie 37 – Prostriedky kvantitatívneho vykazovania

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II majú príslušné národné orgány zabezpečiť, aby sa kvantitatívne informácie uvedené v oddiele III predložili elektronicky, a aby kvalitatívne informácie podľa oddielov IV až VI boli predložené v elektronicky čitateľnom formáte.

Usmernenie 38 – Mena a jednotky vykazovania

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II všetky peňažné údaje budú predkladané v mene, v ktorej poisťovňa, zaist'ovňa alebo skupina vykazuje, a položky v iných menách budú prepočítané výmenným kurzom platným k poslednému dňu obdobia vykazovania.

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II všetky kvantitatívne údaje sa predložia v jednotkách.

Usmernenie 39 – Kontrola údajov

V súlade s článkami 35 a 254 smernice Solventnosť II príslušné národné orgány by mali zabezpečiť, že prijaté údaje budú vyhovovať kontrole údajov podľa technickej prílohy VI.

Článok II

Predkladanie kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií

Kvantitatívne a kvalitatívne informácie sa predkladajú elektronicky, prostredníctvom elektronickej pošty na adresu orsareporting@nbs.sk.

Článok III

Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 1. januára 2014.

Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvary dohľadu nad finančným trhom

Technická príloha I k odporúčaniu č. 7/2013: Obsah kvantitatívnych informácií

V tejto prílohe je uvedené vysvetlenie typu informácií, ktoré by príslušné národné orgány mali uviesť pri predkladaní informácií, ktoré sa týkajú každého odkazu.

S.01.01 – Obsah predkladaných informácií

1. Obsah predkladaných informácií pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.01.01 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje detaily predkladaných informácií.

S.01.02 – Základné informácie (bývalé BI)

2. Základné informácie pozostávajú z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.01.02 (a jeho ďalšími variantmi), uvádzajúce podrobné základné informácie o poisťovni alebo zaistovni a obsahu kvantitatívneho vykazovania vo všeobecnosti.

S.02.01 – Súvaha (bývalé BSLC1)

3. Súvaha pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod odkazom BS C1 L a v technickej prílohe III pod kódom S.02.01 (a jeho variantmi), pričom sa rozlišuje medzi oceňovaním v súlade s článkom 75 smernice Solventnosť II a oceňovaním podľa štatutárnych účtov podniku alebo skupiny. Súvaha by mala obsahovať celkovú činnosť poisťovne alebo zaistovne pre individuálne vykazovanie, alebo by mala obsahovať činnosť skupiny.

4. Na účely štvrťročného vykazovania by sa na údaje zo súvahy uvedené v predchádzajúcom odseku malo vzťahovať len oceňovanie v súlade s článkom 75 smernice Solventnosť II.

S.02.02 – Aktíva a záväzky podľa meny (bývalé BSLC1D)

5. Výkaz o aktívach a záväzkoch podľa meny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.02.02 (a jeho ďalšími variantmi), pre taký počet mien, ktoré sú potrebné na podanie správy aby bolo pokrytých aspoň 90 % celkových aktív a záväzkov v prípade, že meny, o ktorých sa predkladajú údaje, sú podkladovými menami aktív alebo záväzkov.

S.06.02 – Zoznam aktív (bývalé ASLD1)

6. Podrobný zoznam aktív pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.06.02 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje nasledujúce požiadavky:

- a) riadkový zoznam investícií, ktoré je možné klasifikovať ako kategórie aktív 1 až 9 podľa technickej prílohy IV – Kategórie doplnkových identifikačných kódov, pričom sa rozlišuje medzi oddelene spravovanými fondmi („ring fenced funds“), a ak poisťovňa alebo zaistovňa alebo skupina rozlišuje medzi životným poistením a neživotným poistením na interné účely, tak aj medzi týmito dvomi činnosťami a prostriedkami akcionárov a
- b) každé aktívum sa vyказuje samostatne vo vzťahu ku každému portfóliu a/alebo
- c) oddelene spravovanému fondu („ring fenced fund“) alebo inému internému fondu.
- d) Investície klasifikované pod nasledujúcimi CIC kódmi, ako je stanovené v Technickej prílohe V – Tabuľka doplnujúcich identifikačných kódov:

- CIC 71 (Hotovosť), každá mena sa uvedie na jednom osobitnom riadku,
- CIC 72 (Prevoditeľné vklady (ekvivalenty hotovosti)), každý pár (banka, mena) sa uvedie na osobitnom riadku,
- CIC 73 (Iné krátkodobé vklady (kratsie než jeden rok)), každý pár (banka, mena) sa uvedie na osobitnom riadku,
- CIC 8X (Úvery a pôžičky): úvery a pôžičky poskytnuté jednotlivcom vrátane pôžičiek poisteným, musia sa uviesť iba v dvoch riadkoch, v jednom riadku sa uvedú pôžičky poskytnuté členom predstavenstva a vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a ostatné pôžičky bez ohľadu na rozlišovanie jednotlivcov sa uvedú na druhom riadku,
- CIC 95 (Budovy a zariadenia (na vlastné použitie)), agregovaná hodnota všetkých budov a zariadení sa vykáže v jednom riadku.

7. Na účely vykazovania skupiny je okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku potrebné dodržať aj nasledujúce špecifické požiadavky:

- a) Ak sa použije výhradne metóda 1 uvedená v článku 230 smernice Solventnosť II, potom by vykazovanie malo odzrkadľovať konsolidované aktíva (t. j. očistené o vnútro skupinové transakcie) v rámci skupiny. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“,
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“,
 - pre iné finančné sektory sa uvedie jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore a ten sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“.
- b) Ak sa použije výhradne metóda 2 uvedená v článku 233 smernice Solventnosť II, potom by výkaz mal obsahovať podrobný zoznam aktív bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske spoločnosti, alebo aktíva podnikov (pre každú spoločnosť jeden riadok), u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES. Správa by mala byť vypracovaná nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne s účasťou a poisťovacie holdingové spoločnosti, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho

- hospodárskeho priestoru): uvedie sa riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť,
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú takúto spoločnosť a
 - iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore.
- c) Ak sa použije kombinácia metódy 1, uvedenej v článku 230 smernice Solventnosť II, a metódy 2, uvedenej v článku 233 smernice Solventnosť II:
- i. jedna časť výkazu vyjadruje konsolidované aktíva (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny, o ktorej sa predkladá výkaz. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pre poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
 - pre iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi a pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností v položke „Účasti“,
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“, Iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore a ten sa identifikuje pomocou dostupných možností uvedených v položke „Účasti“,
 - pre dcérske podniky, pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každú spoločnosť a tá sa identifikuje pomocou dostupných možností v položke „Účasti“, a
 - pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik a identifikuje sa pomocou dostupných možností v položke „Účasti“.
- ii. v druhej časti výkazu by mal byť zahrnutý podrobný zoznam aktív bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske spoločnosti, alebo aktíva podnikov (pre každú

spoločnosť jeden riadok), u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES. Správa by mala byť vypracovaná nasledovne:

- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
- pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pre poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru) a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, výkaz by mal obsahovať riadkový zoznam jednotlivých aktív vo vlastníctve,
- pokiaľ ide o iné príbuzné spoločnosti, ktoré sú dcérskymi podnikmi a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každú inú príbuznú spoločnosť,
- pokiaľ ide o podniky, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a pre ktoré sa použila metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), uvedie sa jeden riadok pre každý takýto podnik,
- iné finančné sektory: uvedie sa jeden riadok pre každú účasť v inom finančnom sektore.

S.08.01 – Otvorené deriváty (bývalé ASLD2O)

8. Zoznam derivátov – otvorených pozícií pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.08.01 (a jeho ďalšími variantmi) a obsahuje nasledujúce požiadavky:

- a) riadkový zoznam derivátov, ktoré je možné klasifikovať ako kategórie aktív A až F podľa technickej prílohy IV – Kategórie doplnkových identifikačných kódov, pričom sa rozlišuje medzi oddelene spravovanými fondmi („ring fenced funds“). Ak poisťovňa alebo zaistovňa alebo skupina pre interné účely rozlišuje medzi životným poistením a neživotným poistením, tak je potrebné rozlišovať deriváty aj pre tieto dva poistné druhy a pre prostriedky akcionárov. Ak poisťovňa alebo zaistovňa emituje deriváty ako interné (skupinové) deriváty a ak sa deriváty týkajú záväzkov poisťovne alebo zaistovne,
- b) všetky derivátové zmluvy, ktoré existovali počas obdobia vykazovania a ktoré neboli ukončené pred referenčným dátumom vykazovania,
- c) každý derivát sa vykazuje samostatne vo vzťahu ku každému portfóliu a/alebo ku každému oddelenému alebo inému vnútornému zdroju a
- d) deriváty, ktoré sa majú uviesť vo výkaze, sú deriváty priamo vlastnené a nie nepriamo vlastnené prostredníctvom investičných fondov alebo štruktúrovaných produktov.

