| Příloha č. 2 - Vzory pro uveřejňování podle nařízení | | |
|---|---|---|
| **Seznam údajů uveřejňovaných podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013** | | |
| Datum uveřejnění informace* | | 12.05.2020 |
| Informace platné k datu* | | 31.03.2020 |
| **List** | **Název šablony** | **Povinná osoba výkaz vyplňuje: ANO/NE** |
| EU OVA | Přístup instituce k řízení rizik | NE |
| EU CRA | Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace | NE |
| EU CCRA | Riziko protistrany - kvalitativní informace | NE |
| EU MRA | Tržní riziko - kvalitativní informace | NE |
| EU LIQA | Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace | NE |
| EU LIQ1 | Ukazatel krytí likvidity (LCR) | NE |
| ŘKS | Řídicí a kontrolní systém | NE |
| ŘKSa | Prohlášení | NE |
| LI | Oblast působnosti | NE |
| EU LI1 | Oblast působnosti regulačního rámce | NE |
| EU LI2 | Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot | NE |
| EU LI3 | Rozdíly v působnosti konsolidace | NE |
| EU LIA | Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci | NE |
| KAP1 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm. a) - úplné sesouhlasení* | NE |
| KAP2 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)* | NE |
| KAP3 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)* | ANO |
| KAP4 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)* | NE |
| KAP5 | Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1* | NE |
| KAP6 | Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)* | ANO |
| LR | Pákový poměr* | ANO |
| IFRS 9 | IFRS 9* | NE |
| EU OV1 | Přehled rizikově vážených aktiv* | NE |
| EU CR10 | IRB (specializované úvěry a akcie)* | NE |
| EU INS1 | Neodečítané účasti v pojišťovnách* | NE |
| CCB | Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva* | NE |
| EU CRB-A | Úvěrové riziko - kvalita aktiv* | NE |
| EU CRB-B | Úvěrové riziko - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRB-C | Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení* | NE |
| EU CRB-D | Koncentrace expozic* | NE |
| EU CRB-E | Splatnost expozic* | NE |
| EU CR1-A | Úvěrová kvalita expozic I* | NE |
| EU CR1-B | Úvěrová kvalita expozic II* | NE |
| EU CR1-C | Úvěrová kvalita expozic III* | NE |
| EU CR1-D | Stárnutí expozic po splatnosti* | NE |
| EU CR1-E | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou* | NE |
| EU CR2-A | Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení* | NE |
| EU CR2-B | Expozice v selhání - sesouhlasení* | NE |
| EU CRC | Zajištění - kvalitativní informace* | NE |
| EU CR3 | Zajištění - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRD | Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace | NE |
| EU CR4 | Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace* | NE |
| EU CR5 | Úvěrové riziko - STA - expozice | NE |
| EU  CRE | Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace | NE |
| EU CR6 | Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace | NE |
| EU CR7 | Úvěrové riziko - IRB - zajištění* | NE |
| EU CR8 | Úvěrové riziko - IRB - expozice* | NE |
| EU CR9 | Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování | NE |

| | | |
|---|---|---|
| CR 452 | Úvěrové riziko - použití přístupu IRB | NE |
| EU CCR1 | Úvěrové riziko protistrany I | NE |
| EU CCR2 | Úvěrové riziko protistrany II | NE |
| EU CCR8 | Úvěrové riziko protistrany III | NE |
| EU CCR3 | Úvěrové riziko protistrany IV | NE |
| EU CCR4 | Úvěrové riziko protistrany V | NE |
| EU CCR7 | Úvěrové riziko protistrany VI* | NE |
| EU CR5-A | Úvěrové riziko protistrany VII | NE |
| EU CR5-B | Úvěrové riziko protistrany VIII | NE |
| EU CCR6 | Úvěrové riziko protistrany IX | NE |
| UNEA-A | Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019 | NE |
| UNEA-B | Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019 | NE |
| EU MR1 | Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA | NE |
| EU MRB | Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA | NE |
| EU MR2-A | Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA | NE |
| EU MR2-B | Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA | NE |
| EU MR3 | Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA | NE |
| EU MR4 | Tržní riziko - porovnání VaR | NE |
| REM1 | Zásady odměňování I* | NE |
| REM2 | Zásady odměňování II* | NE |
| REM3 | Zásady odměňování III* | NE |
| REM4 | Zásady odměňování IV* | NE |
| REM5 | Zásady odměňování V* | NE |
| OR1 | Operační riziko I | NE |
| OR2 | Operační riziko II | NE |
| EQE | Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | NE |
| IRR | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | NE |
| SEC1 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I | NE |
| SEC2 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II | NE |
| SEC3 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III | NE |
| SEC4 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV | NE |

Pozn.: Šablony uvedené v příloze č. 2 ÚS použijí všechny instituce, pro které jsou relevantní požadavky na uveřejňování podle nařízení (EU) č. 575/2013. Frekvence uveřejňování údajů se řídí § 96 vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb., a ustanoveními pokynů EBA (EBA/GL/2014/14) a uvedeného nařízení. Frekvence uvedená v šablonách platí pouze pro instituce, na které se vztahují pokyny EBA k uveřejňování podle části osmé nařízení (EBA/GL/2016/11), tj. G-SII, O-SII, instituce dodržující GL dobrovolně nebo na základě rozhodnutí orgánu dohledu (avšak i tyto instituce musí zohlednit častější frekvenci pro uveřejňování podle § 96 uvedené vyhlášky).

* Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 (na individuálním nebo na sub-konsolidovaném základě):

Článek 13
Uplatňování požadavků na zveřejňování na konsolidovaném základě

1. Mateřské instituce v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě své konsolidované situace.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

2. Instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě konsolidované situace dané finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

*Pozn.:*
*Významnost pro účely čl. 13 CRR není v CRR definována. Významnost dceřiného podniku posoudí instituce sama a zohlední v zásadách pro uveřejňování informací podle čl. 431 odst. 3 CRR.*
*Co se týče významnosti pro místní trh, jak je uvedeno v bodě 4 úředního sdělení,*
*"Česká národní banka považuje za „**dceřiný podnik, který má pro svůj místní trh podstatný význam**“ a který podle článku 13 odst. 1 nařízení uveřejňuje v omezeném rozsahu informace podle části osmé nařízení, povinnou osobu, která je dceřiným podnikem a splňuje alespoň jednu z těchto podmínek:*
*a) podíl povinné osoby na celkové bilanční sumě všech povinných osob na daném trhu dosahuje nebo přesahuje 5 %,*
*b) povinná osoba je emitentem cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu,*
*c) povinná osoba je depozitářem investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu, jehož obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, důchodového fondu, účastnického fondu nebo transformovaného fondu,*
*d) postavení povinné osoby na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám z finančního trhu České republiky dominantní[1].“*

*[1] §10 odst. 1 zákona č.143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.*

Oblast působnosti pokynů **EBA/GL/2016/11**:

7. S výjimkou případů, kdy je v odstavci 8 níže uvedeno jinak, platí tyto obecné pokyny **pro instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR v souladu s článkem 6, článkem 10 a článkem 13** téhož nařízení. Tyto instituce splňují jakékoli z následujících kritérií:
a. instituce byla příslušnými orgány určena jako G-SVI podle ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 v platném znění;
b. instituce byla určena jako J-SVI při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

8. Bez ohledu na odstavec 7 se uplatní následující výhrady: bod 4.2 (obecné požadavky na zpřístupňování informací), část B (nepodstatné, vyhrazené nebo důvěrné informace) a část E (načasování a četnost zpřístupňování informací); bod 4.3 (řízení rizik, cíle a zásady), část C (informace o řídicím a kontrolním systému); bod 4.5 (kapitál); bod 4.7 (makroobezřetnostní opatření dohledu); bod 4.12 (nezatížená aktiva); bod 4.14 (odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat

(odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR, včetně významných dceřiných podniků a dceřiných podniků, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací, jež pro ně platí podle článku 13 nařízení CRR.

9. Příslušné orgány mohou požadovat, aby při dodržování požadavků v části osmé nařízení CRR instituce, které nejsou G-SVI ani J-SVI, uplatnily některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech.

**10. Tyto obecné pokyny se neuplatní jako celek ani částečně u instituce, která není uvedena v odstavcích 7, 8 či 9 výše. Taková instituce má nadále povinnost řídit se požadavky v části osmé nařízení CRR a souvisejícími nařízeními v přenesené pravomoci a prováděcími nařízeními a obecnými pokyny orgánu EBA.** Tato instituce však bude moci některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech uplatnit dobrovolně. To se týká například instituce, která se při plnění některých nebo všech požadavků na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR z vlastní iniciativy rozhodne, že bude používat formáty a pokyny stanovené mezinárodními standardy. Instituce by totiž měly zajistit, aby jimi používané mezinárodní formáty a pokyny odpovídaly požadavkům uvedeného nařízení, přičemž tyto obecné pokyny poskytují verzi mezinárodních standardů, která požadavkům v nařízení CRR odpovídá.

| EU OVA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. |
|---|---|
| **Přístup instituce k řízení rizik** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup instituce k řízení rizik | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popis rizikové strategie instituce a toho, jak útvar řízení rizik a vedoucí orgán posuzují a řídí rizika a stanovují limity, který uživateli umožní jasně pochopit toleranci instituce k riziku / ochotu riskovat ve vztahu k její hlavní činnosti a veškerým významným rizikům. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik, zejména: | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by mělo popsat, jak podnikatelský model určuje celkový rizikový profil instituce a jak je s ním propojen – např. klíčová rizika související s podnikatelským modelem, a jak se tato jednotlivá rizika odráží a jak jsou popsána ve zpřístupněných informacích o rizicích, nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem.<br><br>V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by instituce měly rovněž uvést povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených subjektů a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b), patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru, a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); organizační postupy a postupy vnitřní kontroly.<br><br>Při zpřístupňování struktury a organizace příslušného útvaru řízení rizik by instituce měla zpřístupněné informace doplnit o tyto údaje:<br><br>· informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, úroveň, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí;<br><br>· schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena; | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | · změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Jako součást informací o ostatních vhodných opatřeních pro útvar řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) by měly být zpřístupněny tyto údaje: kanály pro sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi liniemi podnikání a útvary pro rizika). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c)<br>Čl. 435 odst. 2 písm. e) | d) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. c) a čl. 435 odst. 2 písm. e) by instituce měly zpřístupnit rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán a vrcholné vedení. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c) | e) | Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) by instituce měly zpřístupnit své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | f) | Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) by měly obsahovat kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | g) | U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, by instituce měly poskytnout informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d). | |

Pozn.:

Za tímto účelem by instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů měly zpřístupnit informace o svých cílech a zásadách řízení rizik pro následující rizika, jsou-li pro instituci podstatná:

• riziko poškození pověsti;

• jakékoli konkrétní cíle a zásady stanovené pro podkategorii operačních rizik, které souvisejí s chováním, včetně rizik souvisejících s nesprávným prodejem produktů.

| EU CRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku** | | |
| Informace platné k da (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popsat hlavní vlastnosti a prvky řízení úvěrových rizik (model podnikání a profil úvěrového rizika, organizace a útvary angažované v řízení úvěrového rizika, zprávy o řízení rizik). | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f), jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | b) | Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | d) | Při informování o pravomoci, statutu a jiných uspořádáních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) vztah mezi funkcí řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

Pozn.:
Instituce by měly zpřístupnit informace pro každou samostatnou kategorii rizik, včetně úvěrového rizika, úvěrového rizika protistrany a tržního rizika. Za tímto účelem by instituce měly poskytnout zpřístupněné informace o cílech a zásadách řízení rizik pro jednotlivé druhy podstatných rizik, o nichž zpřístupňují informace v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení CCR a odstavcem 47 těchto obecných pokynů. Konkrétně u úvěrového rizika by instituce měly jako součást zpřístupněných informací na základě čl. 435 odst. 1 poskytnout informace vymezené v tabulce EU CRA.

| EU CCRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Riziko protistrany - kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Kvalitativní informace, které se týkají úvěrového rizika protistrany** | | |
| Informace platné k datu: | | | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Popsat hlavní charakteristiky řízení úvěrového rizika protistrany, které se mimo jiné týkají provozních limitů, použití záruk a dalších technik snižování úvěrového rizika, a dopad snížení vlastního úvěrového hodnocení. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly poskytnout: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | a) | Cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany, kam patří: | |
| Čl. 439 písm. a) | b) | metoda použitá pro přiřazení provozních limitů definovaných podle vnitřně stanoveného kapitálu pro úvěrové expozice vůči protistraně; | |
| Čl. 439 písm. b) | c) | zásady související se zárukami a dalším snižováním rizik a hodnocení týkající se rizika protistrany; | |
| Čl. 439 písm. c) | d) | zásady týkající se expozic rizika pozitivní korelace; | |
| Čl. 439 písm. d) | e) | dopad výše kolaterálu, který by instituce musely poskytnout v případě snížení svého ratingu. | |

Pozn.: U úvěrového rizika protistrany by instituce měly poskytnout informace uvedené v tabulce EU CCRA, které se týkají přístupu instituce k úvěrovému riziku protistrany v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6.

**EU MRA** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - kvalitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | | Kvalitativní informace, které se týkají tržního rizika | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout popis cílů a zásad řízení rizik, které se týkají tržního rizika. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které podléhají kapitálovému požadavku souvisejícímu s tržním rizikem za jejich obchodní činnost. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady pro tržní riziko podle níže uvedeného rámce (míra podrobnosti informací by měla uživatelům usnadnit získání smysluplných údajů): | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | a) | Zpřístupněné informace o strategiích a procesech, které instituce používá k řízení tržního rizika, jakož i o zásadách pro zajištění a snižování tržního rizika při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) by měly obsahovat vysvětlení strategických cílů vedení při obchodní činnosti a také zavedené postupy zjišťování, měření, sledování a kontroly tržních rizik instituce (včetně zásad pro zajištění rizik a strategií/postupů pro sledování trvalé efektivity zajištění). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. b) o struktuře a organizaci útvaru řízení tržních rizik by instituce měly zpřístupnit popis struktury řídicího a kontrolního systému tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny. | |
| Čl. 455 písm. c) v souvislosti s článkem 104 | c) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a c) a také čl. 455 písm. c) by instituce měly poskytnout popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104.<br>Zpřístupněné informace by měly obsahovat popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia. | |

| EU LIQA | Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01) |
|---|---|

**Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kvalitativní a kvantitativní informace o riziku likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity | | |
| **Účel:** Zpřístupnit cíle a zásady řízení rizika likvidity | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní a kvantitativní informace | | |
| **Četnost:** Nejméně jednou ročně | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| čl. 435 odst. 1 | Strategie a procesy řízení rizika likvidity | |
| | Struktura a organizace funkce řízení rizika likvidity (pravomoci, pravidla a jiná ujednání) | |
| | Rozsah a povaha systémů pro předkládání výkazů a měření rizika likvidity | |
| | Zásady pro zajištění a snižování rizika likvidity a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity nástrojů na zajištění a snižování rizika | |
| | Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizika likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizika likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | |
| | Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Toto prohlášení obsahuje klíčové ukazatele a údaje (jiné než ty, které jsou již obsaženy v příloze II těchto obecných pokynů), které poskytují externím zúčastněným stranám ucelenou představu o řízení rizika likvidity instituce, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k tomuto riziku stanovenou vedoucím orgánem. | |

Pozn.: Údaje se uveřejní v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01

**EU LIQ1** Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01)

**Ukazatel krytí likvidity (LCR)**

**Informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) a kvalitativní informace o LCR**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity

**Pokud úvěrová instituce splňuje níže uvedené požadavky, uveřejní pouze informace v řádcích 21, 22 a 23**:
a) úvěrová instituce **nebyla** příslušnými orgány určena jako globální systémově významná instituce (**G-SVI**) podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014, v platném znění;
b) úvěrová instituce **nebyla** určena jako jiná systémově významná instituce (**J-SVI**) při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

**Účel:** Sdělit úroveň a složky ukazatele krytí likvidity

**Oblast působnosti**: Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kvantitativní informace

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Pevně daný

**Šablona pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (LCR) , která se týká kvantitativních informací o ukazateli krytí likvidity a doplňuje čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Rozsah konsolidace (samostatně/konsolidovaně)** | | **Celková nevážená hodnota (průměr)** | | | | **Celková vážená hodnota (průměr)** | | | |
| **Měna a jednotky (XXX v milionech)** | | | | | | | | | |
| **Čtvrtletí, které končí dne (DD. měsíc RRRR)** | | | | | | | | | |
| **Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot** | | | | | | | | | |
| **VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA** | | | | | | | | | |
| 1 | Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - ODTOK** | | | | | | | | | |
| 2 | Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho: | | | | | | | | |
| 3 | *Stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 4 | *Méně stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 5 | Nezajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |
| 6 | *Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank* | | | | | | | | |
| 7 | *Neprovozní vklady (všechny protistrany)* | | | | | | | | |
| 8 | *Nezajištěné závazky* | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Další požadavky | | | | | | | | |
| 11 | *Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál* | | | | | | | | |
| 12 | *Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů* | | | | | | | | |
| 13 | *Úvěrové a likviditní přísliby* | | | | | | | | |
| 14 | Ostatní smluvní závazky financování | | | | | | | | |
| 15 | Ostatní podmíněné závazky financování | | | | | | | | |
| 16 | **ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - PŘÍTOK** | | | | | | | | | |
| 17 | Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) | | | | | | | | |
| 18 | Přítok z plně výkonných expozic) | | | | | | | | |
| 19 | Ostatní přítoky peněžních prostředků | | | | | | | | |
| EU-19a | (Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce) | | | | | | | | |
| 20 | **PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| EU-20a | ***Plně vyjmutý přítok*** | | | | | | | | |
| EU-20b | ***Přítok podléhající limitu 90 %*** | | | | | | | | |
| EU-20c | ***Přítok podléhající limitu 75 %*** | | | | | | | | |
| | | | | | | CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA | | | |
| **21** | **REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY** | | | | | | | | |
| **22** | **ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **23** | **UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (v %)** | | | | | | | | |

**Šablona pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) doplňující šablonu pro zpřístupňování informací o LCR**

**Účel:** Poskytnout další vysvětlení položek obsažených v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Převážně poznámky, které se týkají kvality a které lze podložit kvantitativními informacemi

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Flexibilní

| | |
|---|---|
| Koncentrace zdrojů financování a likvidity | |
| Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál | |
| Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity | |
| Popis míry centralizace řízení likvidity a vztahu mezi jednotkami skupiny | |

| | |
|---|---|
| Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity | |

Pozn.: Informace, které by měly být zpřístupněny na základě šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, by měly uvádět hodnoty a související číselné údaje za každé ze čtyř kalendářních čtvrtletí (leden–březen, duben–červen, červenec–září, říjen–prosinec) předcházející datu zpřístupnění informací. Tyto hodnoty a číselné údaje by měly být vypočteny jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.

**Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01.**

Uveřejnění by mělo probíhat v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14).

Pro účely odst. 27 písm. e) obecných pokynů EBA/GL/2014/14 by za **položky, které se mohou rychle měnit**, měly být považovány tyto položky:

a) celková upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity podle řádku 21 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

b) celková upravená hodnota celkového čistého odtoku peněžních prostředků podle řádku 22 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

c) celková upravená hodnota ukazatele krytí likvidity (v %) podle řádku 23 šablony pro ukazatel krytí likvidity.

**Přechodné ustanovení:** údaje se nemusejí uveřejnit, jestliže jsou některé údaje pro výpočet jejich průměrných hodnot z období před prvním referenčním dnem pro vykazování informací o ukazateli krytí likvidity, a tudíž nejsou zahrnuty v šablonách pro vykazování ukazatele krytí likvidity uvedených v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**ŘKS** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Řídicí a kontrolní systém**

| Informace o řídicím a kontrolním systému | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | |
| Počet míst ve vedoucích orgánech společností a správní radě zastávaný členem vedoucího orgánu | | čl. 435 odst. 2 písm. a) |
| Člen vedoucího orgánu | Počet míst | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Politika náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu a jejich skutečné znalosti, dovednosti a zkušenosti | | čl. 435 odst. 2 písm. b) |
| | | |
| Politika rozmanitosti s ohledem na výběr členů vedoucího orgánu, jeho cíle a příslušné specifické cíle stanovené v této politice a míru, v jaké bylo těchto obecných a specifických cílů dosaženo | | čl. 435 odst. 2 písm. c) |
| | | |
| Zvláštní výbor pro rizika je zřízen - ANO/NE | Počet zasedání výboru | čl. 435 odst. 2 písm. d) |
| | | |

Pozn.:
Podle čl. 435 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupňují informace týkající se
- významné instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech zjištěný podle čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU;

- instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech, která skutečně zastávají jednotliví členové vedoucího orgánu (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost ve skupině, či nikoliv, kvalifikovanou účast nebo instituci spadající do institucionálního systému ochrany, a zda jde o funkci výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu), bez ohledu na to, zda se jedná o místo ve vedoucím orgánu subjektu, který sleduje obchodní cíl, či nikoliv;

- jestliže příslušný orgán povolil další funkci člena ve výkonném orgánu, všechny instituce, v nichž tento člen funkci ve výkonném orgánu zastává, by tuto skutečnost měly zpřístupnit společně s názvem příslušného orgánu, který tuto další funkci člena ve výkonném orgánu povolil.

Při zpřístupňování informací o politice náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu (včetně politiky, která může být důsledkem plánování následnictví podle čl. 435 odst. 2 písm. b)), by instituce měly zpřístupnit předvídatelné změny v rámci celkového složení vedoucího orgánu.

Při zpřístupňování své politiky rozmanitosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) by instituce měly zpřístupnit politiku rozmanitosti z hlediska pohlaví. Je třeba uvést informace, zda byl stanoven cíl ohledně nedostatečně zastoupeného pohlaví a politik týkajících se rozmanitosti z hlediska věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, a dále údaje o tom, kdy byl cíl stanoven, jaký cíl byl stanoven a míra dosažení těchto cílů. V případě, že cíle dosaženo není, by instituce měly zpřístupnit příslušné důvody a případná opatření přijatá k tomu, aby bylo cíle v určité době dosaženo.

Instituce by v rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) měly popsat postup hlášení rizik poskytovaných vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah rizikové expozice, a jak se vedoucí orgán podílel na definování obsahu, který měl být hlášen.

| ŘKSa | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| Prohlášení | | |
| | | |
| **Informace o řídicím a kontrolním systému** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizik jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | | čl. 435 odst. 1 písm. e) |
| | | |

| LI | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti** | |

| **Oblast působnosti** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Název instituce | | čl. 436 písm. a) |
| Souhrnnou částku, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace | | čl. 436 písm. d) |
| Název těchto dceřiných podniků | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Jakékoli současné nebo předpokládané podstatné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mezi mateřským podnikem a jeho dceřinými podniky | | čl. 436 písm. c) |
| | | |
| Okolnosti, za nichž jsou ustanovení stanovená v článcích 7 a 9 Nařízení (EU) č. 575/2013 využívána | | čl. 436 písm. e) |
| | | |

| EU LI1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti regulačního rámce** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Informace o oblasti působnosti regulačního rámce** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Sloupce a) a b) uživatelům umožní určit rozdíly mezi rozsahem účetní konsolidace a regulatorní konsolidace za účelem poskytnutí informací požadovaných v části osmé nařízení CRR. Sloupce c) až g) obsahují rozdělení toho, jak mají být hodnoty zpřístupněné ve sloupci b) – odpovídající hodnotám vykazovaným v účetní závěrce institucí (řádky) při uplatnění regulatorního rozsahu konsolidace – přiděleny k rámcům různých rizik stanoveným v části třetí nařízení CRR. Součet hodnot zpřístupněných ve sloupcích c) až g) se nemusí shodovat s hodnotami zpřístupněnými ve sloupci b), neboť některé položky mohou podléhat kapitálovým požadavkům více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí téhož nařízení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. Instituce, které nejsou povinny vydávat konsolidovanou účetní závěrku, by měly zpřístupnit pouze sloupce b) až g).

**Obsah:** Účetní hodnoty. Účetní hodnoty uvedené v této šabloně jsou hodnoty vykázané v účetní závěrce.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní, ale struktura řádků by měla odpovídat struktuře rozvahy v poslední roční účetní závěrce instituce.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly šablonu EU LI1 doplnit zejména o kvalitativní informace uvedené v tabulce LIA. Očekává se, že instituce poskytnou kvalitativní informace o aktivech a pasivech, která podléhají kapitálovým požadavkům u více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce | Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace | Účetní hodnoty položek | | | | |
| | | | Podléhají rámci pro úvěrové riziko | Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany | Podléhají rámci pro sekuritizaci | Podléhají rámci pro tržní riziko | Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu |
| Aktiva | | | | | | | |
| Hotovost a zůstatky u centrálních bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa od ostatních bank | | | | | | | |
| Aktiva obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy bankám | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy zákazníkům | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné půjčky | | | | | | | |
| Realizovatelné finanční investice | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Aktiva celkem** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Pasiva | | | | | | | |
| Vklady od bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa splatné ostatním bankám | | | | | | | |
| Zákaznické účty | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné výpůjčky | | | | | | | |
| Závazky obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Závazky celkem** | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by instituce měly zpřístupnit přehled rozdílů v konsolidovaném základě pro účely účetnictví a obezřetnostního dohledu na úrovni konsolidované skupiny.

**Definice**

**Řádky**

Struktura řádků by měla být shodná se strukturou řádků v rozvaze uvedené v nejnovějších dostupných finančních výkazech instituce. Zveřejňuje-li se šablona EU LI1 ročně, znamená „účetní výkaznictví“ roční samostatnou a konsolidovanou účetní závěrku podle definice v článcích 4 a 24 směrnice 2013/34/EU, jakož i případně účetní závěrku podle mezinárodních účetních standardů schválených v EU při uplatnění nařízení (ES) č. 1606/2002. Pokud se instituce při uplatnění článku 433 nařízení CRR rozhodnou zpřístupnit šablonu LI1 častěji, „finanční výkaznictví“ znamená mezitímní samostatnou účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku vydanou institucí, včetně informací, které nesplňují podmínky pro účetní závěrky při uplatnění směrnice 2013/34/EU nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

**Sloupce**

Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě konsolidačních požadavků příslušného účetního rámce, včetně rámců vycházejících ze směrnice 2013/34/EU, směrnice 86/635/EHS nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě požadavků na regulatorní konsolidaci části první hlavy II oddílů 2 a 3 nařízení CRR.

Jestliže se rozsah účetní konsolidace a regulatorní konsolidace instituce zcela shodují, sloupce a) a b) by měly být sloučeny.

Rozdělení účetních hodnot na základě regulatorní konsolidace podle regulačních rámců c) až f) odpovídá rámcům rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR a rozdělení předepsanému v dalších bodech těchto obecných pokynů:

· Podléhají úvěrovému riziku – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci c);

· Podléhají úvěrovému riziku protistrany – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.11 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci d);

· Podléhají rámci pro sekuritizaci– účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 nařízení CRR by měly být obsaženy ve sloupci e);

· Podléhají rámci pro tržní riziko – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.13 těchto obecných pokynů pro nesekuritizované pozice, by měly být obsaženy ve sloupci f). Položky, které odpovídají sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy IV nařízení CRR, by měly být uvedeny ve sloupci f).

· Sloupec g) by měl obsahovat hodnoty, které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle nařízení CRR nebo podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé téhož nařízení.

Odečtené položky by měly např. obsahovat položky vyjmenované v článcích 37, 38, 39 a 41 téhož nařízení. Hodnoty zpřístupněné na straně aktiv by měly představovat hodnoty skutečně odečtené od kapitálu, při zohlednění jakýchkoli zápočtů oproti závazkům povoleným odpočtem (a jakoukoli prahovou hodnotou pro tento odpočet) uplatněným podle příslušných článků v části druhé téhož nařízení. Když mají položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1) písm. k) a článku 48 nařízení CRR rizikovou váhu 1 250 % namísto toho, aby se odečítaly, neměly by být uvedeny v odstavci g), ale v jiném příslušném odstavci šablony EU LI1 a také v dalších příslušných šablonách stanovených těmito obecnými pokyny. Toto platí pro jakoukoli jinou položku, které se podle požadavků nařízení CRR přiřadí riziková váha 1 250 %.

Hodnoty zpřístupněné u závazků by měly být hodnoty závazků zohledněné při určení hodnoty aktiv, která mají být odečtena od kapitálu podle příslušných článků části druhé téhož nařízení. Ve sloupci g) by navíc měly být zpřístupněny všechny ostatní závazky, kromě závazků, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR nebo ii) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 a hlavy IV téhož nařízení.

Případy, kdy se na jednu položku vztahují kapitálové požadavky podle několika rámců pro rizika, by měly být vykázány ve všech sloupcích podle toho, jaké kapitálové požadavky se na ni vztahují. V důsledku toho může být součet ve sloupcích c) až g) větší než hodnota ve sloupci b).

**EU LI2** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hlavní zdroje rozdílů mezi hodnotami regulatorních expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o hlavních zdrojích rozdílů (mimo rozdílů způsobených různými rozsahy konsolidace, které jsou uvedeny v šabloně EU LI1) mezi účetními hodnotami v účetní závěrce a hodnotami expozic používanými pro regulační účely.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. V této šabloně odpovídají účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace (řádky 1 až 3) získané na základě požadavků na regulatorní konsolidaci podle části první hlavy II oddílu 2 a oddílu 3 nařízení CRR a hodnotám posuzovaným pro účely regulatorních expozic (řádek 10).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky 1 až 4 jsou pevně dané a měly by je zpřístupnit všechny instituce. Další řádky jsou uvedené pouze pro ilustraci a měly by být přizpůsobeny, aby popisovaly nejvýznamnější faktory vedoucí k rozdílům mezi účetními hodnotami v účetní závěrce, na něž se vztahuje regulatorní oblast působnosti, a hodnotami expozic posuzovaných pro regulační účely.

**Průvodní komentář:** Viz šablonu EU LIA

| | čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Celkem | Položky podléhající příslušnému rámci | | | |
| | | | Rámec pro úvěrové riziko | Rámec pro úvěrové riziko protistrany | Rámec pro sekuritizaci | Rámec pro tržní riziko |
| 1 | **Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1)** | | | | | |
| 2 | Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1) | | | | | |
| 3 | Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem | | | | | |
| 4 | Podrozvahové hodnoty | | | | | |
| 5 | *Rozdíly v ocenění* | | | | | |
| 6 | *Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* | | | | | |
| 7 | *Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* | | | | | |
| 8 | *Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* | | | | | |
| 9 | ⋮ | | | | | |
| 10 | **Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely** | | | | | |

Pozn.:
Informace o oblasti působnosti regulačního rámce na úrovni celé skupiny a na úrovni jednotlivých subjektů (zpřístupňované podle čl. 436 písm. b)) by měly být doplněny o popis rozdílů mezi účetními hodnotami v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace a hodnotami expozic používaných pro regulační účely. K tomuto účelu by měla být zpřístupněna tato šablona.

**Definice**

Hodnoty v řádcích 1 a 2 sloupců b) až e) odpovídají hodnotám ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.

*Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem* : Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle regulatorní konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR.

*Podrozvahové hodnoty* : Obsahují původní podrozvahové expozice, před použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle regulatorní konsolidace ve sloupci a) a podrozvahové hodnoty podléhající regulačnímu rámci po uplatnění příslušných konverzních faktorů ve sloupcích b) až e). Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II nařízení CRR, je definován v článcích 111, 166, 167 a 182 (platný pro úvěrové riziko), článku 246 (platný pro riziko sekuritizace) a článcích 274 až 276 a v článku 283 téhož nařízení (platný pro úvěrové riziko protistrany).

*Rozdíly v ocenění* : Obsahují dopad zůstatkové hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 nařízení CRR na expozice obchodního portfolia a investičního portfolia oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem.

*Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* : Znamenají hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v nařízení CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2).

*Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* : Zpřístupňuje informace o opětovném začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí části II kapitoly 2 nařízení CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice.

*Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* : Zahrnuje dopad obezřetnostních filtrů vyjmenovaných v článcích 32, 33 a 35 v části druhé hlavě I kapitole 2 nařízení CRR a uplatněných v souladu s požadavky v části desáté hlavě I kapitole 1 článcích 467 a 468 nařízení CRR a obecných pokynů výboru CEBS č. 04/91 o obezřetnostních filtrech pro regulatorní kapitál na účetní hodnotu podle regulatorní konsolidace.

*Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely* : Toto vyjádření označuje celkovou hodnotu považovanou za výchozí bod výpočtu rizikově vážených aktiv před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, ale po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 5 a hlavě IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik. Podle rámce pro úvěrové riziko by to mělo odpovídat buď hodnotě expozice uplatněné ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku (viz článek 111 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR), nebo expozicím v selhání (EAD) v přístupu k úvěrovému riziku založeném na interním ratingu (IRB).

(Viz články 166, 167 a 168 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.) Sekuritizované expozice by měly být definovány podle článku 246 v části třetí hlavě II kapitole 5 nařízení CRR. Úvěrové expozice protistrany jsou expozice definované jako expozice posuzované pro účely úvěrového rizika protistrany (viz část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR). Expozice tržního rizika odpovídají pozicím, které spadají do rámce pro tržní riziko (viz část třetí hlava IV nařízení CRR).