9. Pokiaľ predkladanie údajov za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) Ak sa použije výhradne metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, potom by výkazníctvo malo zohľadňovať konsolidovanú pozíciu derivátov vo vlastníctve (t. j. bez vnútro skupinových transakcií) v rámci skupiny. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, v predkladanom výkaze sa uvedie v osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, vo výkaze budú postupne v jednotlivých riadkoch uvedené všetky deriváty vo vlastníctve,
 - deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami by nemali byť zahrnuté,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES a
 - nemali by sa uvádzať deriváty, ktoré vlastní podniky s účasťou v iných finančných sektoroch.
- b) Ak sa použije výhradne metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, potom by výkaz mal obsahovať podrobný zoznam derivátov bez vnútro skupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske podniky. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, v predkladanom výkaze sa uvedie v osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, poisťovacie holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (Európsky hospodársky priestor, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - deriváty v držbe iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi podnikmi by nemali byť zahrnuté,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (Európsky hospodársky priestor – EHP, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov s účasťou v iných finančných sektoroch (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru).
- c) Ak sa použije kombinácia metódy 1, uvedenej v článku 230 smernice Solventnosť II, a metódy 2, uvedenej v článku 233 smernice Solventnosť II:

- i. v jednej časti výkazu je vyjadrená konsolidovaná pozícia derivátov vo vlastníctve (t. j. bez vnútrokupinových transakcií) v rámci skupiny, o ktorej je potrebné predložiť výkaz. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa nemala uvádzať,
 - pre poisťovne a zaistovne s účasťou alebo poisťovacie holdingové spoločnosti, pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi spoločnosťami, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, a pre ktoré sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II,
 - nemali by sa uvádzať deriváty, ktoré vlastní podniky s účasťou v iných finančných sektoroch,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve dcérskych podnikov, pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a
 - nemali by sa uvádzať deriváty v držbe podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES, a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II.
- ii. v druhej časti výkazu by mal byť uvedený podrobný zoznam derivátov bez vnútrokupinových transakcií, ktoré vlastní podniky s účasťou, poisťovacie holdingové spoločnosti a dcérske podniky. Výkaz by mal byť vypracovaný nasledovne:
- položka „obchodné meno“ poisťovne alebo zaistovne by sa mala uvádzať,
 - pokiaľ ide o poisťovne a zaistovne, holdingové spoločnosti, podniky poskytujúce doplnkové služby a účelovo vytvorené subjekty, ktoré sú dcérskymi podnikmi (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II, v predkladanom výkaze sa uvedie na osobitnom riadku každý derivát vo vlastníctve,
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve iných príbuzných spoločností, ktoré sú dcérskymi podnikmi, a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II,
 - nemali by sa uvádzať deriváty v držbe podnikov, u ktorých sa uplatňuje významný vplyv v zmysle článku 33 smernice 1983/349/ES (Európsky hospodársky priestor – EHP, rovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru a nerovnocenné mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a
 - nemali by sa uvádzať deriváty vo vlastníctve podnikov s účasťou pochádzajúcich z iných finančných sektorov (krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, nerovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru,

rovnocenné krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru), a pre ktoré sa použije metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II.

S.14.01.a – Technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia (bývalé TPLF1Q)

10. Výkaz technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia sa týka každej skupiny poistenia uvedenej v technickej prílohe III – Skupiny poistenia. Výkaz obsahuje informácie obsiahnuté v Technickej prílohe II pod kódom S.14.01. a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio),
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio),
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany a
- d) riziková marža.

S.14.01.b – Technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia (bývalé TPLF1)

11. Výkaz technické rezervy na životné a zdravotné poistenie podobné technikám životného poistenia sa týka skupín poistenia uvedených v technickej prílohe III – Skupiny poistenia. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.14.01.b a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio),
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio),
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany,
- d) riziková marža,
- e) uvádzajú sa len nasledujúce položky týkajúce sa výšky hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny:
 - i. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – domovská krajina,
 - ii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny, ktoré spadajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
 - iii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality a
 - iv. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality.
- f) výška hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka umiestnenia upísaného rizika,

12. použitie prahovej hodnoty materiality:

- i. vykázaný hrubý najlepší odhad za krajiny, pre ktoré najlepší odhad predstavuje aspoň 90 % najlepšieho odhadu záväzkov vyplývajúcich z priameho poistenia určitej skupiny poistenia a zvyšná časť sa vykazuje v položkách „za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej

- hodnoty materiality“ alebo „za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ a
- ii. hrubý najlepší odhad v domovskej krajine je potrebné vykázat' bez ohľadu na rámec prahovej hodnoty materiality.

S.17.01.a – Technické rezervy na neživotné poistenie (bývalé TPLE1Q)

13. Výkaz technické rezervy na neživotné poistenie sa týka každej skupiny poistenia podľa technickej prílohy III – Skupiny poistenia, pričom údaje sa vykazujú za činnosť priameho poistenia spolu s akceptovaným proporcionálnym zaistením. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.17.01.a a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio)
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio)
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany a
- d) riziková marža.

S.17.01.b – Technické rezervy na neživotné poistenie (bývalé TPLE1)

14. Výkaz technické rezervy na neživotné poistenie – najlepší odhad podľa krajín, sa týka každej skupiny poistenia podľa technickej prílohy III – Skupiny poistenia, pričom údaje sa vykazujú za činnosť priameho poistenia spoločne s akceptovaným proporcionálnym zaistením. Výkaz obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.17.01.b a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) technické rezervy počítané ako celok („as a whole“) (replikovateľné portfólio)
- b) hrubý najlepší odhad technických rezerv počítaný ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej marže (nereplikovateľné portfólio)
- c) celkové pohľadávky vyplývajúce zo zaistných zmlúv a voči účelovo vytvoreným subjektom po úprave o očakávané straty z dôvodu zlyhania protistrany
- d) riziková marža
- e) uvádzajú sa len nasledujúce položky týkajúce sa výšky hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny:
 - i. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – domovská krajina,
 - ii. hrubý najlepší odhad za rôzne krajiny – za krajiny, ktoré spadajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
 - iii. celkový hrubý najlepší odhad za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality a
 - iv. celkový hrubý najlepší odhad za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality,
- f) výška hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka umiestnenia rizika spojeného s nasledujúcimi skupinami poistenia: „poistenie liečebných nákladov“, „poistenie pre prípad straty príjmu“, „poistenie odškodnenia zamestnancov“, „poistenie majetku pre prípad požiaru alebo inej škody“ a „poistenie úveru a kaucie“
- g) suma hrubého najlepšieho odhadu podľa krajiny sa týka krajiny poistenia vo vzťahu k všetkým ostatným skupinám poistenia neživotného poistenia.

15. Použitie prahovej hodnoty materiality:

- i. vykázaný hrubý najlepší odhad za krajiny, pre ktoré najlepší odhad predstavuje aspoň 90 % najlepšieho odhadu záväzkov vyplývajúcich z priamej činnosti určitej skupiny poistenia a zvyšná časť sa vykazuje v položkách „za krajiny Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ alebo „za krajiny mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, ktoré nespádajú do rámca prahovej hodnoty materiality“ a
- ii. hrubý najlepší odhad v domovskej krajine je potrebné vykázat' bez ohľadu na prahovú hodnotu materiality.

S.23.01 – Vlastné zdroje (bývalé OFLB1Q a OFLB1)

16. Výkaz vlastné zdroje pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.23.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) informácie o položkách a triedach základných vlastných zdrojov,
- b) informácie o položkách a triedach dodatkových vlastných zdrojov,
- c) informácie o dostupných a použiteľných vlastných zdrojoch s cieľom splniť požiadavky na solventnosť,
- d) informácie o rekonciliačnej rezerve a
- e) informácie o očakávanom zisku, ktorý je zahrnutý do budúceho poistného v životnom a neživotnom poistení.

S.25.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model (bývalé SCRLB2A)

17. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec alebo čiastočný vnútorný model pozostáva z informácií, ktoré sú obsiahnuté v technickej prílohe II pod kódom S.25.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím štandardného vzorca alebo, v prípade podnikov, ktoré používajú čiastočné vnútorné modely, informácie o rozdelení medzi časťou kapitálovej požiadavky na solventnosť vypočítanej na základe štandardného vzorca a časťou vypočítanou na základe čiastočného vnútorného modelu, ak existuje.

18. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa uplatňuje výhradne metóda 2.

S.25.02 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce čiastočný vnútorný model (bývalé SCRLB2B)

19. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky s čiastočným vnútorným modelom pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.25.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím čiastočného vnútorného modelu.

20. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.25.03.b – Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplný vnútorný model (bývalé SCRLB2C)

21. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplný vnútorný model pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.25.03 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť vypočítanej s použitím úplného vnútorného modelu.

22. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko (bývalé SCRL B3A)

23. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre trhové riziko – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre trhové riziko, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

24. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.02 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany (bývalé SCRLB3B)

25. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre riziko zlyhania protistrany – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.02 (a jeho

d'alšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre riziko zlyhania protistrany, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

26. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.03 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia (bývalé SCRLB3C)

27. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko životného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.03 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko životného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

28. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.04 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia (bývalé SCRLB3D)

29. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko zdravotného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.04 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko zdravotného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

30. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a

- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.05 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia (bývalé SCRLB3E)

31. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre upisovacie riziko neživotného poistenia – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.05 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre upisovacie riziko neživotného poistenia, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

32. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.26.06 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko (bývalé SCRLB3G)

33. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre operačné riziko – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.26.06 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre operačné riziko, vypočítanej s použitím štandardného vzorca.

34. Pokiaľ ide o vykazovanie za skupinu, okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku, je potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.27.01 – Kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia (bývalé SCRLB3F)

35. Výkaz kapitálová požiadavka na solventnosť – pre katastrofické riziko neživotného poistenia – obsahuje informácie, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.27.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) informácie o kapitálovej požiadavke na solventnosť pre katastrofické riziko neživotného poistenia vrátane katastrofického rizika zdravotného poistenia, vypočítané s použitím štandardného vzorca a
- b) pre každý typ katastrofického rizika je potrebné určiť vplyv zmiernenia rizík vyplývajúce zo zaistných zmlúv a účelovo vytvorených subjektov podniku.

Tento výpočet je perspektívny a musí zohľadniť zaistný program pre obdobie nasledujúceho vykazovania.

36. Pri vykazovaní za skupinu je okrem požiadaviek, ktoré sú uvedené v predchádzajúcom odseku potrebné dodržať nasledujúce požiadavky:

- a) tieto informácie sa predkladajú v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, a to buď výhradne alebo v kombinácii s metódou 2 definovanou v článku 233 smernice Solventnosť II,
- b) ak sa používa kombinácia metód, potom sa tieto informácie predkladajú len za tú časť skupiny, ktorá používa metódu 1 definovanú v článku 230 smernice Solventnosť II a
- c) tieto informácie skupiny nepredkladajú vtedy, keď sa výhradne uplatňuje metóda 2.

S.28.01 – Minimálna kapitálová požiadavka s výnimkou univerzálnych poisťovní (bývalé MCRLB4A)

37. Výkaz minimálna kapitálová požiadavka – s výnimkou univerzálnych poisťovní alebo zaistovní – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.28.01 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o minimálnej kapitálovej požiadavke pre poisťovne a zaistovní s výnimkou univerzálnych poisťovní.