Rozdělení sloupců b) až e) v kategoriích regulačních rizik odpovídá rozdělení vyjmenovanému v části třetí nařízení CRR a předepsanému v těchto obecných pokynech:

· rámec pro úvěrové riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě II nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů;

· rámec pro úvěrové riziko protistrany odpovídá expozicím v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.11 těchto obecných pokynů;

· rámec pro sekuritizaci odpovídá expozicím z investičního portfolia uvedeným v části třetí hlavě II a kapitole 5 nařízení CRR;
· rámec pro tržní riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě IV nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.13 těchto obecných pokynů.

| EU LI3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly v působnosti konsolidace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rozdílů v působnosti konsolidace (podle jednotlivých subjektů) |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o metodě konsolidace uplatněné u jednotlivých subjektů při účetní působnosti konsolidace a regulatorní působnosti konsolidace.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Měly by být zpřístupněny informace o všech subjektech, které jsou součástí působností účetní a regulatorní konsolidace definovaných v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 v nařízení CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulatorní konsolidace. Instituce by měly zaškrtnout hodící se sloupce, aby určily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty podle regulatorního rozsahu konsolidace i) plně konsolidovány, ii) poměrně konsolidovány, iii) odečteny od kapitálu, iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny nebo v) zaúčtovány podle ekvivalenční metody.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky jsou flexibilní. Sloupce a) až g) představují minimální míru podrobnosti pro zpřístupňované informace. Mohou být přidány další sloupce v závislosti na metodách konsolidace provedených podle části první hlavy II oddílů 2 a 3 v nařízení CRR, jak je vymezuje případné prováděcí nařízení nebo nařízení v přenesené pravomoci.

**Průvodní komentář:** Viz tabulku EU LIA. Vysvětlete, zda jsou subjekty, které nejsou konsolidovány ani odečteny, rizikově váženy nebo nekonsolidovány podle článku 19 nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | |
|---|---|

| a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Název subjektu | Metoda účetní konsolidace | Metoda regulatorní konsolidace | Popis subjektu | | | |
| | | Plná konsolidace | Poměrná konsolidace | Nejsou ani konsolidovány ani odečteny | Odečteny | |
| Subjekt A | Plná konsolidace | X | | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt N | Plná konsolidace | | X | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt Z | Plná konsolidace | | | | X | Pojišťovací subjekt |
| Subjekt AA | Plná konsolidace | | | X | | Nevýznamná leasingová společnost |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by k rozčlenění rozdílů v rámci rozsahu konsolidace v souhrnné podobě měl být připojen popis rozdílů v konsolidaci na úrovni každého subjektu. Podrobný popis rozdílů na úrovni subjektů by měl být vyhotoven v podobě popisů a vysvětlení požadovaných v čl. 436 písm. b) a podle vymezení uvedených v této šabloně.

**Definice**

*Název subjektu*: Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do rozsahu regulatorní a účetní konsolidace instituce nebo z něj vyňatého.

*Metoda účetní konsolidace*: Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem.

*Metoda regulatorní konsolidace:* Metoda konsolidace provedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Přinejmenším by měly být zpřístupněny informace o metodách uvedených v čl. 436 písm. b) téhož nařízení.

*Popis subjektu:* Stručný popis subjektu a zpřístupnění (minimálních) informací o odvětví činnosti.

| EU LIA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k d: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní vysvětlení rozdílů vysledovaných mezi účetní hodnotou pro účely účetnictví (podle definice v EU LI1) a hodnotami posuzovanými pro účely regulace (podle definice v EU LI2) na základě jednotlivých rámců. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | | | |
| Čl. 436 písm. b) | | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami (zpřístupněnými v účetní závěrce podle účetní konsolidace) a hodnotami expozic pro účely regulace (uvedenými v šabloně EU LI1 a EU LI2). | |
| Čl. 436 písm. b) | a) | Instituce by měly vysvětlit a vyčíslit, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupci a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulatorní konsolidací. | |
| Čl. 436 písm. b) | b) | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle regulatorní konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2. | |
| Čl. 455 písm. c), čl. 34, čl. 105, čl. 435 písm. a) a čl. 436 písm. b) | c) | U expozic z obchodního a investičního portfolia, které jsou oceňovány reálnou hodnotou podle platného účetního rámce a jejichž hodnota expozice je upravena v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 2 článkem 34 a částí třetí hlavou I kapitolou 3 článkem 105 nařízení CRR (jakož i nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101), by instituce měly popsat systémy a kontrolní mechanismy, které zajišťují obezřetnost a spolehlivost těchto odhadů ocenění. Tyto informace mohou být u expozic z obchodního portfolia zpřístupněny jako součást informací o tržním riziku a měly by obsahovat:<br>· metodiky oceňování, včetně vysvětlení, do jaké míry jsou použity metodiky oceňování podle tržní hodnoty a podle modelu;<br>· popis postupu nezávislého ověřování cen;<br>· postupy pro úpravy ocenění nebo rezervy (včetně popisu postupu a metodiky pro ocenění obchodních pozic podle druhu nástroje). | |

Pozn.: Informace v písmenu c) v tabulce EU LIA by měly být poskytnuty jak v souvislosti s expozicemi oceňovanými v obchodním portfoliu reálnou hodnotou (pro něž platí článek 105 a čl. 455 písm. c) v nařízení CRR), tak s expozicemi v investičním portfoliu (pro něž platí článek 35 téhož nařízení).

| KAP1 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže) | **čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)** |
| … … … … | |

1) Instituce použijí metodiku popsanou v této příloze za účelem poskytnutí informací o sesouhlasení mezi rozvahovými položkami použitými k výpočtu kapitálu a regulatorním kapitálem. Položky kapitálu v auditované účetní závěrce zahrnují veškeré položky, které jsou složkami regulatorního kapitálu nebo které jsou odečteny od tohoto kapitálu, včetně vlastního kapitálu, závazků, jako jsou dluhy, nebo jiných rozvahových položek, které ovlivňují regulatorní kapitál, jako jsou nehmotná aktiva, goodwill, odložené daňové pohledávky.

2) Jako výchozí bod použijí instituce příslušné rozvahové položky použité k výpočtu kapitálu v jejich zveřejněných účetních závěrkách. Účetní závěrka se považuje za auditovanou účetní závěrku, je-li sesouhlasení provedeno na základě účetní závěrky na konci roku.

3) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě a pokud se rozsah nebo metoda konsolidace použité v rozvaze v rámci účetní závěrky liší od rozsahu nebo metody konsolidace vyžadované podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní instituce rovněž rozvahu podle právních předpisů, což je rozvaha vypracována podle pravidel obezřetnostní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a vztahuje se pouze na položky kapitálu. Rozvaha podle právních předpisů je s ohledem na položky kapitálu přinejmenším stejně podrobná jako rozvaha v rámci účetní závěrky a její položky jsou uvedeny vedle sebe s jednoznačným přiřazením položek kapitálu v rozvaze v rámci účetní závěrky. Instituce poskytnou kvalitativní a kvantitativní informace o rozdílech v položkách kapitálu mezi oběma rozvahami, které jsou způsobeny rozsahem a metodou konsolidace.

4) Instituce za druhé rozšíří položky kapitálu v rozvaze podle právních předpisů tak, aby byly všechny složky vyžadované v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu uvedeny zvlášť. Instituce rozšíří položky rozvahy pouze na úroveň rozčlenění, která je nezbytná pro odvození položek vyžadovaných v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

5) Instituce provedou za třetí přiřazení mezi položkami vyplývajícími z rozšíření rozvahy podle právních předpisů, jak je popsáno v bodě 4, a položkami uvedenými v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

6) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, rozsah a metoda konsolidace použité pro rozvahu v rámci účetní závěrky jsou však totožné s rozsahem a metodou konsolidace stanovenými podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a instituce jednoznačně uvedou, že mezi příslušnými rozsahy a metodami konsolidace neexistují rozdíly, použijí se pouze body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

7) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě, bod 3 této přílohy se nepoužije a místo toho se použijí body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

8) Informace týkající se rozvahového sesouhlasení položek kapitálu vyplývající z použití metodiky popsané v této příloze mohou být poskytnuty v neauditované podobě.

**KAP2** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Šablona pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů[1] podle čl. 437 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| 1 | Emitent | |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice) | |
| 3 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | |
| Regulační zacházení | | |
| 4 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná v přechodném období | |
| 5 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná po uplynutí přechodného období | |
| 6 | Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě | |
| 7 | Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce) | |
| 8 | Objem uznaný v regulatorním kapitálu (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování) | |
| 9 | Nominální hodnota nástroje | |
| 9a | Emisní cena | |
| 9b | Cena při splacení | |
| 10 | Účetní klasifikace | |
| 11 | Původní datum vydání | |
| 12 | Věčný nebo datovaný | |
| 13 | Původní datum splatnosti | |
| 14 | Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu | |
| 15 | Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení | |
| 16 | Data následného vypovězení, je-li použitelné | |
| Kupony/dividendy | | |
| 17 | Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon | |
| 18 | Kuponová sazba a případný související index | |
| 19 | Existence systému pozastavení výplaty dividend | |
| 20a | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram) | |
| 20b | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem) | |
| 21 | Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje | |
| 22 | Nekumulativní nebo kumulativní | |
| 23 | Konvertibilní nebo nekonvertibilní | |
| 24 | V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi | |
| 25 | V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně | |
| 26 | V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor | |
| 27 | V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze | |
| 28 | V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést | |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden | |
| 30 | Možnost snížení účetní hodnoty | |
| 31 | V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty | |
| 32 | V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné | |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení | |
| 34 | V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty | |
| 35 | Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uveďte typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji) | |

| | | |
|---|---|---|
| 36 | Rysy nesplňující požadavky | |
| 37 | Pokud ano, uveďte rysy nesplňující požadavky | |

[1] **Není-li otázka použitelná, uveďte „nepoužitelné“**

**Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů**

1) Instituce použijí pokyny uvedené v této příloze při vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů stanovené v příloze II. Prováděcího nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

2) Instituce vyplní šablonu pro tyto kategorie: nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 a nástroje zahrnované do kapitálu tier 2.

3) Šablony obsahují sloupce s rysy jednotlivých nástrojů. Mají-li kapitálové nástroje téže kategorie totožné rysy, mohou instituce vyplnit pouze jeden sloupec uvádějící tyto totožné rysy a určit emise, jichž se totožné rysy týkají.

| | |
|---|---|
| 1 | Identifikuje právní subjekt emitenta.<br>Libovolný text |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice).<br>Libovolný text |
| 3 | Upřesňuje právní předpisy, jimiž se nástroj řídí.<br>Libovolný text |
| 4 | Upřesňuje přechodné zacházení s regulatorním kapitálem podle nařízení (EU) č. 575/2013. Rozhodující je původní klasifikace nástroje bez ohledu na případnou reklasifikaci na kapitál nižší třídy.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] [Nepoužitelné]<br>Libovolný text – upřesněte, zda byla část emise reklasifikována na kapitál nižší třídy. |
| 5 | Upřesňuje zacházení s regulatorním kapitálem podle pravidel obsažených v nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by se přihlíželo k přechodnému zacházení.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] |
| 6 | Upřesňuje úroveň nebo úrovně v rámci skupiny, na nichž je nástroj zahrnován do kapitálu.<br>Výběr z nabídky: [Individuální] [(Sub-)konsolidovaná] [Individuální a (sub-)konsolidovaná] |
| 7 | Upřesňuje typ nástroje v závislosti na jurisdikci.<br>Výběr z nabídky: příslušnou nabídku institucím poskytnou jednotlivé jurisdikce – pro každý typ nástroje se vloží odkazy na články nařízení (EU) č. 575/2013.<br>V případě nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zveřejněné v seznamu EBA (čl. 26 odst. 3). |
| 8 | Upřesňuje objem uznaný v regulatorním kapitálu (celková hodnota nástroje uznaná v regulatorním kapitálu před přechodnými ustanoveními pro příslušnou úroveň zpřístupnění informací – měna použitá pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text – zejména upřesněte, zda jsou určité části nástrojů vykazovány v různých třídách regulatorního kapitálu a zda se objem uznaný v regulatorním kapitálu liší od emitovaného objemu. |
| 9 | Nominální hodnota nástroje (v měně emise a měně použité pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text |
| 9a | Emisní cena nástroje.<br>Libovolný text |
| 9b | Cena při splacení nástroje.<br>Libovolný text |
| 10 | Upřesňuje účetní klasifikaci.<br>Výběr z nabídky: [Vlastní kapitál akcionářů] [Závazek – zůstatková hodnota] [Závazek – reálná hodnota] [Menšinový podíl v dceřiném podniku zahrnutém do konsolidace] |
| 11 | Upřesňuje datum vydání.<br>Libovolný text |

| | |
|---|---|
| 12 | Upřesňuje, zda se jedná o datovaný nebo věčný nástroj.<br>Výběr z nabídky: [Věčný] [Datovaný] |
| 13 | U datovaného nástroje upřesňuje původní datum splatnosti (den, měsíc a rok). V případě věčného nástroje uveďte „žádná splatnost“.<br>Libovolný text |
| 14 | Upřesňuje, zda existuje možnost vypovězení emitentem (všechny typy).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 15 | V případě nástroje s možností vypovězení emitentem upřesňuje první datum vypovězení v případě, existuje-li u nástroje možnost vypovězení k určitému dni (den, měsíc a rok), a mimoto stanoví, zda u nástroje existuje možnost vypovězení v případě daňové a/nebo regulativní rozhodné události. Uvádí rovněž cenu při splacení. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 16 | Upřesňuje existenci a četnost dat následného vypovězení, je-li použitelné. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 17 | Upřesňuje, zda jsou kupon/dividenda během existence nástroje pevně stanovené, nebo během existence nástroje pohyblivé, nebo v současnosti pevné, v budoucnu se však sazba změní na pohyblivou, nebo v současnosti pohyblivé, v budoucnu se však sazba změní na pevnou.<br>Výběr z nabídky: [Pevné] [Pohyblivé] [Změna z pevných sazeb na pohyblivé] [Změna z pohyblivých sazeb na pevné] |
| 18 | Upřesňuje kuponovou sazbu nástroje a případný související index, na nějž se kuponová/dividendová sazba vztahuje.<br>Libovolný text |
| 19 | Upřesňuje, zda nevyplacení kuponu nebo dividendy z nástroje zakazuje výplatu dividend z kmenových akcií (tj. zda existuje systém pozastavení výplaty dividend).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 20a | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o vyplacení kuponu/dividend zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc. Rozhoduje-li instituce o zrušení výplat kuponů/dividend za všech okolností podle svého uvážení, musí zvolit možnost „zcela podle uvážení“ (včetně v případech, kdy existuje systém pozastavení výplaty dividend, který institucí nebrání zrušit výplaty u nástroje). Existují-li určité podmínky, které musí být splněny, než je možné výplatu zrušit (např. kapitál pod určitou prahovou hodnotou), musí instituce zvolit možnost „částečně podle uvážení“. Nemůže-li instituce zrušit vyplacení mimo platební neschopnost instituce, musí vybrat možnost „povinné“.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné]<br>Libovolný text (uveďte důvody rozhodnutí, existenci systémů povinné výplaty dividend, systémů pozastavení výplaty |
| 20b | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o výši kuponu/dividendy zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné] |
| 21 | Upřesňuje, zda existuje navýšení či jiná pobídka ke splacení nástroje.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 22 | Upřesňuje, zda jsou dividendy/kupony kumulativní nebo nekumulativní.<br>Výběr z nabídky: [Nekumulativní] [Kumulativní] [Alternativní mechanismus výplaty kuponu] |
| 23 | Upřesňuje, zda je nástroj konvertibilní, či nikoli.<br>Výběr z nabídky: [Konvertibilní] [Nekonvertibilní] |
| 24 | Upřesňuje podmínky konverze nástroje, včetně okamžiku nezivotaschopnosti. Pokud může konverzi provést jeden či více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro provedení konverze orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 25 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy převeden zcela, zda může být převeden zcela nebo částečně, nebo zda bude vždy převeden částečně.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Částečně nebo zcela] [Vždy částečně] |
| 26 | Upřesňuje konverzní faktor při převedení na nástroj více absorbující ztráty.<br>Libovolný text |
| 27 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, zda je konverze povinná nebo nepovinná.<br>Výběr z nabídky: [Povinná] [Nepovinná] [Nepoužitelné] a [Dle uvážení držitelů] [Dle uvážení emitenta] [Dle uvážení držitelů i emitenta] |

| | |
|---|---|
| 28 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést. Pomáhá posoudit absorpci ztrát.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Jiné] |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden.<br>Libovolný text |
| 30 | Upřesňuje, zda existuje možnost snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 31 | Upřesňuje rozhodné události, které vedou k snížení účetní hodnoty, včetně okamžiku neživotaschopnosti. Může-li snížení hodnoty provést jeden nebo více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro snížení účetní hodnoty orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 32 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy odepsán zcela, nebo zda může být odepsán částečně, nebo zda bude vždy odepsán částečně. Pomáhá posoudit úroveň absorpce ztrát při snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Zcela nebo částečně] [Vždy částečně] |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty nástroje upřesňuje, zda je toto snížení trvalé nebo dočasné.<br>Výběr z nabídky: [Trvalé] [Dočasné] [Nepoužitelné] |
| 34 | Popisuje mechanismus zvýšení účetní hodnoty.<br>Libovolný text |
| 35 | Upřesňuje nástroj, jemuž je dotyčný nástroj nejvíce podřízen. Banky by ve vyplněné šabloně pro zpřístupňování informací o hlavních rysech měly případně uvést čísla sloupců nástrojů, jimž je nástroj nejvíce podřízen.<br>Libovolný text |
| 36 | Upřesňuje, zda existují rysy nesplňující požadavky.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 37 | Pokud existují rysy nesplňující požadavky, instituce musí upřesnit jaké.<br>Libovolný text |

**KAP3** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| | **Šablona pro zpřístupňování informací o kapitálu* podle čl. 437 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (s výjimkou úplného sesouhlasení položek, filtrů a odpočtů na rozvahu v rámci auditované účetní závěrky) a o objemech podle čl. 437 odst. 1 písm. d) nařízení** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | 31.03.2020 |

| | | K ultimu vykaz. období | Odkaz na článek nařízení (EU) č. 575/2013/EU |
|---|---|---|---|
| | | 3.Q/2019 | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | 60 000,000 | Čl. 26 odst. 1, články 27, 28, 29 |
| | z toho: typ nástroje č. 1 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 2 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 3 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| 2 | Nerozdělený zisk | | Čl. 26 odst. 1 písm. c) |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy) | 32 833,733 | Čl. 26 odst. 1 |
| 3a | Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika | | Čl. 26 odst. 1 písm. f) |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 2 |
| 5 | Menšinový podíl (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém | | Článek 84 |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy | | Čl. 26 odst. 2 |
| 6 | Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami | 92 833,733 | Součet řádků 1 až 5a |
| **Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota) | | Články 34, 105 |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. b), článek 37 |
| 9 | V EU prázdná množina | | |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38 |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků | | Čl. 33 odst. 1 písm. a) |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát | | Čl. 36 odst. 1 písm. d), články 40, 159 |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná | | Čl. 32 odst. 1 |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 33 odst. 1 písm. b) |
| 15 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 36 odst. 1 písm. e), článek 41 |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. f), článek 42 |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. g), článek 44 |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 43, 45, 46, čl. 49 odst. 2 a 3, článek 79 |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3, článek 79 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 20 | V EU prázdná množina | | |
| 20a | Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) |
| 20b | z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod i), články 89 až 91 |
| 20c | z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b), článek 258 |
| 20d | z toho: volné dodávky (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod iii), čl. 379 odst. 3 |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu (záporná hodnota) | | Čl. 48 odst. 1 |
| 23 | z toho: přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 48 odst. 1 písm. b) |
| 24 | V EU prázdná množina | | |
| 25 | z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. a) |
| 25b | Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. l) |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. j) |
| 28 | Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27 |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1 | 92 833,733 | Řádek 6 minus řádek 28 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: nástroje** | | | |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 51, 52 |
| 31 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál | | |
| 32 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky | | |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 3 |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami | | Články 85, 86 |
| 35 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění | | Čl. 486 odst. 3 |
| 36 | Vedlejší kapitál tier 1 před normativními úpravami | | Součet řádků 30, 33 a 34 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a), článek 57 |
| 38 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. b), článek 58 |
| 39 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. c), články 59, 60, 79 |
| 40 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. d), články 59, 79 |
| 41 | V EU prázdná množina | | |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. e) |
| 43 | Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 37 až 42 |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1 | | Řádek 36 minus řádek 43 |
| 45 | Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1 | 92 833,733 | Součet řádků 29 a 44 |
| **Kapitál tier 2: nástroje a položky** | | | |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 62, 63 |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2 | | Čl. 486 odst. 4 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) emitované dceřinými podniky a držené třetími stranami | | Články 87, 88 |
| 49 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému | | Čl. 486 odst. 4 |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko | | Čl. 62 písm. c) a d) |
| 51 | Kapitál tier 2 před normativními úpravami | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Kapitál tier 2: normativní úpravy** | | | |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota) | 20 000,000 | Čl. 63 písm. b) bod i), čl. 66 písm. a), článek 67 |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. b), článek 68 |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. c), články 69, 70, 79 |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. d), články 69, 79 |
| 56 | V EU prázdná množina | | |
| 57 | Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem | | Součet řádků 52 až 56 |
| 58 | Kapitál tier 2 | | Řádek 51 minus řádek 57 |
| 59 | Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2 | 112 833,733 | Součet řádků 45 a 58 |
| 60 | Rizikově vážená aktiva celkem | | |
| **Kapitálové poměry a rezervy** | | | |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu | | Čl. 92 odst. 2 písm. a) |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. b) |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. c) |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, články 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu | | |
| 66 | z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu | | |
| 67 | z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika | | |
| 67a | z toho: rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI) | | |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, článek 128 |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní | | |
| **Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (před použitím rizikových vah)** | | | |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 46, 45 čl. 56 písm. c), články 59, 60 čl. 66 písm. c), články 69, 70 |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45, 48 |
| 74 | V EU prázdná množina | | |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), články 38, 48 |
| **Použitelné limity pro zahrnování položek do kapitálu tier 2** | | | |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle | | Článek 62 |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu | | Článek 62 |
| **Kapitálové nástroje, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění (použitelné pouze v období od 1. ledna 2014 do 1. ledna 2022)** | | | |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |

* Pozn.: Údaje se uveřejní **čtvrtletně,** v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb.
(u oranžově označených údajů požadují čtvrtletní uveřejnění i EBA/GL/2014/14)

| Popis podle čl. 437 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013** | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace o povaze: | | Čl. 437 odst. 1 písm. d) |
| i) každého obezřetnostního filtru uplatněného podle článků 32 až 35 | | |
| ii) každého odpočtu provedeného podle článků 36, 56 a 66 | | |
| iii) položek, které nebyly odečteny v souladu s články 47, 48, 56, 66 a 79 | | |
| Popis všech omezení uplatněných na výpočet kapitálu v souladu s tímto nařízením a nástrojů, obezřetnostních filtrů a odpočtů, na které se tato omezení použijí | | Čl. 437 odst. 1 písm. e) |

** Pozn.: Údaje se uveřejní **ročně**

| Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu | |
|---|---|
| Pro účely šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu zahrnují normativní úpravy odpočty od kapitálu a obezřetnostní filtry. | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio v souladu s čl. 26 odst. 1 a články 27, 28, 29 nařízení (EU) č. 575/2013 a seznamem EBA uvedeným v čl. 26 odst. 3 téhož nařízení. |
| 2 | Nerozdělený zisk před veškerými normativními úpravami v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 (před zahrnutím mezitímního čistého zisku nebo ztrát). |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření a jiné rezervy v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3a | Výše rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | Menšinové podíly (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1) podle článku 84 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | Součet řádků 1 až 5a. |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 105 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) v souladu čl. 36 odst. 1 písm. b) a článkem 37 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a článkem 38 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků podle čl. 33 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát podle čl. 36 odst. 1 písm. d) a článku 40 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv, v souladu s čl. 32 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení, v souladu s čl. 33 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 15 | Aktiva penzijního fondu definovaných požitků v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. e) a článkem 41 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. h), článcích 43, 45, 46 a čl. 49 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i), článcích 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b) a čl. 49 odst. 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 20a | Objem expozice u položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013. |

| | |
|---|---|
| 20b | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s kvalifikovanými účastmi mimo finanční sektor v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) a články 89 až 91 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20c | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související se sekuritizovanými pozicemi v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článkem 258 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 20d | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s volnými dodávkami v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii) a čl. 379 odst. 3) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu v souladu s čl. 48 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 23 | Z objemu vykázaného v řádku 22, výše přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i) a čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 25 | Z objemu vykázaného v řádku 22, objem odložených daňových pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 25b | Hodnota daňových plateb týkajících se položek kmenového kapitálu tier 1 předvídatelných v době výpočtu, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát, podle čl. 36 odst. 1 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 28 | Celkové normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1, které se vypočítají jako součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 6 minus řádek 28. |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio podle článků 51 a 52 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 31 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za vlastní kapitál. |
| 32 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za závazky. |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami, jak je popsáno v článcích 85 a 86 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 35 | Objem vykázaný v řádku 34, který souvisí s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 36 | Součet řádků 30, 33 a 34. |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 38 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 39 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. c) a v článcích 60 a 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 40 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. d) a článku 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 41 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 43 | Součet řádků 37 až 42. |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 36 minus řádek 43. |
| 45 | Kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 29 plus řádek 44. |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio, jak je popsáno v článcích 62 a 63 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami, jak je popsáno v článcích 87 a 88 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 49 | Z objemu vykázaného v řádku 48, objem související s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko v souladu s čl. 62 písm. c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 51 | Součet řádků 46 až 48 a řádku 50. |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, jak je popsáno v čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. c) a článcích 69 a 70 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. d) a článku 69 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |

| | |
|---|---|
| 56 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 57 | Součet řádků 52 až 56. |
| 58 | Kapitál tier 2, vypočítá se jako řádek 51 minus řádek 57. |
| 59 | Celkový kapitál, vypočítá se jako řádek 45 plus řádek 58. |
| 60 | Celková rizikově vážená aktiva vykazující skupiny. |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 29 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 45 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 59 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako 4,5 % plus 2,5 % plus požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu vypočítaný podle článků 128, 129 a 130 směrnice 2013/36/EU, plus (případně) požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika vypočítaný podle článku 133 směrnice 2013/36/EU, plus rezerva pro systémově významnou instituci (rezerva pro G-SVI nebo J-SVI) vypočítaná podle článku 131 směrnice 2013/36/EU. Tento řádek ukáže poměr kmenového kapitálu tier 1, pod jehož úrovní bude instituce podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů. |
| 65 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s bezpečnostní kapitálovou rezervou, tj. banky zde uvedou 2,5 %. |
| 66 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na proticyklickou kapitálovou rezervu. |
| 67a | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na rezervu pro G-SVI nebo J-SVI. |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako kmenový kapitál tier 1 instituce, od něhož se odečtou položky kmenového kapitálu tier 1 použité k splnění požadavků na kmenový kapitál tier 1 a celkový kapitál instituce. |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. h), články 45, 46, čl. 56 písm. c), články 59, 60, čl. 66 písm. c) a články 70 a 69 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 74 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a články 38 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu v souladu s článkem |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |

| KAP4 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se jejich kapitálu** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Podmínky všech nástrojů kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 v plném znění | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. c) |
| Pokud instituce zpřístupňují kapitálové poměry vypočtené pomocí složek kapitálu určených na jiném základě, než který je stanoven v tomto nařízení, uveřejní komplexní objasnění základu použitého pro výpočet těchto poměrů kapitálu | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. f) |

| KAP5 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené |
|---|---|

**Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Shrnutí přístupu instituce k hodnocení přiměřenosti jejího vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem | čl. 438 písm. a) |
| | |
| Výsledek interního postupu instituce pro hodnocení kapitálové přiměřenosti včetně složení dodatečných kapitálových požadavků na základě procesu dohledu uvedeného v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU | čl. 438 písm. b) |
| | |
| Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2, zpřístupňují expozice přiřazené k jednotlivým kategoriím v tabulce č. 1 v čl. 153 odst. 5 nebo k jednotlivým rizikovým váhám zmíněným v čl. 155 odst. 2. | čl. 438 pododst. 1 |
| | |

**KAP6**

**Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | 31.03.2020 | |
| | | K ultimu vykazovaného období | |
| | | 1.Q/2020 | |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | | čl. 438 písm. c) |
| | Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | | |
| | Expozice vůči subjektům veřejného sektoru | | |
| | Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám | | |
| | Expozice vůči mezinárodním organizacím | | |
| | Expozice vůči institucím | 8 404,207 | |
| | Expozice vůči podnikům | 2 972,625 | |
| | Retailové expozice | | |
| | Expozice zajištěné nemovitostmi | | |
| | Expozice v selhání | | |
| | Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |
| | Expozice v krytých dluhopisech | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování | | |
| | Akciové expozice | 2 652,000 | |
| | Ostatní položky | 44 225,330 | |
| kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) | K pozičnímu riziku | | čl. 438 písm. e) |
| | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v článcích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit | | |
| | K měnovému riziku | 7 590,828 | |
| | K vypořádacímu riziku | | |
| | Ke komoditnímu riziku | | |
| Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně. | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU | | čl. 438 písm. f) |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU | | |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | | čl. 438 písm. d) |
| | Expozice vůči institucím | | |
| | Expozice vůči podnikům | | |
| | Retailové expozice | | |
| | Akciové expozice | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na | akciové expozice obchodované na regulovaných trzích | | |
| | akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků | | |
| | každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU | | |

| LR | Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Pákový poměr** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR) | Pákový poměr podle CRR | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | 31.03.2020 |
| čl. 451 | Rozhodný den | 31.03.2020 |
| | Název subjektu | ATLANTA SAFE a.s. |
| | Úroveň použití | *individuální* |

**Tabulka LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru***

| | | Použitelná hodnota |
|---|---|---|
| 1 | Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky | 190 095,936 |
| 2 | Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespadají do působnosti regulatorní konsolidace | |
| 3 | (Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle použitelného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429 odst. 13 nařízení (EU) č. 575/2013 jsou z celkové míry expozic pro účely pákového poměru vyňata) | |
| 4 | Úpravy o derivátové finanční nástroje | |
| 5 | Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT) | |
| 6 | Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| EU-6a | (Úprava o expozice uvnitř skupiny vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| EU-6b | (Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| 7 | Další úpravy | -73 120,127 |
| 8 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru** | 116 975,809 |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat ani zveřejňovat v případech, kdy nezveřejňují účetní závěrku na dané úrovni použití (čl. 4 odst. 2 a příloha II část 1 odst. 7 nařízení 2016/200)*

**Tabulka LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru**

| | | Expozice pákového poměru podle CRR |
|---|---|---|
| | **Rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)** | |
| 1 | Rozvahové položky (s výjimkou derivátů, SFT a svěřeneckých aktiv, avšak včetně kolaterálu) | |
| 2 | (Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1) | |
| 3 | **Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a aktiv ve svěřenecké správě) (součet řádků 1 a 2)** | |
| | **Derivátové expozice** | |
| 4 | Reprodukční náklady spojené se *všemi* derivátovými transakcemi (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže) | |
| 5 | Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s *veškerými* derivátovými transakcemi (metoda oceňování podle tržní hodnoty) | |
| EU-5a | Expozice určená metodou původní expozice | |
| 6 | Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle použitelného účetního rámce | |
| 7 | (Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích) | |
| 8 | (Vynětí obchodních expozic vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 9 | Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů | |
| 10 | (Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů) | |
| 11 | **Celkové derivátové expozice (součet řádků 4 až 10)** | |
| | **Expozice SFT** | |
| 12 | Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem | |
| 13 | (Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT) | |
| 14 | Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT | |
| EU-14a | Výjimka pro SFT: Expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429b odst. 4 a článku 222 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 15 | Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec | |
| EU-15a | (Vynětí expozic SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 16 | **Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů (součet řádků 12 až 15a)** | |
| | **Ostatní podrozvahové expozice** | |
| 17 | Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě | |
| 18 | (Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| 19 | **Ostatní podrozvahové expozice (součet řádků 17 a 18)** | |
| | **Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 7 a 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)** | |
| EU-19a | (Expozice uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňaté podle čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| EU-19b | (Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| | **Kapitál a celková míra expozic** | |
| 20 | **Kapitál tier 1** | 92 833,733 |
| 21 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru (součet řádků 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)** | |

| Pákový poměr | | |
|---|---|---|
| 22 | **Pákový poměr**** | 79,361 |
| **Volba přechodných ustanovení a hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě** | | |
| EU-23 | Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu | |
| EU-24 | Hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013 | |

*** tento údaj se uveřejní čtvrtletně (vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21)*

**Tabulka LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)***

| | | **Expozice pákového poměru podle CRR** |
|---|---|---|
| EU-1 | Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho: | |
| EU-2 | Expozice v obchodním portfoliu | |
| EU-3 | Expozice v investičním portfoliu, z toho: | |
| EU-4 | Kryté dluhopisy | |
| EU-5 | Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům | |
| EU-6 | Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se **nezachází** jako se státy | |
| EU-7 | Instituce | |
| EU-8 | Zajištěné nemovitostmi | |
| EU-9 | Retailové expozice | |
| EU-10 | Podniky | |
| EU-11 | Expozice v selhání | |
| EU-12 | Jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku) | |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat a zveřejňovat na subkonsolidovaném základě v případech, kdy jsou podle čl. 13 odst. 1 druhého pododst. nařízení (EU) č. 575/2013 povinny zveřejňovat informace na subkonsolidovaném základě*

**Tabulka LRQua: Pole s volně zadávanými kvalitativními údaji**

| | **Sloupec** |
|---|---|
| | Text ve volném formátu |
| **Řádek** | |
| 1 | Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky |
| 2 | Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká |

**Pozn.:** Šablona se uveřejní **čtvrtletně.** Vyplní se ale v souladu s § 96odst. 2 písm. c) vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl.č. 392/2017 Sb., pouze **údaj o pákovém poměru podle čl. 451 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (bez uvedení způsobu, jak instituce uplatňuje čl. 499 odst. 2 a 3)**. **Ostatní údaje** se uveřejní **ročně** (není-li na základě pokynů EBA 2014/14 nebo uvedeného nařízení relevantní častější frekvence - např. vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21, detaily pololetně).