S.28.02 – Minimálna kapitálová požiadavka – univerzálne poisťovne (bývalé MCR B4B)

38. Výkaz minimálna kapitálová požiadavka – pre univerzálne poisťovne – pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.28.02 (a jeho ďalšími variantmi) a zahŕňa informácie o minimálnej kapitálovej požiadavke pre univerzálne poisťovne.

S.32.01.g – Podniky spadajúce do skupiny (bývalé G01)

39. Výkaz subjekty spadajúce do skupiny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.32.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) riadkový zoznam podnikov, ktoré patria do skupiny, vrátane ich právnej formy, ich príslušného vnútroštátneho orgánu a typu podniku,
- b) hodnotiace kritériá pre každý vykazovaný subjekt,
- c) kritériá vplyvu a
- d) informácie o zahrnutí do rozsahu dohľadu nad skupinou a o metóde, ktorá bola zvolená pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť.

S.33.01.g – Kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine (bývalé G03)

40. Výkaz kapitálové požiadavky individuálnych poisťovní a zaistovní v skupine pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.33.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky.

41. Požiadavky pre všetky poisťovne alebo zaistovní v Európskom hospodárskom priestore a pre poisťovne alebo zaistovní mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (pri použití ustanovení smernice Solventnosť II), keď sa používa metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II:

- a) riadkový zoznam kapitálových požiadaviek individuálnych poisťovní a zaistovní patriacich do skupiny vrátane rozčlenenia individuálnych kapitálových požiadaviek na solventnosť podľa jednotlivých rizikových kategórií, minimálnej kapitálovej požiadavky a použiteľných vlastných zdrojov na krytie kapitálovej požiadavky na solventnosť,
- b) v prípade použitia štandardného vzorca, informácie o použitých zjednodušeníach a o tom, kde bol použitý čiastočný vnútorný model,
- c) informácie o skupinovom alebo individuálnom vnútornom modeli.

42. Okrem toho, pri poisťovniach a zaistovniach so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru, všetky miestne kapitálové požiadavky, minimálne kapitálové požiadavky a použiteľné vlastné zdroje v súlade s miestnymi predpismi, bez ohľadu na metódu výpočtu.

S.34.01.g – Kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej holdingovej spoločnosti (bývalé G04)

43. Výkaz kapitálové požiadavky iných regulovaných a neregulovaných finančných podnikov vrátane poisťovacej a zmiešanej holdingovej spoločnosti pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.34.01.g a obsahuje riadkový zoznam individuálnych kapitálových požiadaviek na iné regulované finančné podniky a iné neregulované finančné podniky vrátane poisťovacích holdingových spoločností, či už kontrolovaných alebo nekontrolovaných, podľa všetkých metód výpočtu vrátane hypotetickej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo sektorovej kapitálovej požiadavky, hypotetickej minimálnej kapitálovej požiadavky alebo sektorovej minimálnej kapitálovej požiadavky a použiteľných vlastných zdrojov.

S.35.01.g – Podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny (bývalé G04)

44. Výkaz podiel technických rezerv individuálnych poisťovní a zaistovní na technických rezervách skupiny pozostáva z informácií, ktoré sú uvedené v technickej prílohe II pod kódom S.35.01.g a zahŕňa nasledujúce požiadavky:

- a) zoznam technických rezerv – neživotné poistenie bez zdravotného poistenia,
- b) zoznam technických rezerv – zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu,
- c) zoznam technických rezerv – zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu,
- d) zoznam technických rezerv – životné poistenie bez zdravotného poistenia, index linked poistenia a unit linked poistenia,
- e) zoznam technických rezerv – index linked poistenie a unit linked poistenie a
- f) celková hodnota technických rezerv (okrem IGT).

45. Vzorový výkaz sa predkladá v prípade, keď sa použije metóda 1 definovaná v článku 230 smernice Solventnosť II, metóda 2 definovaná v článku 233 smernice Solventnosť II a kombinácia metód 1 a 2.

Technická príloha III k odporúčaniam č. 7/2013: Skupiny poistenia

Táto príloha obsahuje skupiny poistenia, ktoré sa majú použiť pri predkladaní informácií podľa skupiny poistenia.

Skupiny poistenia	Opis
A. Závazky vyplývajúce z neživotného poistenia	
1. Poistenie liečebných nákladov	Závazky vyplývajúce z poistenia liečebných nákladov, ak sa poistenie nevykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie, s výnimkou záväzkov uvedených v skupine poistenia 3.
2. Poistenie pre prípad straty príjmu	Závazky vyplývajúce z poistenia pre prípad straty príjmu, ak sa poistenie nevykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie, s výnimkou záväzkov uvedených v skupine poistenia 3.
3. Poistenie odškodnenia zamestancov	Závazky vyplývajúce zo zdravotného poistenia, ktoré sa vzťahujú na pracovné úrazy a choroby z povolania, ak sa poistenie nevykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie.
4. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje záväzky poisteného vyplývajúce z používania pozemných motorových vozidiel (vrátane zodpovednosti dopravcu).
5. Iné poistenie motorových vozidiel	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje škody alebo straty na pozemných vozidlách (vrátane železničných koľajových vozidiel).
6. Námorné, letecké a dopravné poistenie	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje škody alebo straty na plavidlách prevádzkovaných na mori, jazerách, riekach a kanáloch, lietadlách, a škody alebo straty na prepravovanom tovare alebo batožine, bez ohľadu na formu dopravy. Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje zodpovednosť poisteného vyplývajúcu z používania lietadiel, lodí, plavidiel alebo člnov na mori, jazerách, riekach alebo kanáloch (vrátane zodpovednosti dopravcu).
7. Poistenie majetku pre prípad požiaru alebo inej škody	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje škody alebo straty na majetku, s výnimkou poistení, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 5 a 6 a kryjú škody z dôvodu požiaru, výbuchu, pôsobenia prírodných síl vrátane búrky, krupobitia alebo mrazu, jadrovej energie, zosuvu pôdy a akejkoľvek udalosti, napríklad krádeže.
8. Všeobecná zodpovednosť	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje záväzky poisteného vyplývajúce zo zodpovednosti s výnimkou tej, ktorá je uvedená v skupinách poistení uvedených v skupinách poistenia 4 a 6.
9. Poistenie úveru a kaucie	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje insolventnosť, vývozný úver, splátkový úver, hypotéku, poľnohospodársky úver a priame alebo nepriame záruky.
10. Poistenie právnej ochrany	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje záväzky a náklady na právne služby a náklady vyplývajúce zo súdnych sporov.
11. Asistenčné poistenie	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje pomoc pre osoby, ktoré sa dostanú do ťažkostí počas cestovania, v čase, keď sú mimo domova alebo v čase, keď sa nachádzajú mimo miesta obvyklého pobytu.
12. Rôzne finančné straty	Závazky vyplývajúce z poistenia, ktoré kryje riziko nezamestnanosti, nedostatočný príjem, zlé počasie, stratu výhod, pokračujúce všeobecné výdavky, nepredvídané obchodné výdavky, stratu trhovej hodnoty, stratu renty alebo príjmov, nepriame obchodné straty s výnimkou tých, ktoré sú uvedené vyššie, iné finančné straty (neobchodné) a tiež akékoľvek iné riziko neživotného poistenia, ktoré nie je kryté skupinami poistenia 1 až 11.
B. Závazky vyplývajúce z proporcionálneho neživotného zaistenia	
C. Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho neživotného zaistenia	
25. Neproporcionálne zdravotné zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 1 až 3.
26. Neproporcionálne úrazové zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 4 a 8.
27. Neproporcionálne námorné, letecké a dopravné zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sú zahrnuté v skupine poistenia 6.
28. Neproporcionálne majetkové zaistenie	Závazky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia, ktoré sa týkajú záväzkov z poistenia, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 5, 7 a 9 až 12.
D. Závazky vyplývajúce zo životného poistenia	
29. Zdravotné poistenie	Závazky vyplývajúce zo zdravotného poistenia, ak sa poistenie vykonáva na podobnom technickom základe ako životné poistenie, s výnimkou záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupine poistenia 33.
30. Poistenie s podielom na zisku	Závazky vyplývajúce z poistenia s podielom na zisku, s výnimkou záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 33 a 34.
31. Index-linked a unit-linked poistenie	Poistné záväzky, ktoré sú viazané na index alebo investičné podiely, s výnimkou záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 33 a 34.
32. Iné životné poistenie	Iné záväzky vyplývajúce zo životného poistenia, s výnimkou tých záväzkov, ktoré sú zahrnuté v skupinách poistenia 29 až 31, 33 a 34.
33. Anuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia vzťahujúce sa na záväzky vyplývajúce zo zdravotného poistenia	
34. Anuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia vzťahujúce sa na záväzky iné ako zdravotné poistenie	
E. Závazky vyplývajúce zo životného zaistenia	
35. Zdravotné zaistenie	Závazky vyplývajúce zo zaistenia, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých v skupinách poistenia 29 a 33.
36. Životné zaistenie	Závazky vyplývajúce zo zaistenia, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých v skupinách poistenia 30 až 32 a 34.

Technická príloha IV k odporúčaniam č. 7/2013: Kategórie doplnkových identifikačných kódov (CIC)

Táto príloha obsahuje kategórie doplnkových identifikačných kódov, ktoré sa majú použiť pri predkladaní informácií o majetku a derivátoch.