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II Prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

| | |
|---|---|
| IFRS 9 | Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2395 ze dne 12. prosince 2017, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná opatření pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál a pro zacházení s některými expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru denominovanými v národní měně kteréhokoli členského státu jako s velkými expozicemi |
| | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
| IFRS 9 | Obecné pokyny 2018/01 k jednotnému zpřístupňování informací podle článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná ustanovení pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Šablona pro porovnání kapitálu, kapitálových a pákových poměrů institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn: Instituce, které se rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR, vyplní šablonu pro vykazování kvantitativních údajů. Instituce zmíněné v čl. 473a odst. 1, které se rozhodnou neuplatňovat článek 473a, uvedou průvodní komentář. Na jednotný formát pro zpřístupňování informací se v příslušných případech uplatní obecné pokyny orgánu EBA k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

**Účel**: Poskytnout porovnání kapitálu, kmenového kapitálu tier 1, kapitálu tier 1, rizikově vážených aktiv, poměru kmenového kapitálu tier 1, poměru kapitálu tier 1, celkového kapitálového poměru a pákového poměru institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění. V této šabloně se uvažují pouze přechodná ustanovení vyplývající ze zavedení IFRS 9 a analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Oblast působnosti**: Šablona pro vykazování kvantitativních údajů je povinná pro všechny instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR a na které se vztahují všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, a to během přechodného období stanoveného v odst. 6 téhož článku.

Instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, na které se vztahují všechny požadavky uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, ale které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodly přechodná ustanovení uvedená v článku 473a neuplatňovat, by namísto toho měly uvést průvodní komentář vysvětlující, že neuplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, případné změny tohoto rozhodnutí v průběhu času a to, že jejich kapitál, kapitálové a pákové poměry již vyjadřují plný dopad IFRS 9 nebo analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Obsah:** Regulatorní kapitál, pákový poměr a kapitálové poměry založené na riziku v porovnání se stejnými ukazateli, jako kdyby se na ně nevztahovala přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty. Instituce by měly zpřístupnit hodnotu každého ukazatele na konci vykazovaného období.

**Četnost**: Instituce by měly tyto informace zpřístupňovat tak často, jak se stanovuje v odstavcích 25, 26 a 27 obecných pokynů EBA GL/2014/14 ve znění obecných pokynů EBA GL/2016/11 pro zpřístupňování informací o kapitálu (odst. 25 písm. a)), rizikově vážených aktivech (odst. 25 písm. b) bod i)) a pákovém poměru (odst. 25 písm. c)).

**Formát:** Formát stanovený pro šablonu pro vykazování kvantitativních údajů je povinný pro instituce, které uplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9. Pro instituce, které přechodná ustanovení neuplatňují, není formát průvodního komentáře stanoven.

**Průvodní komentář:** Instituce uplatňující přechodná ustanovení by měly uvést komentář přiložený k šabloně pro vykazování kvantitativních údajů, který vysvětluje hlavní prvky používaných přechodných ustanovení. Podle čl. 473a odst. 9 druhého pododstavce nařízení CRR by instituce měly zejména vysvětlit všechna svá rozhodnutí v souvislosti s možnostmi uvedenými ve stejném odstavci, včetně toho, zda uplatňují čl. 473a odst. 4, a případné změny při uplatňování těchto možností. Instituce by rovněž měly vysvětlit změny obezřetnostních ukazatelů uvedených v šabloně v důsledku uplatňování přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, jsou-li tyto změny podstatné.

| **Šablona pro vykazování kvantitativních údajů** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| čl. 473a odst. 6 a 9 a recitál (9) | | a | b | c | d | e |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| **Dostupný kapitál (výše)** | | | | | | |
| 1 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) | | | | | |
| 2 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 3 | Kapitál tier 1 | | | | | |
| 4 | Kapitál tier 1 v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 5 | Celkový kapitál | | | | | |
| 6 | Celkový kapitál v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Rizikově vážená aktiva (výše)** | | | | | | |
| 7 | Celková rizikově vážená aktiva | | | | | |
| 8 | Celková rizikově vážená aktiva v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Kapitálové poměry** | | | | | | |
| 9 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 10 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 11 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 12 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 13 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 14 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Pákový poměr** | | | | | | |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru | | | | | |
| 16 | Pákový poměr | | | | | |
| 17 | Pákový poměr v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |

**Instrukce**

| Řádek číslo | Vysvětlení |
|---|---|
| 1 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[1] (řádek 29 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 2 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 3 | Výše kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 45 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 4 | Výše kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR. |
| 5 | Výše celkového kapitálu v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 59 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 6 | Výše celkového kapitálu v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 7 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 60 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 8 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 9 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 61 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 10 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[2] |
| 11 | Kapitálový poměr tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 62 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 12 | Kapitálový poměr tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 13 | Celkový kapitálový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 63 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 14 | Celkový kapitálový poměr v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[3] (řádek 21 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 16 | Pákový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[7] (řádek 22 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 17 | Pákový poměr vypočtený v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR[6] |

| | Vykazovaná období |
|---|---|
| | Vykazovaná období T, T-1, T-2, T-3 a T-4 jsou definována jako čtvrtletí. Instituce by měly uvádět data, která odpovídají uvedeným vykazovaným obdobím. |
| | Instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za čtvrt roku by měly poskytnout údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za půl roku by měly poskytnout údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za rok by měly poskytnout údaje za období T a T-4. |
| | Zpřístupnění údajů za předchozí období se nevyžaduje v případě, že jsou údaje poskytovány poprvé. Informace o předchozích obdobích se vyžadují pouze v případě, že předchozí období nastanou až po počátečním datu prvního účetního období, které začíná 1. ledna 2018 nebo po 1. lednu 2018. |

Pozn.:

V souladu s nařízením 2017/2395 je tato šablona relevantní:

a) při využití pravidel pro sestavení účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

b) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek a určování výše kapitálu v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

c) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek v souladu s účetními standardy podle směrnice 86/635/EHS a použití modelu očekávaných úvěrových ztrát, který je stejný jako model používaný v mezinárodních účetních standardech přijatých postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

Instituce, jejichž účetní období začíná po 1. lednu 2018, avšak před 1. lednem 2019, uveřejní údaje podle čl. 473a odst. 1 prvního pododstavce písm. a) až e) upravené tak, aby odpovídaly jejich účetnímu období.
Instituce, jež začnou IFRS 9 používat 1. ledna 2019 nebo později, použijí příslušný koeficient podle čl. 473a odst. 6 prvního pododstavce písm. b) až e) počínaje koeficientem odpovídajícím roku prvního použití uvedených účetních standardů.

[1] PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. 355, 31.12.2013, s. 60).

[2] Při zveřejňování tohoto poměru by instituce měly zvážit přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty mající dopad na čitatele i jmenovatele.

[3] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 39, 16.2.2016, s. 5).

| EU OV1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Přehled rizikově vážených aktiv**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout přehled celkových rizikově vážených aktiv, která tvoří jmenovatele kapitálových požadavků založených na riziku vypočtených podle článku 92 nařízení CRR. Další rozdělení rizikově vážených aktiv je uvedeno v následujících částech těchto obecných pokynů.

**Oblast působnosti**: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a minimální kapitálové požadavky podle části třetí hlavy I kapitoly 1 nařízení CRR.

**Četnost: Čtvrtletní**

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce určí a vysvětlí určující faktory vedoucí k rozdílům mezi vykazovaným obdobím T a T-1, kde jsou tyto rozdíly významné. Neodpovídají-li minimální kapitálové požadavky při uplatnění článku 92 nařízení CRR 8 % rizikově vážených aktiv ve sloupci a), instituce by měly vysvětlit provedené úpravy.

| | | | Rizikově vážená aktiva | | Minimální kapitálové požadavky |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | T | T-1 | T |
| | 1 | Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 2 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 3 | z toho základní přístup IRB (FIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 4 | z toho pokročilý přístup IRB (AIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. d) | 5 | z toho vlastní kapitál založený na interním ratingu (IRB) na základě metody zjednodušené rizikové váhy nebo přístupu interního modelu (IMA) | | | |
| Článek 107, čl. 438 písm. c) a d) | 6 | Úvěrové riziko protistrany | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 7 | z toho tržní ocenění | | | |
| | 8 | z toho původní expozice | | | |
| | 9 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 10 | z toho metoda interního modelu | | | |
| | 11 | z toho objem rizikové expozice pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany | | | |
| | 12 | z toho CVA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 13 | Vypořádací riziko | | | |
| Čl. 449 písm. o) bod i) | 14 | Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu (po omezení) | | | |
| | 15 | z toho přístup IRB | | | |
| | 16 | z toho metoda regulatorního vzorce (SFA) IRB | | | |
| | 17 | z toho metoda interního hodnocení (IAA) | | | |
| | 18 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 19 | Tržní riziko | | | |
| | 20 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 21 | z toho IMA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 22 | Velké expozice | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 438 písm. f) | 23 | Operační riziko | | | |
| | 24 | z toho přístup základního ukazatele | | | |
| | 25 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 26 | z toho pokročilý přístup k měření | | | |
| Čl. 437 odst. 2, články 48 a 60 | 27 | Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %) | | | |
| Článek 500 | 28 | Úprava limitu | | | |
| | 29 | Celkem | | | |

**Definice**

*Rizikově vážená aktiva*: Rizikově vážená aktiva definovaná nařízením CRR. Podle čl. 92 odst. 4 téhož nařízení představují rizikově vážená aktiva související s tržním rizikem, devizovým rizikem, vypořádacím rizikem, komoditním rizikem a operačním rizikem kapitálové požadavky určené podle příslušných požadavků v nařízení, vynásobené číslem 12,5.

*Rizikově vážená aktiva (T-1)*: Rizikově vážená aktiva zpřístupněná v předchozím mezitímním období. Vzhledem k tomu, že šablona EU OV1 musí být zpřístupněna čtvrtletně, údaj o rizikově vážených aktivech (T-1) by měl být údajem zpřístupněným na konci předchozího čtvrtletí.

*Požadavky na kapitál T* k datu zpřístupnění vypočtený podle vymezení v článku 92 v nařízení CRR. Podle článku 438 téhož nařízení budou zpřístupněné kapitálové požadavky zpravidla rizikově vážená aktiva vynásobená 8 %, avšak mohou se lišit, jestliže lze uplatnit limit nebo se na úrovni jurisdikce uplatní úpravy (např. faktory navýšení).

*Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 92 a podle části třetí hlavy II kapitol 2 a 3 a článku 379 nařízení CRR. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko jsou uvedeny dále v bodě 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů. Nepatří mezi ně rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky jakékoli položky, u níž je expozice vypočtena podle části třetí hlavy II kapitol 5 a 6 nařízení CRR. U těchto položek se související rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky zpřístupňují v řádku 11 (pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu), resp. v řádku 5 (pro úvěrové riziko protistrany).

*Z toho standardizovaný přístup*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

*Z toho základní přístup IRB* a *Z toho pokročilý přístup IRB*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva plynoucí z FIRB a AIRB by měly být zpřístupněny v samostatných řádcích.

*Z toho akciové pozice na základě metody zjednodušené rizikové váhy a IMA*. Hodnoty v řádku 4 odpovídají rizikově váženým aktivům pro akciové expozice, u nichž instituce uplatňují přístupy uvedené v čl. 155 odst. 2 a 4 v nařízení CRR. U akciových expozic, u nichž se použije metoda PD / LGD (ztrátovosti ze selhání) podle čl. 155 odst. 3 v témže nařízení, se odpovídající rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vykazují v šabloně EU CR6 (akciové portfolio PD/LGD) a jsou obsaženy v řádku 3 nebo 4 této šablony.

*Úvěrové riziko protistrany*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro prvky, jejichž expozice je vypočtena podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Podle článku 107 se objem rizikově vážených aktiv a kapitálové požadavky odhadují na základě požadavků v části třetí hlavě II kapitolách 2 a 3. Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv podle regulačního přístupu použitého k jejich odhadu se zpřístupňuje podle vymezení uvedených v bodě 4.11 těchto obecných pokynů. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany zahrnují hodnoty spojené s náklady na riziko úvěrové úpravy v ocenění (CVA) OTC derivátů kromě úvěrových derivátů zaúčtovaných ke snížení rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy VI a čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení CRR, jakož i rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany vypočtené podle článků 307 až 309 téhož nařízení.

*Vypořádací riziko*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Sekuritizované expozice v investičním portfoliu*: Hodnoty odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu, pro něž jsou rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočteny podle části třetí hlavy II kapitoly 5. Objemy rizikově vážených aktiv musí být odvozeny od kapitálových požadavků, a tudíž případně zahrnují vliv stropu podle článku 260 této kapitoly.

*Tržní riziko*: Hodnoty vykázané v řádku 16 odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům odhadnutým podle části třetí hlavy IV a čl. 92 odst. 4 nařízení CRR. Tyto hodnoty tudíž zahrnují kapitálové požadavky pro sekuritizované pozice zanesené do obchodního portfolia, avšak nezahrnují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany (uvedené v bodě 4.11 těchto obecných pokynů a řádku 4 této šablony). Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv souvisejících s tržním rizikem je uvedeno v bodě 4.13 těchto obecných pokynů, zatímco rozdělení rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků souvisejících s úvěrovým rizikem protistrany je uvedeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

*Velké expozice*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Operační riziko*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky odhadnuté podle čl. 92 odst. 4 a části třetí hlavy III nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %)*: Hodnoty odpovídají položkám neodečteným od kapitálu, neboť nedosahují platných prahových hodnot pro odpočty podle článků 48 a 470 nařízení CRR. Sem patří zejména odložené daňové pohledávky, jakož i přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení CRR), které nespadají do působnosti regulatorní konsolidace, v nichž má instituce významnou investici. Hodnoty uvedené v tomto řádku jsou po uplatnění rizikové váhy 250 %.

*Úprava limitu*: Tento řádek musí být použit ke zpřístupnění informací o vlivu jakéhokoli limitu zavedeného podle čl. 500 odst. 1 nebo (v případě potřeby a po splnění předpokladů) čl. 500 odst. 2 v nařízení CRR tak, aby řádek s celkovou hodnotou v šabloně EU OV1 znázorňoval celková rizikově vážená aktiva a celkové kapitálové požadavky podle článku 92 v nařízení CRR, včetně této úpravy. Limity nebo úpravy uplatněné na více rozčleněné úrovni (v případě potřeby na úrovni kategorie rizika) musí být znázorněny v kapitálových požadavcích vykázaných pro tuto kategorii rizika. Dodatečné kapitálové požadavky vycházející z procesu kontroly orgánem dohledu, jak je uvedeno v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, by v řádku úpravy limitu zahrnuty být neměly. Požaduje-li však zpřístupnění těchto kapitálových požadavků náležitý příslušný orgán podle čl. 438 písm. b) nařízení CRR, nebo jsou-li zpřístupněny dobrovolně při uplatnění stanoviska orgánu EBA č. 2015/24, měly by být obsaženy ve zvláštním řádku odděleném od kapitálových požadavků a vypočteny podle článku 92 nařízení CRR.

| EU CR10 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **IRB (specializované úvěry a akcie)** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **IRB (specializované úvěry a akcie)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zpřístupnit kvantitativní informace o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích za použití metody zjednodušené rizikové váhy. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce zahrnuté v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají jeden z přístupů obsažených v šabloně podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Účetní hodnoty, objemy expozic, rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky. | |
| **Četnost: Pololetní** | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce šablonu doplní průvodním komentářem. | |
| | |
| čl. 438 posl.pododst. | |

| Specializované úvěry | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie upravené v právních předpisech | Zbytková splatnost | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Očekávané ztráty |
| Kategorie 1 | Méně než 2,5 roku | | | 50% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Méně než 2,5 roku | | | 70% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Méně než 2,5 roku | | | 115% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Méně než 2,5 roku | | | 250% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Méně než 2,5 roku | | | - | | | |
| | 2,5 roku a více | | | - | | | |
| Celkem | Méně než 2,5 roku | | | | | | |
| | 2,5 roku a více | | | | | | |

| Akcie podle metody zjednodušené rizikové váhy | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie | Rozvahová hodnota | rozvahová hod | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| Akciové expozice obchodované na re | | | 190% | | | |
| Expozice soukromého kapitálu | | | 290% | | | |
| Ostatní akciové expozice | | | 370% | | | |
| Celkem | | | | | | |

Pozn.:
Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 pro specializované úvěrové expozice, resp. akciové expozice, uveřejní údaje podle posledního odstavce článku 438.

**Definice**

*Rozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit objemy expozice podle článku 167 nařízení CRR (po odečtení opravných položek a odpisů) na základě regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 téhož nařízení.

*Podrozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit hodnotu expozice podle článku 167 nařízení CRR, aniž by zohledňovaly konverzní faktory a vliv technik snižování úvěrového rizika.

*Hodnota expozice* : Hodnota relevantní pro výpočet kapitálového požadavku; jedná se tudíž o hodnotu získanou po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru (CCF).

*EL* : Objem EL vypočtený podle článku 158 nařízení CRR.

*Kategorie:* Kategorie uvedená v čl. 153 odst. 5 nařízení CRR.

| EU INS1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Neodečítané účasti v pojišťovnách**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout uživatelům informace ohledně vlivu rizikově vážených aktiv na povolení udělené institucím neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností, v nichž mají instituce významnou investici.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které jsou povinny nebo mají příslušnými orgány povoleno uplatnit metodu 1, 2 nebo 3 přílohy I směrnice 2002/87/ES a mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností pro účely výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě.

**Obsah:** Účetní hodnota a rizikově vážené expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Instituce by měly zpřístupnit jakékoli relevantní informace ohledně případů využití postupu povoleného čl. 49 odst. 1 nařízení CRR u svých rizikově vážených aktiv a změnách v jejich výskytu v průběhu času.

| čl. 438 písm. c) a d) | Hodnota |
|---|---|
| Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením) | |
| Rizikově vážená aktiva celkem | |

Pozn.:
Mateřské instituce, mateřské finanční holdingové společnosti nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce by měly zpřístupnit informace požadované čl. 438 písm. c) a d) o expozicích, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 tím, že uvedou informace ohledně neodečtených účastí rizikově vážených podle výše uvedených požadavků v nařízení CRR, pokud mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností. Informace by měly být zpřístupněny odděleně, jak je uvedeno v šabloně EU INS1.

**Definice**

**Řádky**

*Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením)* : Zůstatková hodnota kapitálových nástrojů pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové společnosti, v níž mají instituce významnou investici a u níž mají instituce povoleno uplatnit neodečítání podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR (účasti v pojišťovnách). Zůstatková hodnota by měla být účetní hodnota podle článku 24 uvedeného nařízení, jako v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 uvedeného nařízení.

*Objem rizikově vážené expozice celkem:* Rizikově vážené hodnoty neodečtených účastí při uplatnění čl. 49 odst. 4 nařízení CRR.

**Sloupce**

*Hodnota* : Účetní hodnota účasti v pojišťovně a rizikově vážená aktiva.

CCB Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555 ze dne 28. května 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zpřístupňování informací týkajících se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu ze strany institucí v souladu s článkem 440

**Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Informace týkající se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu podle hlavy VII kapitoly 4 směrnice 2013/36/EU a čl. 440 nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

čl. 440 odst. 1

**Tabulka č. 1 - Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy**

| Řádek | | Obecné úvěrové expozice | | Expozice obchodního portfolia | | Sekuritizované expozice | | Kapitálové požadavky | | | | Váhy kapitálových požadavků | Sazba proticyklické kapitálové rezervy |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia | Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Z toho: obecné úvěrové expozice | Z toho: expozice obchodního portfolia | Z toho: sekuritizované expozice | Celkem | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | **Členění podle zemí:** | | | | | | | | | | | | |
| | Země: 001 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | 002 | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | NNN | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **Celkem** | | | | | | | | | | | | |

| Čl. 440 odst. 2 | **Tabulka č. 2 - Objem individuální proticyklické kapitálové rezervy** |
|---|---|

| **Řádek** | | **Sloupec** |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | **Celkový objem rizikové expozice** | |
| 020 | **Individuální sazba proticyklické rezervy** | |
| 030 | **Požadavek individuální proticyklické rezervy** | |

**Pozn.: Detailní pokyny k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II nařízení (EU) 2015/1555**

| EU CRB-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - kvalitativní informace** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Doplnit kvantitativní šablony o informace o úvěrové kvalitě aktiv instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Dodatečné kvalitativní a kvantitativní informace (účetní hodnoty). | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| | |
| Instituce by měly v rámci uvedení informací o expozicích po splatnosti a expozicích se sníženou hodnotou (v rámci definice) použitých pro účely účetnictví podle čl. 442 písm. a) zpřístupnit následující informace: | |
| Zpřístupnění kvalitativních informací | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění. |
| | |
| Čl. 442 písm. b) | Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použitá pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d), který vymezují obecné pokyny orgánu EBA k selhání, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| | |

| EU CRB-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrové riziko - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout celkový a průměrný čistý objem expozic během období podle kategorie expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní v případě řádků. Sloupce nelze měnit. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic na základě definice kategorií expozic uvedených v článku 112 a 147 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. c) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota expozic na konci období | Průměrné čisté expozice za období |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 2 | Instituce | | |
| 3 | Podniky | | |
| *4* | *z toho: Specializované úvěry* | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | |
| 6 | Retailová oblast | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostmi* | | |
| *8* | *MSP* | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | |
| *12* | *MSP* | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | |
| 14 | Akcie | | |
| ***15*** | ***Přístup IRB celkem*** | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | |
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | |
| 21 | Instituce | | |
| 22 | Podniky | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | |
| 24 | Retailová oblast | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | |
| 28 | Expozice v selhání | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 | Kryté dluhopisy | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | |
| 33 | Akciové expozice | | |
| 34 | Ostatní expozice | | |
| ***35*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Expozice*: Podle článku 7 nařízení CRR znamená expozice aktivum nebo podrozvahovou položku, která způsobuje expozici úvěrového rizika podle rámce nařízení CRR.

*Čistá hodnota expozice*: U rozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení opravných položek/snížení hodnoty. U podrozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení rezerv.

*Průměrná čistá expozice za období*: Hodnoty průměrné čisté expozice sledované na konci každého čtvrtletí období sledování.

*Hrubé účetní hodnoty*: Účetní hodnota před případným odečtením opravných položek/snížení hodnoty, avšak po zohlednění odpisů. Instituce by neměly při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR brát v úvahu žádné techniky snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky by měly být zpřístupněny v nominální hodnotě bez zohlednění případných úvěrových konverzních faktorů (CCF) platných podle článků 111 a 166 nařízení CRR nebo technik snižování úvěrového rizika, bez zohlednění případných rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální výše, kterou by instituce musela zaplatit, pokud by o záruku bylo zažádáno) a b) úvěrových závazků nebo jiných závazků (celková výše, kterou se instituce zavázala půjčit).

*Opravné položky / snížení hodnoty* a *rezervy*: U rozvahových položek celková výše snížené hodnoty prostřednictvím opravné položky nebo přímého snížení účetní hodnoty oproti expozicím se sníženou hodnotou a expozicím bez snížené hodnoty podle platného účetního rámce. Přímé snížení pro účely snížení hodnoty se liší od odpisů v tom smyslu, že se nejedná o případy odúčtování z důvodu nevymahatelnosti, nýbrž o snížení hodnoty z důvodu úvěrového rizika (odepsaná částka může být přeúčtována prostřednictvím navýšení zůstatkové hodnoty expozice). U podrozvahových položek jsou tvořeny rezervy podle účetního rámce.

*Odpisy*: Odpisy představují odúčtování a týkají se finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpisy obsahují částečnou, resp. celkovou výši jistiny a úroků po splatnosti jakéhokoli rozvahového nástroje, který je odúčtován, neboť instituce reálně neočekává, že tyto smluvní toky získá zpět. Odpisy mohou obsahovat částky způsobené jak snížením účetní hodnoty finančních aktiv vykázaném přímo do zisku nebo ztráty, tak i snížením výše opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-C** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle zeměpisných oblastí a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měly být uvedeny významné zeměpisné oblasti, v nichž mají instituce významné kategorie expozic. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR). V případě potřeby je lze doplnit o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. d) | | a | b | c | d | e | f | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota | | | | | | | | | | | | |
| | | Význ. oblast 1 | Země 1 | Země 2 | Země 3 | Země 4 | Země 5 | Země 6 | Země N | Ostatní země | Význ. oblast N | Země N | Ostatní zeměp. oblasti | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | |
| ***6*** | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | |
| ***23*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Šablona EU CRB-C může případně obsahovat i další podrobné informace.

**Definice**

**Sloupce**

*Významné zeměpisné oblasti:* Znamenají (pro účely šablony EU CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14, a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice.

*Významné země* : Země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**Řádky**

*Čisté hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

## Koncentrace expozic

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Koncentrace expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle odvětví nebo druhu protistrany a kategorií expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny ve sloupci „ostatní“. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR) a v případě potřeby mohou být doplněny o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. e) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | l | m | n | o | p | q | r | s | u |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Zemědělství, lesnictví a rybářství | Těžba a dobývání | Zpracovatelský průmysl | plynu, páry a klimatizovaného | Zásobování vodou | Stavebnictví | Velkoobchod a maloobchod | Doprava a skladování | stravování a pohostinství | a komunikační činnosti | Činnosti v oblasti nemovitostí | Odborné, vědecké a technické činnosti | Administrativní a podpůrné činnosti | a obrana, povinné sociální | Vzdělávání | Zdravotní a sociální péče | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | Ostatní služby | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Když se instituce rozhodne nahradit nebo doplnit rozdělení podle odvětví rozdělením podle druhu protistrany (v souladu čl. 442 písm. e)), členění sloupců by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR. V případě potřeby by měly být poskytnuty další údaje. V členění podle kategorií expozice, odvětví nebo protistran by měly být samostatně označeny kategorie expozice, odvětví nebo protistrany, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Kategorie expozic, odvětví nebo protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny společně v řádku nebo sloupci „ostatní“.

**EU CRB-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Splatnost expozic**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Splatnost expozic |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení čistých expozic podle zbytkové splatnosti a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace v části první hlavy II kapitoly nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. f) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota čistých expozic | | | | | |
| | | Na vyžádání | <= 1 rok | > 1 rok <= 5 let | > 5 let | Bez uvedení splatnosti | Celkem |
| 1 | Ústř.vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: V šabloně EU CRB-E by měly být uvedeny pouze kategorie expozic považované za významné při uplatnění obecných

**Definice**

**Sloupce**

*Hodnoty čistých expozic* : Čisté hodnoty definované v šabloně EU CRB-B by měly být oznámeny podle zbytkových smluvních splatností. U tohoto zveřejnění platí, že:

- může-li si protistrana zvolit, kdy bude částka uhrazena, přiřadí se částka do sloupce „na požádání“. Tento sloupec obsahuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;

- Jestliže expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, měla by být hodnota expozice uvedena v řádku „bez uvedení splatnosti“.

- Jestliže je částka hrazena ve splátkách, expozice by měla být přidělena do koše splatnosti podle poslední splátky.

**Řádky**

*Kategorie expozice* : Instituce by měly samostatně zpřístupnit pouze kategorie expozic, které jsou považované za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

| EU CR1-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic I**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č.

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle kategorií expozic a nástrojů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) a h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specif. úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko za období | Čisté hodnoty |
| | | Exp., u nichž došlo k selhání | Exp., u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d) |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | |
| *4* | *z toho: specializované úvěry* | | | | | | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 6 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostí* | | | | | | | |
| *8* | *MSP* | | | | | | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | | | | | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | | | | | | |
| *12* | *MSP* | | | | | | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| 14 | Akcie | | | | | | | |
| *15* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | | | | | | |
| 21 | Instituce | | | | | | | |
| 22 | Podniky | | | | | | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 24 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 28 | Expozice v selhání | | | | | | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | |
| 30 | Kryté dluhopisy | | | | | | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | |
| 33 | Akciové expozice | | | | | | | |
| 34 | Ostatní expozice | | | | | | | |
| *35* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | | | | | | |
| 37 | z toho: úvěry | | | | | | | |
| 38 | z toho: dluhové cenné papíry | | | | | | | |
| 39 | z toho: podrozvahové expozice | | | | | | | |

Pozn.: Šablona CR1-A může být z praktických důvodů rozdělena na dvě: jedna pro expozice ošetřené podle **standardizovaného přístupu** a jedna pro expozice podle **přístupu IRB.** Celkové objemy expozic použité v šabloně EU CR1-A by měly být uvedeny v členění podle významného odvětví nebo druhu protistrany podle šablony EU CR1-B a podle významné zeměpisné oblasti podle šablony EU CR1-C. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. V rozdělení expozic a úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic, odvětví nebo druhu protistrany by měly být jednotlivě uvedeny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistran, které jsou při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 považovány za významné. Všechny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny v jednom řádku nebo případně sloupci nazvaném „ostatní“.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje kumulované hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech
*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CR1-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrová kvalita expozic II**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle odvětví nebo druhu protistrany.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozčlenění řádků je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-D, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé zůstatkové hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a +b-c-d-e) |
| 1 | Zemědělství, lesnictví a rybářství | | | | | | | |
| 2 | Těžba a dobývání | | | | | | | |
| 3 | Zpracovatelský průmysl | | | | | | | |
| *4* | Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu | | | | | | | |
| *5* | Zásobování vodou | | | | | | | |
| 6 | Stavebnictví | | | | | | | |
| *7* | Velkoobchod a maloobchod | | | | | | | |
| *8* | Doprava a skladování | | | | | | | |
| *9* | Ubytování, stravování a pohostinství | | | | | | | |
| *10* | Informační a komunikační činnosti | | | | | | | |
| *11* | Činnosti v oblasti nemovitostí | | | | | | | |
| *12* | Odborné, vědecké a technické činnosti | | | | | | | |
| *13* | Administrativní a podpůrné činnosti | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 14 | Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení | | | | | | |
| *15* | Vzdělávání | | | | | | |
| 16 | Zdravotní a sociální péče | | | | | | |
| 17 | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | | | | | | |
| 18 | Ostatní služby | | | | | | |
| ***19*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Členění řádků by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR.

Šablony EU CR1-B mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce

**Definice**

**Sloupce**

**Hrubé zůstatkové hodnoty**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Hodnoty čistých expozic**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Expozice, u nichž došlo k selhání**: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Expozice, u nichž nedošlo k selhání**: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko**: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Kumulované odpisy**: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

**Náklady na úpravy o úvěrové riziko**: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**V řádcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice.** Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny v řádku „ostatní“.

| EU CR1-C | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle zeměpisné oblasti.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR v členění podle významných zeměpisných oblastí a jurisdikcí, v nichž mají instituce expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozdělení podle zeměpisných oblastí a jurisdikcí je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-C, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulované odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d–e) |
| 1 | Zeměpisná oblast 1 | | | | | | | |
| 2 | *Země 1* | | | | | | | |
| 3 | *Země 2* | | | | | | | |
| 4 | *Země 3* | | | | | | | |
| 5 | *Země 4* | | | | | | | |
| 6 | *Země N* | | | | | | | |
| 7 | *Ostatní země* | | | | | | | |
| 8 | Zeměpisná oblast 2 | | | | | | | |
| 9 | Zeměpisná oblast N | | | | | | | |
| 10 | Ostatní zeměpisné oblasti | | | | | | | |
| ***11*** | ***Celkem*** | | | | | | | |

Pozn.: Šablony EU CR1-C mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. Rozdělení podle zeměpisných oblastí poskytnuté v šabloně EU CR1-C by mělo odpovídat rozdělení podle zeměpisných oblastí v šabloně EU CRB-C.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Významné zeměpisné oblasti znamenají (pro účely šablony CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice. Významné země jsou země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**EU CR1-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Stárnutí expozic po splatnosti**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Stárnutí expozic po splatnosti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout analýzu stárnutí účetních rozvahových expozic po splatnosti bez ohledu na stav jejich znehodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty a zohledněním opravných položek, avšak po odpisech vykázaných v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. K lepšímu vykázání stárnutí expozic po splatnosti v portfoliu instituce lze minimální pásma po splatnosti doplnit o další pásma po splatnosti.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | | | | |
| | | ≤ 30 dnů | > 30 dnů ≤ 60 dnů | > 60 dnů ≤ 90 dnů | > 90 dnů ≤ 180 dnů | > 180 dnů ≤ 1 rok | > 1 rok |
| 1 | Úvěry | | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry | | | | | | |
| ***3*** | ***Expozice celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Podrobnost členění zvolená v šabloně EU CR1-B, včetně případů, kdy si instituce zvolí možnost zpřístupnit rozdělení jak podle odvětví, tak podle druhu protistrany, by měla odpovídat podrobnosti členění použité v šabloně EU CRB-D. Expozice po splatnosti (bez ohledu na to, zda jsou ve stavu „se sníženou hodnotou“ nebo „v selhání“) by měly být rozděleny podle pásem po splatnosti, jak uvádí šablona EU CR1-D. Expozice po splatnosti by měly být rozděleny podle

**Definice**

**Sloupce**

Hrubé účetní hodnoty expozic po splatnosti musí být uvedeny v členění podle počtu dnů nejstarší expozice po splatnosti.