Kategória		Definícia
1	Štátne dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali orgány verejnej správy, či už ústredné vlády, nadnárodné vládne inštitúcie, regionálne vlády alebo obecné samosprávy
2	Podnikové dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali podniky
3	Vlastné imanie	Akcie a iné ekvivalentné cenné papiere reprezentujúce kapitál podniku, t. j. ktoré predstavujú vlastníctvo podniku
4	Investičné fondy	Fondy vytvorené podnikmi, ktorých jediným účelom je kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov alebo iných finančných aktív
5	Štruktúrované cenné papiere	Hybridné cenné papiere, ktoré kombinujú nástroj s pevným výnosom a deriváty. Z tejto kategórie sú vylúčené cenné papiere s pevným výnosom emitované štátnou správou. Ide o cenné papiere, ktoré obsahujú jednu kategóriu alebo kombináciu kategórií derivátov, vrátane swapov na úverové zlyhanie (CDS), swapov s konštantnou splatnosťou (CMS), opcií na úverové zlyhanie (CDOp). Aktíva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať.
6	Kolateralizované cenné papiere	Cenné papiere, ktorých hodnota a platby sú odvodené od portfólia podkladových aktív. Sem patria cenné papiere zabezpečené aktívami (ABS), cenné papiere zabezpečené hypotékami (MBS), cenné papiere zabezpečené komerčnými hypotékami (CMBS), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), zabezpečené záväzky pochádzajúce z úverov (CLO), zabezpečené hypotekárne obligácie (CMO). Aktíva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať.
7	Hotovosť a vklady	Peniaze vo fyzickej podobe, bankové vklady a iné peňažné vklady
8	Hypotéky a pôžičky	Finančné aktíva vytvorené tak, že veriteľ požičia finančné prostriedky dlžníkovi, buď so zábezpekou alebo bez nej, vrátane tzv. "cash pool"
9	Nehnuteľnosti	Budovy, pozemky, stavby a zariadenia
A	Futurity	Štandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva štandardizovaného množstva a kvality v konkrétny dátum v budúcnosti za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes (futures)
B	Kúpne opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o kúpe aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci kúpnych opcií (call options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, kúpiť podkladové aktívum
C	Predajné opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o predaji aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci predajných opcií (put options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, predáť podkladové aktívum
D	Swapy	Zmluva, v rámci ktorej si protistrany vymieňajú peňažné toky spojené s finančným nástrojom jednej strany za peňažné toky finančného nástroja druhej strany a tieto peňažné toky sú závislé od typu finančného nástroja
E	Forwardy	Neštandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva v konkrétnom budúcom období za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes
F	Úverové deriváty	Derivát, ktorého hodnota je odvodená od úverového rizika spojeného s podkladovým dlhopisom, pôžičkou alebo iným finančným majetkom

Technická príloha V k odporúčaniu č. 7/2013: Tabuľka doplnkových identifikačných kódov (CIC)

Táto príloha obsahuje tabuľku doplnkových identifikačných kódov (CIC), ktorá sa má použiť pri predkladaní informácií o aktívach a derivátoch.

Prvé 2 pozície	Aktíva uvedené v	Kód krajiny podľa ISO 3166-1-alfa-2 alebo XL (pre nekótované) alebo XT (pre neobchodovateľné na burze)														
Tretia pozícia	Kategória	1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	B	C	D	E	F
Štvrtá pozícia	Podkategória alebo hlavné riziko	Státne dlhopisy	Podnikové dlhopisy	Vlastné imanie	Investičné fondy	Štruktúrovane cenné papiere	Kolateralizované cenné papiere	Hotovosť a vklady	Hypotéky a pôžičky	Nehnuteľnosti	Futures	Kúpne opcie	Predajné opcie	Swapy	Forwardy	Uverové deriváty
1	Dlhopisy emitované vládou	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	Nadnárodné dlhopisy	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	Dlhopisy emitované regionálnou vládou	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	Dlhopisy obcej samosprávy	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	Státne pokladničné poukážky (Treasury bonds)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	Kryté dlhopisy (Covered bonds)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
7	Kryté dlhopisy podliehajúce špecifickému zákonu	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
8	Podriadené dlhopisy	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
9	Iné	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné	Iné

Annex VI - CIC Table

Technická príloha V k odporúčaniu č. 7/2013: Tabuľka doplnkových identifikačných kódov (CIC)
Definícia CIC

	Aktíva uvedené ako	Definícia
Krajina	Kód krajiny podľa ISO 3166-1-alfa-2	ISO kód krajiny, v ktorej je majetok kótovaný. Aktívum sa pokladá za kótované vtedy, keď sa s ním obchoduje na regulovanom trhu alebo prostredníctvom multilaterálneho obchodného systému tak, ako je to uvedené v smernici 2004/39/ES. Ak je aktívum kótované vo viacerých krajinách, potom by krajinou mala byť tá krajina, ktorá sa používa ako referencia na účely oceňovania.
XL	Aktíva, ktoré nie sú kótované na burze	Kód aktíva, s ktorým sa neobchoduje na regulovanom trhu alebo prostredníctvom multilaterálneho obchodného systému tak, ako je to uvedené v smernici 2004/39/ES.
XT	Aktíva, ktoré nie sú obchodovateľné na burze	Kód aktíva, ktoré z dôvodu svojej povahy nie sú predmetom obchodovania na regulovanom trhu alebo prostredníctvom multilaterálneho obchodného systému tak, ako je to uvedené v smernici 2004/39/ES. Ide o kategórie aktív 7, 8 a 9.
	Kategória	Definícia
1	Štátne dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali orgány verejnej správy, či už ústredné vlády, nadnárodné vládné inštitúcie, regionálne vlády alebo obecné samosprávy
11	Dlhopisy emitované vládou	Dlhopisy, ktoré emitovali ústredné vlády
12	Nadnárodné dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali verejné inštitúcie na základe záväzku medzi národnými štátmi, napr. dlhopisy, ktoré emitovala multilaterálna rozvojová banka tak, ako je to uvedené v prílohe VI, časť 1, číslo 4 smernice o kapitálových požiadavkách (2006/48/ES), alebo ktoré emitovala medzinárodná organizácia uvedená v prílohe VI, časť 1, číslo 5 smernice o kapitálových požiadavkách (2006/48/ES)
13	Dlhopisy emitované regionálnou vládou	Dlhové nástroje regionálnej vlády alebo autonómnych spoločenstiev ponúknuté verejnosti v rámci verejnej ponuky na kapitálovom trhu
14	Dlhopisy obecnej samosprávy	Dlhopisy, ktoré emitované orgánmi miestnej samosprávy, vrátane miest, provincií, okresov a iných miestnych samosprávnych úradov
15	Štátne pokladničné poukážky (Treasury bonds)	Krátkodobé štátne dlhopisy, ktoré emitujú ústredné vlády (vydané so splatnosťou do 1 roka)
16	Kryté dlhopisy (Covered bonds)	Štátne dlhopisy, ktoré sú kryté alebo zabezpečené fondom aktív. Tieto aktíva zostávajú v súvahe emitenta
19	Iné	Iné štátne dlhopisy, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
2	Podnikové dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali podniky
21	Podnikové dlhopisy	Dlhopisy, ktoré emitovali podniky, a ktoré majú jednoduché charakteristiky. Zvyčajne sú to dlhopisy označované ako „plain vanilla“ bez špeciálnych vlastností popísaných v kategóriách 22 až 28.
22	Konvertibilné dlhopisy	Podnikové dlhopisy, ktoré ich držiteľ môže konvertovať na bežné akcie podniku, ktorý dlhopisy emitoval, alebo na hotovosť rovnakej hodnoty. Tieto dlhopisy majú podobnú charakteristiku ako dlh alebo vlastné imanie.
23	Komerčné cenné papiere	Nezabezpečený krátkodobý dlhový nástroj emitovaný podnikom, ktorý zvyčajne slúži na financovanie pohľadávok, zásob a úhradu krátkodobých záväzkov s pôvodnou splatnosťou spravidla kratšou než 270 dní

Definícia CIC

Aktiva uvedené ako		Definícia
24	Nástroje peňažného trhu	Veľmi krátkodobé dlhové cenné papiere (s pôvodnou splatnosťou spravídla v rozsahu 1 deň až 1 rok), pozostávajúce najmä z obchodovateľného vkladového certifikátu (CD), bankových akceptov, dohód o kúpe (repos) a iných vysoko likvidných nástrojov. Komerčné cenné papiere sú z tejto kategórie vylúčené.
25	Hybridné dlhopisy	Podnikové dlhopisy, ktoré majú podobnú charakteristiku ako dlh alebo vlastné imanie, ale nie sú konvertibilné
26	Bežné kryté dlhopisy	Podnikové dlhopisy, ktoré sú kryté alebo zabezpečené fondom aktív. Tieto aktiva zostávajú v súvahe emitenta. Kryté dlhopisy, ktoré podliehajú osobitnej regulácii sú z tejto kategórie vylúčené.
27	Kryté dlhopisy podliehajúce špecifickému zákonu	Podnikové dlhopisy, ktoré sú kryté alebo zabezpečené fondom aktív pre prípad insolventnosti emitenta, nad ktorými sa podľa zákona vykonáva verejný dozor, ktorý má chrániť držiteľov dlhopisov v zmysle článku 22 ods. 4 smernice 85/611/EHS. Jedným príkladom tejto kategórie je Pfandbrief: „Kryté dlhopisy, ktoré sú vydané podľa zákona Pfandbrief. Používajú sa na refinancovanie pôžičiek krytých záložným právom na nehnuteľnosť (hypotekárne Pfandbriefe), pôžičiek poskytnutých verejnému sektoru (verejný Pfandbriefe), lodné hypotekárne úvery (lodné Pfandbriefe) alebo letecké hypotekárne úvery (lietadlové Pfandbriefe). Rozlišovanie týchto typov Pfandbriefe závisí od krytia vytvoreného pre každý typ Pfandbrief.“
28	Podriadené dlhopisy	Podnikové dlhopisy s nižšou prioritou v prípade likvidácie než iné dlhopisy emitenta
29	Iné	Iné podnikové dlhopisy, ktorých charakteristiky nie sú popísané v kategóriách uvedených vyššie
3	Vlastné imanie	Akcie a iné ekvivalentné cenné papiere reprezentujúce kapitál podniku, t. j. ktoré predstavujú vlastníctvo podniku
31	Kmeňové akcie	Vlastné imanie, ktoré predstavuje základné vlastnícke práva k podnikom
32	Vlastné imanie realitného podniku	Vlastné imanie, ktoré predstavuje kapitál realitného podniku
33	Kapitálové práva	Práva na upísanie dodatočných akciových podielov za stanovenú cenu
34	Prioritné akcie	Kmeňové akcie, ktoré majú prednosť pred obyčajnými akciami a ktoré majú väčší nárok na aktíva a zisky než obyčajné akcie, avšak tieto kmeňové akcie sú s nižšou prioritou v prípade likvidácie než dlhopisy
39	Iné	Iné vlastné imanie, ktoré nespadá do vyššie uvedených kategórií
4	Investičné fondy	Fondy vytvorené podnikmi, ktorých jediným účelom je kolektívne investovanie do prevoditeľných cenných papierov alebo iných finančných aktív
41	Akciové fondy	Investičné fondy investované hlavne do akciových podielov
42	Dlhopisové fondy	Investičné fondy investované hlavne do dlhopisov
43	Fondy peňažných trhov	Investičné fondy investované hlavne do nástrojov peňažného trhu
44	Zmiešané fondy	Fond, ktorý investuje svoje aktíva s konkrétnym cieľom v rámci alokácie aktív, napr. investície predovšetkým do cenných papierov spoločností v krajinách so vznikajúcimi akciovými trhmi alebo s malými ekonomikami, do konkrétnych sektorov alebo skupín sektorov, do konkrétnych krajín alebo s iným konkrétnym investičným cieľom
45	Realitné fondy	Investičné fondy investované hlavne do nehnuteľností
46	Alternatívne fondy	Fondy, ktorých investičné stratégie zahŕňajú napríklad hedging, stratégie riadené udalosťami, smerovú a relatívnu hodnotu fixného výnosu na základe konkrétnej udalosti, spravované futurity, komodity atď.