**EU CR1-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Nevýkonné expozice a expozice s úlevou**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout přehled o nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty, zohledněním opravných položek a kumulovanými zápornými úpravami reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika vykázaným v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Jestliže se výše kumulovaného snížení hodnoty a opravných položek a záporných úprav reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika významně liší od výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko zpřístupněné v šabloně EU CR1-A až D, instituce by měly zvlášť zpřístupnit výši kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období a vysvětlí rozdíly mezi hodnotami nevýkonných expozic, expozic se sníženou hodnotou a expozic v selhání.

| čl. 442 písm. g) a i) | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic | | | | | | | Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika | | | | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky | |
| | | | | z toho výkonné avšak po splatn. > 30 dnů a <= 90 dnů | z toho výkonné s úlevou | | z toho nevýkonné | | | Výkonné expozice | | Nevýkonné expozice | | Nevýkonné expozice | z toho expozice s úlevou |
| | | | | | | | z toho v selhání | z toho se snížením hodnoty | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | |
| | 10 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | | | | | | |
| | 20 | Úvěry a půjčky | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | Podrozvahové expozice | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Nevýkonné expozice*: Ve smyslu odstavce 145 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Expozice s úlevou*: Expozice s úlevou ve smyslu odstavců 163 až 167 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Podle toho, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v příloze V uvedeného nařízení, mohou být označeny jako výkonné nebo nevýkonné.

*Expozice se sníženou hodnotou*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž považované za expozice se sníženou hodnotou podle platného účetního rámce.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika* Sem patří hodnoty stanovené podle odstavců 48, 65 a 66 části druhé přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky*: Maximální výše kolaterálu nebo záruky, kterou lze vzít v úvahu a která nesmí překročit účetní hodnotu expozice zajištěné kolaterálem či zárukou.

| EU CR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zjistit změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko instituce držených s ohledem na úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kumulovaná výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko pro úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené (obecné úpravy o úvěrové riziko mohou souviset s úvěry a dluhovými cennými papíry, které nejsou v selhání ani znehodnocené).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly popsat druh specifických a obecných úprav o úvěrové riziko obsažených v šabloně a očekává se, že vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot.

| čl. 442 písm. i) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Kumulované specifické úpravy o úvěrové riziko | Kumulované obecné úpravy o úvěrové riziko |
| 1 | **Počáteční zůstatek** | | |
| 2 | Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 3 | Snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 4 | Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko | | |
| 5 | Převody mezi úpravami o úvěrové riziko | | |
| 6 | Vliv změn směnných kurzů | | |
| 7 | Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků | | |
| 8 | Ostatní úpravy | | |
| 9 | **Konečný zůstatek** | | |
| 10 | Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty | | |
| 11 | Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU CR2-B.

**Definice**

**Sloupce**

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Řádky**

*Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období nebo snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období* by měly obsahovat výši změn specifických, resp. obecných úprav o úvěrové riziko, které vznikly z titulu změny úvěruschopnosti protistrany – například zvýšení nebo reverzování ztrát ze snížení hodnoty podle účetního rámce – a nejsou samy o sobě důvodem k převodu mezi opravnými položkami. V posledním uvedeném případě by instituce měla zpřístupnit změnu úprav o úvěrové riziko v řádku „převody mezi úpravami o úvěrové riziko“.

*Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko*: Vliv částečných a celkových odpisů na výši specifických a obecných úprav o úvěrové riziko. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků*: Vliv jakékoli transakce nebo jiného případu, kdy nabyvatel získá kontrolu nad jedním nebo více podniky, na výši kumulovaných specifických a obecných úprav o úrokové riziko.

*Jiné změny*: Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

*Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty* a *Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty*: V řádcích by mělo být uvedeno přímé reverzování, resp. přímé zvýšení specifických úprav o úvěrové riziko, které se podle platných účetních standardů neprovádí prostřednictvím účtu opravných položek, ale přímo snižuje hrubou účetní hodnotu expozice.

| EU CR2-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Expozice v selhání - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání a se sníženou hodnotou |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zjistit změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Hrubé účetní hodnoty | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že banky vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot. | |

| čl. 442 písm. i) | | a<br>Hrubá účetní hodnota expozic v selhání |
|---|---|---|
| 1 | **Počáteční zůstatek** | |
| 2 | Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty | |
| 3 | Vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání | |
| 4 | Odepsané částky | |
| 5 | Jiné změny | |
| 6 | **Konečný zůstatek** | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU

**Definice:**

**Sloupce:**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Expozice podle přístupu IRB nebo standardizovaného přístupu, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Řádky:**

*Počáteční zůstatek*: Expozice v selhání nebo se sníženou hodnotou na začátku období. Měly by být zpřístupněny po odečtení částečných a celkových odpisů, k nimž došlo v předchozích obdobích a bez zohlednění snížení hodnot bez ohledu na to, zda se snížení hodnoty provádí prostřednictvím účtu opravných položek nebo přímo snížením hrubé účetní hodnoty expozice.

*Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty*: Znamená jakékoli úvěry nebo dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období označeny jako v selhání.

*Vrácení do stavu, kdy nejsou v selhání*: Úvěry a dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání.

*Odepsané částky*: Výše expozic se snížením hodnoty nebo v selhání, které byly během období úplně nebo částečně odepsány. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Jiné změny:* Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

| EU CRC | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Zajištění - kvalitativní informace** | | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | | |
| | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika** | |
| Informace | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní informace o snižování úvěrového rizika. | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | |
| **Četnost:** Roční | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| | | |
| Čl. 453 písm. a) | Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a použití započtení podle čl. 453 písm. a) by instituce měly poskytnout srozumitelný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika ohledně rozvahového a podrozvahového započtení. Mohly by rovněž uvést, do jaké míry použily rozvahové a podrozvahové započtení a jaký mají význam pro řízení úvěrového rizika. Instituce by mohly zejména uvést podrobné údaje o použitých technikách u pozic, na něž se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a finančních nástrojích zahrnutých v rámcových dohodách o započtení. Dále by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a kontroly zavedené pro účely právního rizika. | |
| Čl. 453 písm. b) | Instituce by jako součást zpřístupnění informací o základních charakteristikách zásad a procesů oceňování a řízení kolaterálu podle čl. 453 písm. b) měly zpřístupnit:<br>- základy pro hodnocení a validaci zastaveného kolaterálu (tržní hodnota, jiné hodnoty);<br>- do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížená srážkou při ocenění;<br>- proces a metody zavedené ke sledování hodnoty zajištění hypotéky a jiného hmotného kolaterálu.<br>Úvěrové instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů. | |
| Čl. 453 písm. c) | Při popisu hlavních druhů používaných kolaterálů podle čl. 453 písm. c) by instituce měly poskytnout podrobný popis hlavních druhů kolaterálů přijímaných za účelem snížení úvěrového rizika. Instituce by dále v rámci správné praxe mohly uvést přijatý finanční kolaterál v členění podle druhu zajištěných úvěrových operací a upozornit na úvěrové hodnocení a zbytkovou splatnost kolaterálů. | |

| | | |
|---|---|---|
| Čl. 453 písm. d) | Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který má být zpřístupněn podle čl. 453 písm. d), by měl obsahovat popis úvěrových derivátů použitých pro účely snížení kapitálových požadavků, kromě derivátů použitých v rámci syntetických sekuritizačních struktur. | |
| Čl. 453 písm. e) | Při zpřístupnění informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) by instituce měly poskytnout analýzu jakékoli koncentrace, která vzniká z opatření na snižování úvěrového rizika a mohla by zabránit účinnosti nástrojů snižování úvěrového rizika. Ke koncentracím, které mají být takto zpřístupněny, by mohly patřit koncentrace podle druhu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatelů úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, úvěrového hodnocení nebo dalších faktorů, které by případně mohly hodnotu zajištění ovlivnit, a tím toto zajištění snížit. | |

| EU CR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Zajištění - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Techniky snižování úvěrového rizika - přehled |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zpřístupnit informace o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. Instituce by měly uvést všechny kolaterály, finanční záruky a úvěrové deriváty používané ke snížení úvěrového rizika u všech zajištěných expozic bez ohledu na to, zda se k výpočtu rizikově vážených aktiv používá standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Měly by být zpřístupněny jakékoli expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty (uznané jako techniky snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, či nikoliv) použité na snížení kapitálových požadavků.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Jestliže instituce nejsou schopny zařadit expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty do úvěrů a dluhových cenných papírů, mohou buď i) sloučit dvě odpovídající políčka, nebo ii) rozdělit hodnotu poměrnou váhou hrubých účetních hodnot. Zvolený způsob by měly vysvětlit.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nezajištěné expozice – účetní hodnota | Expozice, které budou zajištěny | Expozice zajištěné kolaterálem | Expozice zajištěné finančními zárukami | Expozice zajištěné úvěrovými deriváty |
| 1 | Úvěry celkem | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry celkem | | | | | |
| **3** | **Expozice celkem** | | | | | |
| 4 | z toho v selhání | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) se informacemi o hodnotě expozice pokryté finančním kolaterálem, jiným kolaterálem, zárukami a úvěrovými deriváty rozumí informace o nesplacených zajištěných expozicích a zajištěné částce v rámci těchto expozic.
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

**Sloupce:**

*Nezajištěné expozice – účetní hodnota*: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty), které nevyužívají techniky snižování úvěrového rizika bez ohledu na to, zda je tato technika uznaná podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

*Expozice, které budou zajištěny*: Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojen alespoň jeden mechanismus snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty). Přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy k příslušným mechanismům snižování úvěrového rizika se provede v pořadí podle priority počínaje mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity jako první, a v rámci omezení účetní hodnoty zajištěných expozic.

*Expozice **zajištěné kolaterálem***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných kolaterálem zbývající část expozic zajištěných kolaterálem po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné finančními zárukami***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných finančními zárukami. V případě, že je expozice zajištěna finančními zárukami a jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných finančními zárukami zbývající část expozic zajištěných finančními zárukami po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné úvěrovými deriváty***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných úvěrovými deriváty zbývající část expozic zajištěných úvěrovými deriváty po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

| EU CRD | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací o využívání externích úvěrových hodnocení podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Doplnit informace o použití standardizovaného přístupu s kvalitativními údaji o využití externích úvěrových hodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle výpočtu objemů rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měly jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Kvalitativní informace

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní

A. Instituce by pro každou z kategorií expozic vymezených v článku 112 nařízení CRR, u níž vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR, měly zpřístupnit tyto informace:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 444 písm. a) | a) | Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce využívá, a důvody jakýchkoli změn během vykazovaného období. | |
| Čl. 444 písm. b) | b) | Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány. | |
| Čl. 444 písm. c) | c) | Popis postupu použitého k převodu emitenta, který má vydat úvěrová hodnocení, na srovnatelná aktiva v bankovním portfoliu. | |
| Čl. 444 písm. d) | d) | Přiřazení alfanumerické stupnice jednotlivých agentur ke stupňům úvěrové kvality předepsaným v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR (tato informace nemusí být zpřístupněna, pokud instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA). | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup), za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení. Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (sekuritizované expozice), nejsou součástí zpřístupnění informací v této šabloně. Zpřístupnění informací, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení, je vymezeno v bodě 4.11 obecných pokynů 2016/11 *(tj. šablony EU CCR1, EU CCR2, EU CCR8, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR7, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6)* .

**EU CR4** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit účinek technik snižování úvěrového rizika uplatněných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, včetně jednoduché metody finančního kolaterálu a komplexní metody finančního kolaterálu při uplatnění článků 221 a 223 téhož nařízení na standardizovaný přístup k výpočtu kapitálových požadavků. Objem rizikově vážených aktiv poskytuje syntetickou metrickou míru rizikovosti jednotlivých portfolií.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Šablona EU CR4 se netýká derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole.
Instituce, která vypočítává objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko také podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, může považovat expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 za nepodstatné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení (jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14). Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Hodnoty regulatorních expozic

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. (Sloupce nelze měnit. V řádcích jsou uvedeny kategorie expozic podle čl.112 nař.CRR.)

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením** | | **Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení** | | **Rizikově vážená aktiva a jejich hustota** | |
| | Kategorie expozic | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Rozvahová hodnota | Podrozv. hodnota | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | |
| 17 | **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit informace o expozicích krytých uznatelným finančním kolaterálem, jiným uznatelným kolaterálem a zárukami nebo úvěrovými deriváty zpřístupněnými při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) a také šablony EU CR3 v obecných pokynech 2016/11 tím, že poskytnou informace o dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR o expozicích, které jsou rizikově vážené podle kapitoly 2 téže hlavy téhož nařízení (standardizovaný přístup). Informace o dopadu technik snižování úvěrového rizika by měly být zpřístupněny podle vymezení v šabloně EU CR4. Šablona EU CR4 nezahrnuje expozice, na které se vztahují požadavky uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 5 a 6 nařízení CRR (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Definice**

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článku 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 % (při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR).

**Sloupce:**

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – rozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit rozvahovou expozici podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak předtím než se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 téhož nařízení.

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – podrozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit hodnotu podrozvahové expozice podle regulatorní konsolidace po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, avšak předtím než se uplatní konverzní faktory podle článku 111 v nařízení CRR a techniky snižování úvěrového rizika (při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení), s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2.

**Úvěrové expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení úvěrového rizika**: Hodnota expozice po zohlednění specifických úprav o úvěrové riziko, jak je uvedeno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, a odpisů definovaných v platném účetním rámci, všech mechanismů snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů. Toto je hodnota, pro niž platí rizikové váhy (podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení CRR). Jedná se o čistou hodnotu úvěrového ekvivalentu po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů.

**Hustota rizikově vážených aktiv**: Rizikově vážené expozice/expozice po uplatnění úvěrových konverzních faktorů a snížení úvěrového rizika celkem. Výsledek poměru musí být uveden jako procento.

**Propojení mezi šablonami**

Hodnota v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] se rovná hodnotě v [EU CR5:17/celkem]

**EU CR5** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - expozice**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Uvést rozdělení expozice podle standardizovaného přístupu podle kategorie aktiv a rizikové váhy (odpovídající rizikovosti přiřazené expozici podle standardizovaného p
Rizikové váhy v šabloně EU CR5 zahrnují všechny rizikové váhy přidělené jednotlivým stupňům úvěrové kvality v článcích 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení C

Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2
CRR.

Instituce provádí rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení. Objemy expozic a rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 43
téhož nařízení, jak je uvedeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla už
pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvě
nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnr
rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice v členění podle rizikových vah. Instituce by měly zpřístupnit expozice po použití konverzního faktoru a technik snižování rizik. Rizikc
použitá pro rozdělení odpovídá různým stupňům úvěrové kvality podle článků 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a
určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 444 písm. e) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | | | | | Celkem |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **35%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **250%** | **370%** | **1250%** | **Jiné** | **Odečtené** | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Celkem | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Celkem**: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riz smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovan požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů fin sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných k expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 %, při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení C

**Odečtené**: Expozice, které musí být odečteny podle části druhé nařízení CRR.

**Bez úvěrového hodnocení**: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závi jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

přístupu).
CRR.