Definícia CIC

	Aktiva uvedené ako	Definícia
47	Fondy súkromného kapitálu	Investičné fondy, ktoré sa používajú na investovanie do majetkových cenných papierov na základe stratégií spojených so súkromným kapitálom
48	Infraštruktúrne fondy	Fondy, ktoré investujú do verejnej infraštruktúry, ako napríklad spoplatnených ciest, mostov, tunelov, prístavov a letísk, distribúcie ropy a plynu, distribúcie elektrickej energie a do sociálnej infraštruktúry napr. zdravotníckych a vzdelávacích zariadení
49	Iné	Iné investičné fondy, ktoré nepatria do vyššie uvedených kategórií
5	Štruktúrované cenné papiere	Hybridné cenné papiere, ktoré kombinujú nástroj s pevným výnosom a deriváty. Z tejto kategórie sú vylúčené cenné papiere s pevným výnosom emitované štátnou správou. Ide o cenné papiere, ktoré obsahujú jednu kategóriu alebo kombináciu kategórií derivátov, vrátane swapov na úverové zlyhanie (CDS), swapov s konštantnou splatnosťou (CMS), opcií na úverové zlyhanie (CDOp). Aktiva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať.
51	Akciové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne akciovému riziku
52	Úrokové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úrokovému riziku
53	Menové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne menovému riziku
54	Úverové riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úverovému riziku
55	Realitné riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne realitnému riziku
56	Komoditné riziko	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne komoditnému riziku
57	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
58	Riziko úmrtnosti	Štruktúrované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
59	Iné	Iné štruktúrované cenné papiere, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
6	Kolateralizované cenné papiere	Cenné papiere, ktorých hodnota a platby sú odvodené od portfólia podkladových aktív. Sem patria cenné papiere kryté aktívami (ABS), cenné papiere kryté hypotékou (MBS), cenné papiere kryté komerčnou hypotékou (CMBS), zabezpečené dlhové obligácie (CDO), zabezpečené záväzky z pôžičky (CLO), zabezpečené hypotekárne obligácie (CMO). Aktiva v tejto kategórii nie je potrebné odčleňovať
61	Akciové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne akciovému riziku
62	Úrokové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úrokovému riziku
63	Menové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne menovému riziku
64	Úverové riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne úverovému riziku
65	Realitné riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne realitnému riziku
66	Komoditné riziko	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne komoditnému riziku
67	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
68	Riziko úmrtnosti	Kolateralizované cenné papiere, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
69	Iné	Iné kolateralizované cenné papiere, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
7	Hotovosť a vklady	Peniaze vo fyzickej podobe, bankové vklady a iné peňažné vklady
71	Hotovosť	Bankovky a mince v obehu, ktoré sa bežne používajú na realizovanie platieb

Definícia CIC

	Aktiva uvedené ako	Definícia
72	Prevoditeľné vklady (hotovostné ekvivalenty)	Vklady na požiadanie zameniteľné za hotovosť v nominálnej hodnote, ktoré sa dajú priamo použiť na realizovanie platieb prostredníctvom šeku, platobného príkazu, sporozíra, inkasa/uveru alebo iného nástroja priamej platby bez sankčných poplatkov alebo obmedzenia
73	Iné krátkodobé vklady (kratšie než jeden rok)	Vklady s výnimkou prevoditeľných vkladov so splatnosťou kratšou než 1 rok, ktoré nie je možné použiť na realizáciu platieb a ktoré nie je možné zameniť za hotovosť alebo uskutočniť prevod bez sankčného poplatku alebo obmedzenia
74	Iné vklady s dobou uloženia dlhšou než jeden rok	Vklady s výnimkou prevoditeľných vkladov so splatnosťou dlhšou než 1 rok, ktoré nie je možné použiť na realizáciu platieb a ktoré nie je možné zameniť za hotovosť alebo uskutočniť prevod bez sankčného poplatku alebo obmedzenia
75	Vklady pre aktívnom zaistení	Vklady vzťahujúce sa na akceptované zaistenie
79	Iné	Iná hotovosť a vklady, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
8	Hypotéky a pôžičky	Finančné aktíva vytvorené tak, že veriteľ' požíčia finančné prostriedky dlžníkovi, buď so zábezpekou alebo bez nej, vrátane tzv. "cash pool"
81	Poskytnuté nezaisťované pôžičky	Pôžičky poskytnuté bez zábezpeky (kolaterálu)
82	Poskytnuté pôžičky zaistené cennými papiermi	Pôžičky poskytnuté so zábezpekou v podobe finančných cenných papierov
84	Hypotéky	Pôžičky poskytnuté so zábezpekou v podobe nehnuteľnosti
85	Iné poskytnuté zaistené pôžičky	Pôžičky poskytnuté so zábezpekou v inej podobe
86	Pôžičky poisteným	Poskytnuté pôžičky pričom zábezpekou je poistný záväzok
89	Iné	Iné hypotéky a pôžičky, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
9	Nehuteľnosti	Budovy, pozemky, stavby a zariadenia
91	Nehuteľnosti (kancelárske a obchodné priestory)	Kancelárske a komerčné budovy použité ako investícia
92	Nehuteľnosti (rezidenčné)	Rezidenčné budovy použité ako investícia
93	Nehuteľnosti (na vlastné použitie)	Prevádzkové nehnuteľnosti
94	Nehuteľnosti (vo výstavbe)	Nehuteľnosti vo výstavbe, na budúce vlastné použitie alebo na budúce použitie ako investície
95	Budovy a zariadenia (na vlastné použitie)	Budovy a zariadenia na vlastné používanie podnikníka
99	Iné	Iné nehnuteľnosti, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
A	Futures	Štandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva štandardizovaného množstva a kvality v konkrétny dátum v budúcnosti za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes (futures)
A1	Kapitálové a indexové futures	Futures na akciový alebo burzový index
A2	Úrokové futures	Futures s dlhopiso alebo iný finančný nástroj závislý od úrokovej miery
A3	Menové futures	Futures na menu alebo iný finančný nástroj závislý od cudzej meny
A5	Komoditné futures	Futures na komodity alebo iný finančný nástroj závislý od komodít

Definícia CIC

Aktiva uvedené ako		Definícia
A7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Futurity, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
A8	Riziko úmrtnosti	Futurity, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
A9	Iné	Iné futurity, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
B	Kúpne opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o kúpe aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci kúpnych opcií (call options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, kúpiť podkladové aktívum
B1	Kapitálové a indexové opcie	Kúpne opcie na akcie alebo burzový index
B2	Opcie na dlhopisy	Kúpne opcie na dlhopisy alebo iný finančný nástroj závislý od úrokovej miery
B3	Menové opcie	Kúpne opcie na menu alebo iný finančný nástroj závislý od cudzej meny
B4	Warranty	Kúpne opcie, ktoré oprávňujú držiteľa kúpiť akcie vydávajúcej spoločnosti za konkrétnu cenu
B5	Komoditné opcie	Kúpne opcie na komodity alebo iný finančný nástroj závislý od komodít
B6	Opcie na swapy	Kúpne opcie, ktoré udeľujú ich majiteľovi právo, ale nie povinnosť, vstúpiť do dlhej pozície v rámci podkladového swapu, t. j. vstúpiť do swapu, keď majiteľ platí fixnú sadzbu a získava pohyblivú sadzbu
B7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Kúpne opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
B8	Riziko úmrtnosti	Kúpne opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
B9	Iné	Iné kúpne opcie, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
C	Predajné opcie	Zmluva medzi dvomi stranami o predaji aktíva za referenčnú cenu počas konkrétneho časového rámca, keď kupujúci predajných opcií (put options) nadobúda právo, ale nie povinnosť, predat' podkladové aktívum
C1	Kapitálové a indexové opcie	Predajné opcie na akcie alebo burzový index
C2	Opcie na dlhopisy	Predajné opcie na dlhopisy alebo iný finančný nástroj závislý od úrokovej miery
C3	Menové opcie	Predajné opcie na menu alebo iný finančný nástroj závislý od cudzej meny
C4	Warranty	Predajné opcie, ktoré oprávňujú držiteľa predat' akcie vydávajúcej spoločnosti za konkrétnu cenu
C5	Komoditné opcie	Predajné opcie na komodity alebo iný finančný nástroj závislý od komodít
C6	Opcie na swapy	Predajné opcie, ktoré udeľujú ich majiteľovi právo, ale nie povinnosť, vstúpiť do krátkej pozície v rámci podkladového swapu, t. j. vstúpiť do swapu, keď majiteľ získava fixnú sadzbu a platí pohyblivú sadzbu
C7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Predajné opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
C8	Riziko úmrtnosti	Predajné opcie, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
C9	Iné	Iné predajné opcie, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
D	Swapy	Zmluva, v rámci ktorej si protistrany vymieňajú peňažné toky spojené s finančným nástrojom nástrojom jednej strany za peňažné toky finančného nástroja druhej strany a tieto peňažné toky sú závislé od typu finančného nástroja

Definícia CIC

	Aktiva uvedené ako	Definícia
D1	Úrokové swapy	Swap, ktorý vymieňa úrokové peňažné toky
D2	Menové swapy	Swap, ktorý zamieňa menu
D3	Úrokové a menové swapy	Swap, ktorý vymieňa úrokové peňažné toky a meny
D5	Swapy na cenné papiere	Swap, ktorý zamieňa cenné papiere
D7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Swapy, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
D8	Riziko úmrtnosti	Swapy, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
D9	Iné	Iné swapy, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
E	Forwardy	Nestandardizovaná zmluva medzi dvomi stranami o kúpe alebo predaji aktíva v konkrétnom budúcom období za cenu, ktorá bola dohodnutá dnes
E1	Dohoda o forwardovej úrokovej miere	Forwardová zmluva, v rámci ktorej spravidla jedna strana platí pevnú úrokovú sadzbu a získava pohyblivú úrokovú sadzbu, ktorá je zvyčajne založená na podkladovej sadzbe vo vopred určený forwardový termín
E2	Dohoda o forwardovom devízovom kurze	Forwardová zmluva, v rámci ktorej jedna strana platí sumu v jednej mene a získava ekvivalentnú sumu v inej mene z dôvodu prevodu s použitím zmluvného kurzu vo vopred určený forwardový termín
E7	Katastrofické riziko a riziko spojené s počasím	Forwardy, ktoré sú vystavené hlavne riziku, ktoré je spojené s katastrofami a počasím
E8	Riziko úmrtnosti	Forwardy, ktoré sú vystavené hlavne riziku úmrtnosti
E9	Iné	Iné forwardy, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií
F	Úverové deriváty	Derivát, ktorého hodnota je odvodená od úverového rizika spojeného s podkladovým dlhopisom, pôžičkou alebo iným finančným majetkom
F1	Swap na úverové zlyhanie	Úverová derivátová transakcia, v rámci ktorej dve strany uzatvárajú dohodu, na základe ktorej jedna strana platí druhej strane pevný periodický kupón počas trvania dohody a druhá strana nerealizuje žiadne platby až do chvíle, keď nastane úverová udalosť vzťahujúca sa na vopred určenú referenciu
F2	Opcia na úverové rozpätie	Úverový derivát, ktorý bude generovať hotovostné toky, ak sa zmení súčasná úroveň úverového rozpätia medzi dvomi konkrétnymi aktívami alebo porovnaniami
F3	Swap na úverové rozpätie	Swap, v rámci ktorého jedna strana platí pevnú platbu druhej strane v deň zúčtovania swapu a druhá strana platí prvú platbu na základe skutočného úverového rozpätia
F4	Swap na celkový výnos	Swap, kde nepohyblivá sadzba je založená na celkovom výnose akcie alebo finančného nástroja s pevným výnosom, ktorý má dlhšiu životnosť než swap
F9	Iné	Iné úverové deriváty, ktoré nespádajú do vyššie uvedených kategórií

Technická príloha VI k odporúčaniam č. 7/2013: Kontrola údajov

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 1	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A30 = sum(S.02.02.b.A7A[CUR])
CAS 2	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L25A = sum(S.02.02.b.A15[CUR])
CAS 3	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A4 = sum(S.02.02.b.A3[CUR])
CAS 4	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A3+S.02.01.b.A27 + S.02.01.b.A14A + S.02.01.b.A14B + S.02.01.b.A14BC = sum(S.02.02.b.A4[CUR])
CAS 5	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A12 = sum(S.02.02.b.A5[CUR])
CAS 6	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A16 = sum(S.02.02.b.A5A[CUR])
CAS 7	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A13+S.02.01.b.A21+S.02.01.b.A20 = sum(S.02.02.b.A6[CUR])
CAS 8	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.A2+S.02.01.b.A26+S.02.01.b.A25B+S.02.01.b.A23+S.02.01.b.A29 + S.02.01.b.A28A + S.02.01.b.A28B = sum(S.02.02.b.A7[CUR])
CAS 9	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L1+S.02.01.b.L4+S.02.01.b.L6B+S.02.01.b.L7 = sum(S.02.02.b.A8[CUR])
CAS 10	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L10 = sum(S.02.02.b.A9[CUR])
CAS 11	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L13+S.02.01.b.L15A+S.02.01.b.L15B = sum(S.02.02.b.A10[CUR])
CAS 12	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L16 = sum(S.02.02.b.A11[CUR])
CAS 13	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L19+S.02.01.b.L20 = sum(S.02.02.b.A12[CUR])
CAS 14	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L23 = sum(S.02.02.b.A13[CUR])

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 15	S.02.01.b-S.02.02.b	S.02.01.b.L18+S.02.01.b.L22+S.02.01.b.L17+S.02.01.b.L15C+S.02.01.b.L25+S.02.01.b.L26+S.02.01.b.L15D = sum(S.02.02.b.A14[CUR])
CAS 16	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.A17 = S.17.01.b.D27+S.17.01.b.E27+S.17.01.b.F27+S.17.01.b.G27+S.17.01.b.H27+S.17.01.b.I27+S.17.01.b.J27+S.17.01.b.K27+S.17.01.b.L27+S.17.01.b.N27+S.17.01.b.O27+S.17.01.b.P27
CAS 17	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.A18 = S.17.01.b.A27+S.17.01.b.B27+S.17.01.b.C27+S.17.01.b.M27
CAS 18	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.A18A = sum(S.12.01.b.C10...C13)
CAS 19	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.A19 = S.12.01.b.C1+S.12.01.b.C4+S.12.01.b.C5+S.12.01.b.C6+S.12.01.b.C7
CAS 20	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.A19A = S.12.01.b.C2 + S.12.01.b.C3
CAS 21	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L1A = S.17.01.b.D1+S.17.01.b.E1+S.17.01.b.F1+S.17.01.b.G1+S.17.01.b.H1+S.17.01.b.I1+S.17.01.b.J1+S.17.01.b.K1+S.17.01.b.L1+S.17.01.b.N1+S.17.01.b.O1+S.17.01.b.P1
CAS 22	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L2 = S.17.01.b.D23+S.17.01.b.E23+S.17.01.b.F23+S.17.01.b.G23+S.17.01.b.H23+S.17.01.b.I23+S.17.01.b.J23+S.17.01.b.K23+S.17.01.b.L23+S.17.01.b.N23+S.17.01.b.O23+S.17.01.b.P23
CAS 23	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L3 = S.17.01.b.D25+S.17.01.b.E25+S.17.01.b.F25+S.17.01.b.G25+S.17.01.b.H25+S.17.01.b.I25+S.17.01.b.J25+S.17.01.b.K25+S.17.01.b.L25+S.17.01.b.N25+S.17.01.b.O25+S.17.01.b.P25
CAS 24	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L4A = S.17.01.b.A1+S.17.01.b.B1+S.17.01.b.C1+S.17.01.b.M1
CAS 25	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L5 = S.17.01.b.A23+S.17.01.b.B23+S.17.01.b.C23+S.17.01.b.M23
CAS 26	S.02.01.b - S.17.01.b	S.02.01.b.L6 = S.17.01.b.A25+S.17.01.b.B25+S.17.01.b.C25+S.17.01.b.M25
CAS 27	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L6C = sum(S.12.01.b.A10...A13)
CAS 28	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L6D = sum(S.12.01.b.B10...B13)
CAS 29	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L6E = sum(S.12.01.b.E10...E13)
CAS 30	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L7A = S.12.01.b.A1+S.12.01.b.A5+S.12.01.b.A6+S.12.01.b.A7
CAS 31	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L8 = S.12.01.b.B1+S.12.01.b.B4+S.12.01.b.B5+S.12.01.b.B6+S.12.01.b.B7
CAS 32	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L9 = S.12.01.b.E1+S.12.01.b.E4+S.12.01.b.E6+S.12.01.b.E7
CAS 33	S.02.01.b - S.12.01.b	S.02.01.b.L11 = S.12.01.b.B3 + S.12.01.b.B2
CAS 34	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6B+S.02.01.b.L7+S.02.01.b.L10 = S.12.01.b.A1[LOB:LB29] + S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] + S.12.01.b.E1[LOB:LB29] + S.12.01.b.A1[LOB:LB33] + S.12.01.b.B1[LOB:LB33] + S.12.01.b.E1[LOB:LB33]+ S.12.01.b.A1[LOB:LB35] + S.12.01.b.B1[LOB:LB35] + S.12.01.b.E1[LOB:LB35] + S.12.01.b.A1[LOB:LB30] + S.12.01.b.B1[LOB:LB30] + S.12.01.b.E1[LOB:LB30] + S.12.01.b.A1[LOB:LB31] + S.12.01.b.B1[LOB:LB31] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.b.E1[LOB:LB31] + S.12.01.b.A1[LOB:LB32] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.b.E1[LOB:LB32] + S.12.01.b.A1[LOB:LB34] + S.12.01.b.B1[LOB:LB34] + S.12.01.b.E1[LOB:LB34] + S.12.01.b.A1[LOB:LB36] + S.12.01.b.B1[LOB:LB36] + S.12.01.b.E1[LOB:LB36]
CAS 35	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6C+S.02.01.b.L7A+S.02.01.b.L10A = S.12.01.b.A1[LOB:LB29]+S.12.01.b.A1[LOB:LB33]+S.12.01.b.A1[LOB:LB35]+S.12.01.b.A1[LOB:LB30]+S.12.01.b.A1[LOB:LB31]+S.12.01.b.A1[LOB:LB32]+S.12.01.b.A1[LOB:LB34]+S.12.01.b.A1[LOB:LB36]

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 36	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6D+S.02.01.b.L8+S.02.01.b.L11 = S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.b.B1[LOB:LB33]+S.12.01.b.B1[LOB:LB35]+S.12.01.b.B1 1[LOB:LB30]+S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB02]+S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32][CBK:CB02] + S.12.01.b.B1[LOB:LB32][CBK:CB03] + S.12.01.b.B1[LOB:LB34]+S.12.01.b.B1[LOB:LB36]
CAS 37	S.02.01.b-S.12.01.b	S.02.01.b.L6E+S.02.01.b.L9+S.02.01.b.L12 = S.12.01.b.E1[LOB:LB29]+S.12.01.b.E1[LOB:LB33]+S.12.01.b.E1[LOB:LB35]+S.12.01.b.E1[LOB:LB30]+S.12.01.b.E1[LOB:LB31]+S. 12.01.b.E1[LOB:LB32]+S.12.01.b.E1[LOB:LB34]+S.12.01.b.E1[LO B:LB36]
CAS 38	S.02.01.b-S.12.01.b & S.17.01.b	S.02.01.b.A16 = S.12.01.b.C1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.b.C1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.b.C1[LOB:LB33]+S.12.01.b.C1[LOB:LB35]+S.12.01.b.C1 [LOB:LB30]+ S.12.01.b.C1[LOB:LB31] [CBK:CB02]+ S.12.01.b.C1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.b.C1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.b.C1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.b.C1[LOB:LB34]+S.12.01.b.C1[LOB:LB36] + S.17.01.b.Q27
CAS 39	S.02.01.b-S.17.01.b	S.02.01.b.L1 + S.02.01.b.L4 = S.17.01.b.Q26
CAS 40	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.A24 <= S.28.02.b.D2 + S.28.02.b.F2
CAS 41	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.B24 <= S.28.02.b.D3 + S.28.02.b.F3
CAS 42	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.C24 <= S.28.02.b.D4 + S.28.02.b.F4
CAS 43	S.28.02.b-S.17.01.b	S.17.01.b.D24 <= S.28.02.b.D5 + S.28.02.b.F5
CAS 44	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D6 + S.28.02.b.F6 >= S.17.01.b.E24
CAS 45	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D7 + S.28.02.b.F7 >= S.17.01.b.F24
CAS 46	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D8 + S.28.02.b.F8 >= S.17.01.b.G24
CAS 47	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D9 + S.28.02.b.F9 >= S.17.01.b.H24
CAS 48	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D10 + S.28.02.b.F10 >= S.17.01.b.I24
CAS 49	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D11 + S.28.02.b.F11 >= S.17.01.b.J24
CAS 50	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D12 + S.28.02.b.F12 >= S.17.01.b.K24
CAS 51	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D13 + S.28.02.b.F13 >= S.17.01.b.L24
CAS 52	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D14 + S.28.02.b.F14 >= S.17.01.b.N24
CAS 53	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D17 + S.28.02.b.F17 >= S.17.01.b.M24
CAS 54	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D16 + S.28.02.b.F16 >= S.17.01.b.O24
CAS 55	S.28.02.b-S.17.01.b	S.28.02.b.D15 + S.28.02.b.F15 >= S.17.01.b.P24
CAS 56	S.28.02.b-S.12.01.b	S.28.02.b.D19 + S.28.02.b.F19 + S.28.02.b.D20 + S.28.02.b.F20 >= (S.12.01.b.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB30])
CAS 57	S.28.02.b-S.12.01.b	S.28.02.b.D21 + S.28.02.b.F21 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CAS 58	S.28.02.b-S.12.01.b	S.28.02.b.D22 + S.28.02.b.F22 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB33] - S.12.01.b.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB36] - S.12.01.b.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB34] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB35] - S.12.01.b.C1[LOB:LB35])
CAS 59	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B2 >= S.17.01.b.A24
CAS 60	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B3 >= S.17.01.b.B24
CAS 61	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B4 >= S.17.01.b.C24
CAS 62	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B5 >= S.17.01.b.D24
CAS 63	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B6 >= S.17.01.b.E24
CAS 64	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B7 >= S.17.01.b.F24
CAS 65	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B8 >= S.17.01.b.G24
CAS 66	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B9 >= S.17.01.b.H24
CAS 67	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B10 >= S.17.01.b.I24
CAS 68	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B11 >= S.17.01.b.J24
CAS 69	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B12 >= S.17.01.b.K24
CAS 70	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B13 >= S.17.01.b.L24
CAS 71	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B14 >= S.17.01.b.N24
CAS 72	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B17 >= S.17.01.b.M24

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Template Checks Annual SOLO (CAS)

Č. kontroly Annual Solo (CAS)	Šablóny	Hlásenie
CAS 73	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B16 >= S.17.01.b.P24
CAS 74	S.28.01.b-S.17.01.b	S.28.01.b.B15 >= S.17.01.b.O24
CAS 75	S.28.01.b-S.12.01.b	S.28.01.b.B19 + S.28.01.b.B20 >= (S.12.01.b.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB30])
CAS 76	S.28.01.b-S.12.01.b	S.28.01.b.B21 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CAS 77	S.28.01.b-S.12.01.b	S.28.01.b.B22 >= (S.12.01.b.B1[LOB:LB33] - S.12.01.b.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB36] - S.12.01.b.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.b.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB34] - S.12.01.b.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.b.B1[LOB:LB35] - S.12.01.b.C1[LOB:LB35])
CAS 78	S.02.01.b-S.23.01.b	S.23.01.b.A20 = S.02.01.b.L27-S.23.01.b.B24-S.23.01.b.B25-S.23.01.b.B26-S.23.01.b.B27-S.23.01.b.B502-S.23.01.b.A503+S.02.01.b.L26

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Templates Checks Quarterly SOLO (CQS)

Císlo kontroly Quarterly Solo (CQS)	Sablóny	Hlásenie
CQS 1	S.02.01.a-S.23.01.a	S.23.01.a.A20 = S.02.01.a.L27-OF_B1.B24-S.23.01.a.B25-S.23.01.a.B27-S.23.01.a.B502-S.23.01.a.A503+ S.02.01.a.L26
CQS 2	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.A17 = S.17.01.a.D27+S.17.01.a.E27+S.17.01.a.F27+S.17.01.a.G27+S.17.01.a.H27+S.17.01.a.I27+S.17.01.a.J27+S.17.01.a.K27+S.17.01.a.L27+S.17.01.a.N27+S.17.01.a.O27+S.17.01.a.P27
CQS 3	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.A18 = S.17.01.a.A27+S.17.01.a.B27+S.17.01.a.C27+S.17.01.a.M27
CQS 4	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.A18A = sum(S.12.01.a.C10...C13)
CQS 5	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.A19 = S.12.01.a.C1+S.12.01.a.C4+S.12.01.a.C5+S.12.01.a.C6+S.12.01.a.C7
CQS 6	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.A19A = S.12.01.a.C2 + S.12.01.a.C3
CQS 7	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L1A = S.17.01.a.D1+S.17.01.a.E1+S.17.01.a.F1+S.17.01.a.G1+S.17.01.a.H1+S.17.01.a.I1+S.17.01.a.J1+S.17.01.a.K1+S.17.01.a.L1+S.17.01.a.N1+S.17.01.a.O1+S.17.01.a.P1
CQS 8	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L2 = S.17.01.a.D23+S.17.01.a.E23+S.17.01.a.F23+S.17.01.a.G23+S.17.01.a.H23+S.17.01.a.I23+S.17.01.a.J23+S.17.01.a.K23+S.17.01.a.L23+S.17.01.a.N23+S.17.01.a.O23+S.17.01.a.P23
CQS 9	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L3 = S.17.01.a.D25+S.17.01.a.E25+S.17.01.a.F25+S.17.01.a.G25+S.17.01.a.H25+S.17.01.a.I25+S.17.01.a.J25+S.17.01.a.K25+S.17.01.a.L25+S.17.01.a.N25+S.17.01.a.O25+S.17.01.a.P25
CQS 10	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L4A = S.17.01.a.A1+S.17.01.a.B1+S.17.01.a.C1+S.17.01.a.M1
CQS 11	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L5 = S.17.01.a.A23+S.17.01.a.B23+S.17.01.a.C23+S.17.01.a.M23
CQS 12	S.02.01.a - S.17.01.a	S.02.01.a.L6 = S.17.01.a.A25+S.17.01.a.B25+S.17.01.a.C25+S.17.01.a.M25
CQS 13	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L6C = sum(S.12.01.a.A10...A13)
CQS 14	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L6D = sum(S.12.01.a.B10...B13)

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Templates Checks Quarterly SOLO (CQS)

Císlo kontroly Quarterly Solo (CQS)	Sablóny	Hlásenie
CQS 15	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L6E = sum(S.12.01.a.E10...E13)
CQS 16	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L7A = S.12.01.a.A1+S.12.01.a.A5+S.12.01.a.A6+S.12.01.a.A7
CQS 17	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L8 = S.12.01.a.B1+S.12.01.a.B4+S.12.01.a.B5+S.12.01.a.B6+S.12.01.a.B7
CQS 18	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L9 = S.12.01.a.E1+S.12.01.a.E4+S.12.01.a.E6+S.12.01.a.E7
CQS 19	S.02.01.a - S.12.01.a	S.02.01.a.L11 = S.12.01.a.B3 + S.12.01.a.B2
CQS 20	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6B+S.02.01.a.L7+S.02.01.a.L10 = S.12.01.a.A1[LOB:LB29] + S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] + S.12.01.a.E1[LOB:LB29] + S.12.01.a.A1[LOB:LB33] + S.12.01.a.B1[LOB:LB33] + S.12.01.a.E1[LOB:LB33]+ S.12.01.a.A1[LOB:LB35] + S.12.01.a.B1[LOB:LB35] + S.12.01.a.E1[LOB:LB35] + S.12.01.a.A1[LOB:LB30] + S.12.01.a.B1[LOB:LB30] + S.12.01.a.E1[LOB:LB30] + S.12.01.a.A1[LOB:LB31] + S.12.01.a.B1[LOB:LB31] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.a.E1[LOB:LB31] + S.12.01.a.A1[LOB:LB32] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.a.E1[LOB:LB32] + S.12.01.a.A1[LOB:LB34] + S.12.01.a.B1[LOB:LB34] + S.12.01.a.E1[LOB:LB34] + S.12.01.a.A1[LOB:LB36] + S.12.01.a.B1[LOB:LB36] + S.12.01.a.E1[LOB:LB36]
CQS 21	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6C+S.02.01.a.L7A+S.02.01.a.L10A = S.12.01.a.A1[LOB:LB29]+S.12.01.a.A1[LOB:LB33]+S.12.01.a.A1[LOB:LB35]+S.12.01.a.A1[LOB:LB30]+S.12.01.a.A1[LOB:LB31]+S.12.01.a.A1[LOB:LB32]+S.12.01.a.A1[LOB:LB34]+S.12.01.a.A1[LOB:LB36]
CQS 22	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6D+S.02.01.a.L8+S.02.01.a.L11 = S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.a.B1[LOB:LB33]+S.12.01.a.B1[LOB:LB35]+S.12.01.a.B1[LOB:LB30]+S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB02]+S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32][CBK:CB02] + S.12.01.a.B1[LOB:LB32][CBK:CB03] + S.12.01.a.B1[LOB:LB34]+S.12.01.a.B1[LOB:LB36]
CQS 23	S.02.01.a-S.12.01.a	S.02.01.a.L6E+S.02.01.a.L9+S.02.01.a.L12 = S.12.01.a.E1[LOB:LB29]+S.12.01.a.E1[LOB:LB33]+S.12.01.a.E1[LOB:LB35]+S.12.01.a.E1[LOB:LB30]+S.12.01.a.E1[LOB:LB31]+S.12.01.a.E1[LOB:LB32]+S.12.01.a.E1[LOB:LB34]+S.12.01.a.E1[LOB:LB36]
CQS 24	S.02.01.a-S.12.01.a & S.17.01.a	S.02.01.a.A16 = S.12.01.a.C1[LOB:LB29] [CBK:CB02] + S.12.01.a.C1[LOB:LB29] [CBK:CB03] +S.12.01.a.C1[LOB:LB33]+S.12.01.a.C1[LOB:LB35]+S.12.01.a.C1[LOB:LB30]+ S.12.01.a.C1[LOB:LB31] [CBK:CB02]+ S.12.01.a.C1[LOB:LB31] [CBK:CB03] + S.12.01.a.C1[LOB:LB32] [CBK:CB02] + S.12.01.a.C1[LOB:LB32] [CBK:CB03] + S.12.01.a.C1[LOB:LB34]+S.12.01.a.C1[LOB:LB36] + S.17.01.a.Q27
CQS 25	S.02.01.a-S.17.01.a	S.02.01.a.L1+ S.02.01.a.L4 = S.17.01.a.Q26
CQS 26	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.A24 <= S.28.02.a.D2 + S.28.02.a.F2
CQS 27	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.B24 <= S.28.02.a.D3 + S.28.02.a.F3
CQS 28	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.C24 <= S.28.02.a.D4 + S.28.02.a.F4
CQS 29	S.28.02.a-S.17.01.a	S.17.01.a.D24 <= S.28.02.a.D5 + S.28.02.a.F5
CQS 30	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D6 + S.28.02.a.F6 >= S.17.01.a.E24
CQS 31	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D7 + S.28.02.a.F7 >= S.17.01.a.F24
CQS 32	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D8 + S.28.02.a.F8 >= S.17.01.a.G24
CQS 33	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D9 + S.28.02.a.F9 >= S.17.01.a.H24
CQS 34	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D10 + S.28.02.a.F10 >= S.17.01.a.I24

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-Templates Checks Quarterly SOLO (CQS)

Císlo kontroly Quarterly Solo (CQS)	Sablóny	Hlásenie
CQS 35	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D11 + S.28.02.a.F11 >= S.17.01.a.J24
CQS 36	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D12 + S.28.02.a.F12 >= S.17.01.a.K24
CQS 37	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D13 + S.28.02.a.F13 >= S.17.01.a.L24
CQS 38	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D14 + S.28.02.a.F14 >= S.17.01.a.N24
CQS 39	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D17 + S.28.02.a.F17 >= S.17.01.a.M24
CQS 40	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D16 + S.28.02.a.F16 >= S.17.01.a.O24
CQS 41	S.28.02.a-S.17.01.a	S.28.02.a.D15 + S.28.02.a.F15 >= S.17.01.a.P24
CQS 42	S.28.02.a-S.12.01.a	S.28.02.a.D19 + S.28.02.a.F19 + S.28.02.a.D20 + S.28.02.a.F20 >= (S.12.01.a.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB30])
CQS 43	S.28.02.a-S.12.01.a	S.28.02.a.D21 + S.28.02.a.F21 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CQS 44	S.28.02.a-S.12.01.a	S.28.02.a.D22 + S.28.02.a.F22 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB33] - S.12.01.a.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB36] - S.12.01.a.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB34] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB35] - S.12.01.a.C1[LOB:LB35])
CQS 45	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B2 >= S.17.01.a.A24
CQS 46	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B3 >= S.17.01.a.B24
CQS 47	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B4 >= S.17.01.a.C24
CQS 48	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B5 >= S.17.01.a.D24
CQS 49	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B6 >= S.17.01.a.E24
CQS 50	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B7 >= S.17.01.a.F24
CQS 51	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B8 >= S.17.01.a.G24
CQS 52	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B9 >= S.17.01.a.H24
CQS 53	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B10 >= S.17.01.a.I24
CQS 54	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B11 >= S.17.01.a.J24
CQS 55	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B12 >= S.17.01.a.K24
CQS 56	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B13 >= S.17.01.a.L24
CQS 57	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B14 >= S.17.01.a.N24
CQS 58	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B17 >= S.17.01.a.M24
CQS 59	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B16 >= S.17.01.a.P24
CQS 60	S.28.01.a-S.17.01.a	S.28.01.a.B15 >= S.17.01.a.O24
CQS 61	S.28.01.a-S.12.01.a	S.28.01.a.B19 + S.28.01.a.B20 >= (S.12.01.a.B1 [LOB:LB30] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB30])
CQS 62	S.28.01.a-S.12.01.a	S.28.01.a.B21 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB31][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB31][CBK:CB03])
CQS 63	S.28.01.a-S.12.01.a	S.28.01.a.B22 >= (S.12.01.a.B1[LOB:LB33] - S.12.01.a.C1[LOB:LB33]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB36] - S.12.01.a.C1[LOB:LB36]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB02] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB02]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB29][CBK:CB03] - S.12.01.a.C1[LOB:LB29][CBK:CB03]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB34] - S.12.01.a.C1 [LOB:LB34]) + (S.12.01.a.B1[LOB:LB35] - S.12.01.a.C1[LOB:LB35])

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Medzivýkazová kontrola Cross-templates Checks Group Specific (CGS)

Číslo kontroly Group Specific (CGS)	Šablóny	Hlásenie
CGS 1	S.02.01.g-S.35.01.g	S.02.01.g.L1 = sum(S.35.01.g.D1[EID])
CGS 2	S.02.01.g-S.35.01.g	S.02.01.g.L4 = sum(S.35.01.g.G1[EID])
CGS 3	S.02.01.g-S.35.01.g	S.02.01.g.L6B = sum(S.35.01.g.J1[EID])
CGS 4	S.02.01.g-S.35.01.g	S.02.01.g.L7 = sum(S.35.01.g.M1[EID])
CGS 5	S.02.01.g-S.35.01.g	S.02.01.g.L10 = sum(S.35.01.g.P1[EID])
CGS 6	S.02.01.g-S.23.01.g	S.23.01.g.A21 = S.02.01.g.L27- S.23.01.g.B24-S.23.01.g.B25-S.23.01.g.B26- S.23.01.g.B27-S.23.01.g.B28- S.23.01.g.B502-S.23.01.g.A607+ S.02.01.g.L26

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

**Medzivýkazová kontrola Cross-templates Quarterly
Checks Group Specific (QCGS)**

Číslo kontroly Quarterly Check Group Specific (QCGS)	Šablóny	Hlásenie
QCGS 1	S.02.01.h-S.23.01.f	S.23.01.f.A21 = S.02.01.h.L27- S.23.01.f.B24-S.23.01.f.B25- S.23.01.f.B26-S.23.01.f.B27- S.23.01.f.B28-S.23.01.f.B502- S.23.01.f.A607+ S.02.01.h.L26

Táto príloha obsahuje kontroly pre správnosť vykazovaných údajov

Položka	Opis
Číslo kontroly	Kód kontroly údajov. Tento kód je zadaný do relevantných výkazových položiek ako prepojenie na kontroly údajov uvedené v tejto prílohe. Napríklad, údajová položka A2 v prílohe II – BS-C1-L obsahuje tieto informácie: „Pozri záložku medzivýkazových kontrol CAS 8.“
Šablóny	Indikujú zdroj údajových položiek, na základe ktorých sa vykonáva kontrola údajov. Napríklad, číslo kontroly CAS1 sa vzťahuje na kontrolu údajov, ktorá obsahuje údajové položky uvedené pod BS_C1 a BS_C1D („BS_C1-BS_C1D“).
Hlásenie	Opis kontroly údajov, ktorá sa vykonáva. Napríklad, číslo kontroly CAS1 je „S.02.01.b.A30 = sum(S.02.02.b.A7A[CUR])“. To znamená, že kód položky A30 („Aktíva spolu“) v S.02.01b by sa mal rovnáť hodnote položky A7A („Aktíva spolu“), podľa meny, v S.02.02b.

Kódy globálnych filtrov	Opis
[CUR]	Kontroly, ktoré sú dostupné pre všetky meny
[LOB:LB29]; [LOB:LB33] [LOB:LB35]	Skupiny poistenia pre zdravotné poistenie SLT (zdravotné riziká vykonávané technikami podobnými technikám životného poistenia)
[LOB:LB30]	Skupiny poistenia pre poistenie s podielom na zisku (životné záväzky)
[LOB:LB31]	Skupiny poistenia pre index-linked a unit-linked poistenie (životné záväzky)
[LOB:LB32]	Skupiny poistenia pre iné životné poistenie
[LOB:LB36]	Skupiny poistenia pre akceptované zaistenie (životné záväzky)
[LOB:LB33]	Skupiny poistenia pre annuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia
[LOB:LB29]	Skupiny poistenia pre priame poistenie, zdravotné poistenie SLT (zdravotné riziká vykonávané technikami podobnými technikám životného poistenia)
[LOB:LB35]	Skupiny poistenia pre akceptované zaistenie, zdravotné poistenie SLT (zdravotné riziká vykonávané technikami podobnými technikám životného poistenia)
[CBK:CB02]	Rozčlenenie zmlúv (zmluvy bez opcii)
[CBK:CB03]	Rozčlenenie zmlúv (zmluvy s opciami a garanciami)
[LOB:LB34]	Annuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia vzťahujúce sa na záväzky iné ako zdravotné poistenie v TP_F1Q
[EID]	Identifikácia subjektu
[LOB:LB30]; [LOB:LB31] [LOB:LB32]; [LOB:LB34] [LOB:LB36]	Skupiny poistenia pre životné záväzky