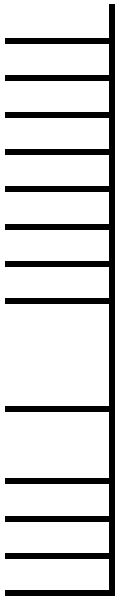
nařízení

2 odst. 1
ivatelům
ětlit, proč
ný objem

ová váha

hlavních

| z toho bez úvěr. hodnoc. |
| --- |
| |
| |
| |
| |



iko (ve
v témže

při
ých
to, zda
ančního
kategorií
RR.

slosti na

| EU CRE | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají modelů IRB** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné | | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout dodatečné informace o modelech IRB použitých k výpočtu rizikově vážených aktiv. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tabulka platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno použít pro některé nebo všechny své expozice přístup AIRB nebo FIRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost**: Roční | | | |
| **Formát**: Flexibilní | | | |
| Instituce musí o svém použití modelů IRB poskytnout tyto informace: | | | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | a) | Popis kontrolních mechanismů pro systémy hodnocení podle čl. 452 písm. b) bodu iv) by měl zahrnovat vývoj, kontroly a změny interního modelu. Při popisu nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu systémů hodnocení by měly být zpřístupněny informace o úloze útvarů, které se podílí na vývoji, schválení a následných změnách modelů úvěrového rizika. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | b) | Popis úlohy výše uvedených útvarů by měl rovněž zahrnovat vztahy mezi útvarem řízení rizik a útvarem pro interní audit a také postup, jímž je zajištěna nezávislost útvaru zodpovědného za revizi modelů na útvarech pro vývoj modelů. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | c) | Instituce by v rámci informací poskytnutých podle čl. 452 písm. b) bodu iv) měly zpřístupnit rozsah a hlavní obsah zpráv týkajících se modelů úvěrových rizik. | |
| Čl. 452 písm. a) | d) | Rozsah souhlasu orgánu dohledu s daným přístupem. | |
| Čl. 452 písm. a) | e) | Při zpřístupnění informací o povolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem podle čl. 452 písm. a) by instituce měly označit (pro jednotlivé kategorie expozic) podíl expozic v selhání v rámci skupiny (jako procento z celkových expozic v selhání), u nichž se používá standardizovaný přístup, přístup FIRB a přístup AIRB, a podíl kategorií expozic, které jsou součástí zaváděcího plánu. | |
| Čl. 452 písm. c) | f) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo zahrnovat počet klíčových modelů použitých pro jednotlivá portfolia se stručným vyložením hlavních rozdílů mezi modely v rámci týchž portfolií. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. c) | g) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo rovněž zahrnovat popis hlavních vlastností schválených modelů, zejména pak:<br><br>i) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot PD, jako například, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulatorní limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům vysledovaným mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období;<br><br>a případně:<br><br>ii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metody výpočtu hodnoty LGD při poklesu, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, časová prodleva mezi selháním a uzavřením expozice;<br><br>iii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvození těchto proměnných.<br><br>Popis vlastností interního modelu pro akciové expozice podle čl. 452 písm. c) bodu v) by měl zahrnovat modely použité pro expozice podle přístupu interního modelu podle čl. 155 odst. 4. | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**EU CR6** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB – expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout hlavní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro modely IRB. Cílem tohoto požadavku na zpřístupnění je zobrazit kategorie expozic podle stupňů hodnot PD, aby bylo možné ocenit úvěrovou kvalitu portfolia. Účelem zpřístupnění těchto parametrů je zvýšit transparentnost výpočtů rizikově vážených aktiv a spolehlivost regulačních opatření.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup IRB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.

**Obsah:** Sloupec a a sloupec b vycházejí z hodnot expozic před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika a sloupce c až l představují regulatorní hodnoty, které jsou buď určené institucemi, nebo vymezené ve výše uvedené kapitole. Všechny hodnoty v šabloně EU CR6 vycházejí z regulatorní konsolidace ve smyslu části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce, jejich obsah a stupnici hodnot PD v řádcích nelze měnit, nicméně rámcová stupnice hodnot PD v šabloně představuje minimální míru podrobnosti dat, již by instituce měla poskytnout (instituce může na základě vlastního rozhodnutí členění rámcové stupnice hodnot PD rozšířit).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. e), f) a g) | Stupnice hodnot PD | Původní hrubé rozvahové expozice | Podrozvahové expozicie před použitím úvěrového konverzního faktoru | Průměrný úvěrový konverzní faktor | Expozice v selhání po snížení úvěr.rizika a po použití úvěrového konverz. faktoru | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv | EL | Úpravy ocenění a opravné položky |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7. Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup RIB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.**

Při uplatnění čl. 452 písm. e) až g) by instituce měly poskytnout informace vymezené v tabulce EU CR6:
• zpřístupnění „hodnoty expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu i)) se splní uvedením původních hodnot expozic (jak rozvahových, tak podrozvahových) ve sloupci a a ve sloupci b a uvedením expozic v selhání ve sloupci d;
• zpřístupnění „objemu nevyčerpaných příslibů a hodnot expozicí vážené průměrné hodnoty expozic pro každou kategorii expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu iii)) se splní zpřístupněním „průměrné hodnoty úvěrových konverzních faktorů“;
• zpřístupnění expozicí vážené průměrné rizikové váhy (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu ii)) se splní zpřístupněním rizikově vážených aktiv spolu s hustotou rizikově vážených aktiv;
• při zpřístupňování informací v členění podle pásem PD (požadovaných podle čl. 452 písm. e)) by instituce měly také poskytnout počet dlužníků, kteří odpovídají počtu jednotlivých hodnot PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

Instituce by také měly poskytnout průměrnou hodnotu PD a průměrnou hodnotu LGD podle kategorií expozic (sloupec e a sloupec g).
Při zpřístupňování úprav ocenění a opravných položek podle čl. 452 písm. g) by instituce měly poskytnout informace o vývoji úprav ocenění a opravných položek, včetně specifických úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic a informací o tom, jak se liší od předchozích zkušeností, a také popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (čl. 452 písm. h)).

Rozdělení podle dostatečného počtu stupňů dlužníků by mělo být upraveno tak, aby bylo podrobnější, než je minimální požadované povinné rozčlenění, pokud je taková úprava nezbytná k tomu, aby byla poskytnuta dostatečná vypovídací hodnota o rozdělení těchto stupňů použitých institucí při uplatnění přístupu IRB, včetně případů, kdy jsou stupně sloučeny. V případě vložení dodatečných stupňů hodnot PD do šablony EU CR6 mohou být stupně sloučeny, pokud bude mít členění nadále dostatečnou vypovídací hodnotu o rozdělení stupňů použitých pro přístup IRB.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Obsahuje různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR s dalším rozdělením kategorie expozic „podniky“ na malé a střední podniky, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením každé kategorie expozic, jíž odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do jednotlivých regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se použije výpočet podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Původní hrubá rozvahová expozice* : Výše rozvahové expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě vypočtená podle článků 166 až 168 nařízení CRR před zohledněním jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko a před zohledněním vlivu technik snižování úvěrového rizika (s výjimkou snížení úvěrového rizika prostřednictvím rozvahového a podrozvahového započtení, jak je uvedeno v šabloně EU LI2). Hodnoty expozic derivátů, SFT apod. jsou zahrnuty v rámci pro úvěrové riziko protistrany.

*Podrozvahová expozice před uplatněním konverzního faktoru* : Hodnota expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě bez zohlednění jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko, konverzních faktorů vymezených v článku 166 téhož nařízení a účinku technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení.

*Průměrný úvěrový konverzní faktor* : Podrozvahová expozice v selhání po použití konverzních faktorů platná (dle článku 166 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR) k celkové podrozvahovéexpozici před použitím konverzního faktoru.

*Expozice v selhání po použití technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR a také dopad snížení úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku je hodnota expozice účetní nebo nominální hodnota snížená o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá (tj. po dopadu účinků jakéhokoli snížení úvěrového rizika vykázaných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení).

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru; tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika

*Výše EL* : Výše EL vypočtená podle článku 158 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Úpravy ocenění a opravné položky* : Specifické a obecné úpravy o riziko podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 110 nařízení CRR, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 3 uvedeného nařízení. Jedná se o úpravy ocenění a opravné položky, které se berou v potaz pro provedení článku 159 uvedeného nařízení.

| EU CR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - zajištění** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB - účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na rizikově vážená aktiva** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Znázornit účinek úvěrových derivátů na výpočty kapitálových požadavků přístupem IRB. Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů ještě před zohledněním účinku úvěrových derivátů na snížení byla zvolená k odhadu dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Šablona EU CR7 obsahuje dopad úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva z titulu substitučního účinku a vlivu na parametry PD a LGD podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva podléhající postupu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Zpřístupnění rizikově vážených aktiv vypočtených za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika (rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů) a že rizikově vážená aktiva budou vypočtena se zohledněním dopadu úvěrových derivátů jako techniky snižování úvěrového rizika (skutečná hodnota rizikově vážených aktiv), by měla být uvedena zvlášť pro kategorie expozic, které používají základní přístup IRB, a zvlášť pro kategorie expozic, které používají pokročilý přístup IRB.

**Průvodní komentář:** Instituce mohou šablonu doplnit průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva instituce.

| | Čl. 453 písm. g) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů | Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv |
| 1 | **Expozice podle základního přístupu IRB** | | |
| 2 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 3 | Instituce | | |
| 4 | Podniky – MSP | | |
| 5 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 6 | Podniky – ostatní | | |
| 7 | **Expozice podle pokročilého přístupu IRB** | | |
| 8 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 9 | Instituce | | |
| 10 | Podniky – MSP | | |
| 11 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 12 | Podniky – ostatní | | |
| 13 | Retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 14 | Retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 15 | Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice | | |
| 16 | Retailová oblast – jiné MSP | | |
| 17 | Retailová oblast – jiné než MSP | | |
| 18 | Kapitálové expozice podle přístupu IRB | | |
| 19 | Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| 20 | Celkem | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty (ve smyslu již uvedené šablony EU CR3 těchto obecných pokynů) měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů: Hypotetická rizikově vážená aktiva vypočtená za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva vypočtená se zohledněním technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

| EU CR8 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - expozice** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz vysvětlující změny expozic úvěrových rizikově vážených aktiv, u nichž se rizikově vážená částka stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, a odpovídající kapitálový požadavek ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva nezahrnují rizikově vážená aktiva pro derivátové nástroje, repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 až 9 nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které významně přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 92 odst. 3 písm. a) a čl. 438 písm. d) | | a | B |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Kvalita aktiv | | |
| 4 | Aktualizace modelu | | |
| 5 | Metodika a zásady | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | |

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Kvalita aktiv*: Změny odhadované kvality aktiv instituce z titulu změn dlužníkova rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu metodických změn výpočtů způsobené změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů a nových předpisů.

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

**EU CR9** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/20 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - zpětné testování PD podle kategorií expozic |
|---|---|

Informace platné k datu:

**Účel:** Poskytnout údaje o zpětném testování, aby bylo možné validovat spolehlivost výpočtů PD. Šablona zejména PD použité při výpočtu kapitálu podle IRB se skutečnou mírou selhání dlužníků instituce. Pro porovnání PD se mírou selhání se požaduje nejméně pětiletá průměrná roční míra selhání, nicméně instituce mohou použít i del období, které odpovídá současným postupům řízení rizik.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, kte základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IR pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů instituce poskytované uživatelům prostřednictvím t užitečné, musí instituce uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní k a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři musí být uvedeno proce vážených aktiv, na které se použijí modely, pro něž jsou v této šabloně uvedeny výsledky zpětného testová jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Parametry modelování použité při výpočtu IRB.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. „Kategorie expozice X“ obsahuje zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 14 hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, v dalším členění v rámci kategorie „podniky“ na: malé a střední podniky, sp úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením kategorií expozic, kterým odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se pou podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli v změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. Instituce se mohou rozhodnout doplní o objemy expozic a počet dlužníků, jejichž expozice, u nichž došlo k selhání, byly během roku napraveny.

Čl. 452/ i)

| a | b | c | d | e | f | | g | H |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie expozice | Rozmezí hodnot PD | Odpovídající hodnota externího ratingu | Vážený průměr PD | Aritmetický průměr PD podle dlužníků | Počet dlužníků | | Dlužníci v selhání za rok | z toho noví dlužníci |
| | | | | | Konec předchozího roku | Konec roku | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

Pozn.: Při poskytování informací o zpětném testování PD v souladu s informacemi, které musí být zpřístupněny testování EL dle čl. 452 písm. i) v nařízení CRR, by instituce měly poskytnout informace vymezené v šablon a porovnat hodnotu PD (podle kategorie expozice a interního ratingového stupně) se skutečnou mírou zpřístupňování informací o zpětném testování parametrů jiného modelu se instituce mohou rozhodnout zpřístupn podobným způsobem jako v případě zpětného testování PD, jak jej vymezuje šablona EU CR9. Při zpřístupňová o zpětném testování jiných parametrů modelu, než jsou hodnoty PD, by instituce zejména měly:

· zpřístupnit informace o zpětném testování na úrovni regulatorních kategorií expozic podle článků 147 a 1 CRR a případně uvést další podrobnosti;

· definovat zpětně testované modelové odhady (včetně skutečných sledování, vůči kterým jsou zpětné a uvést, zda existují jakákoli omezení možnosti porovnat modelové odhady a zvolená skutečná sledování. Při zpětného testování EL vůči skutečným ztrátám by instituce tudíž měla definovat koncepci EL a koncepci skut (včetně doby sledování těchto EL a skutečných ztrát) a popsat jakékoli rozdíly mezi těmito dvěma koncepcem může být porovnání EL a skutečných ztrát méně zřejmé;

· u každé kategorie expozic rozlišit modelové odhady a skutečně vysledované hodnoty související s dlužník v selhání, a kteří ne;

· u každé kategorie expozic případně uvést počet dlužníků, kteří jsou v selhání, a kteří ne;

· zpřístupnit informace o zpětném testování pro všechny parametry modelu společně s ukazateli nebo i o zpětném testování v předchozích obdobích s cílem posoudit výkonnost ratingových modelů v dostatečně dlouhé rámci (přinejmenším 3 roky).

**Definice**

*Rozmezí hodnot PD*: Týká se PD přiřazených na začátku období.

*Odpovídající hodnota externího ratingu*: U odhadů PD povolených z obezřetnostních důvodů v jurisdikci, v r provozuje činnost, je potřeba vyplnit jeden sloupec pro každou příslušnou ratingovou agenturu. Tyto sloupce se v u odhadů PD podle čl. 180 odst. 1 písm. f).

*Vážený průměr PD*: Totéž jako v šabloně EU CR6.

*Aritmetický průměr PD podle dlužníků*: PD v rámci rozmezí podle počtu dlužníků v rámci rozmezí.

*Počet dlužníků (požadují se dvě sady informací)*: i) Počet dlužníků na konci předchozího roku a ii) počet dlužní vykazovaného roku.

*Dlužníci v selhání za rok*: Počet dlužníků v selhání během roku podle článku 178 nařízení CRR.

*Z toho noví dlužníci v selhání během roku*: Počet dlužníků, u nichž za posledních 12 měsíců došlo k selhání, financováni na konci předchozího rozpočtového roku.

*Průměrný historický roční podíl selhání*: Přinejmenším pětiletý průměr ročního podílu selhání (dlužníci jednotlivých let, u nichž během daného roku došlo k selhání/celkové investice dlužníků na začátku roku). Ins použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik.

13

(dd/mm/rrrr)

a porovnává
„stabilnější“
ší historické

éré používají
B a u jiných

této šablony
konsolidace)
nto rizikově
ní, a to pro

47 části třetí
ecializované
jednotlivých
jednotlivých
užije výpočet

významných
, že šablonu

i

Průměrný historický roční podíl selhání

y o zpětném
ně EU CR9
selhání.Při
it informace
ní informací

155 nařízení

é testované)
poskytování
ečných ztrát
i, díky nimž

y, kteří jsou

informacemi
ém časovém

níž instituce
vyplní pouze

íků na konci

kteří nebyli

na začátku
tituce může

| CR 452 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - použití přístupu IRB** | | |
| | | |
| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic použitím přístupu IRB, zpřístupňují tyto informace** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| Vysvětlení a přezkum struktury systémů interních ratingů a vztahu mezi interním a externím ratingem | | čl. 452 písm. b) (i) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum použití interních odhadů pro jiné účely, než je výpočet objemu rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 | | čl. 452 písm. b) (ii) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum postupu řízení a uznávání technik snižování úvěrového rizika | | čl. 452 písm. b) (iii) |
| | | |
| Hodnoty expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikové expozice, u nichž instituce použijí pro výpočet objemu rizikově vážených expozic vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, se zpřístupňují odděleně od expozic, pro které instituce takové odhady nepoužijí | | čl. 452 písm. d) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | |
| Expozice vůči institucím | | |
| Expozice vůči podnikům | | |
| Retailové expozice | | |
| Akciové expozice | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| | | čl. 452 písm. d) |
| | | |
| | | |
| Popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (např. zda instituce zaznamenala nadprůměrné podíly selhání, nadprůměrné hodnoty LGD nebo nadprůměrné konverzní faktory) | | čl. 452 písm. h) |
| | | |
| Pro všechny kategorie expozic uvedených v článku 147 a pro každou kategorii expozic, kterým odpovídají různé korelace uvedené v čl. 154 odst. 1 až 4. Pro účely tohoto písmene se příslušnou zeměpisnou oblastí úvěrové expozice rozumí expozice v členských státech, ve kterých byla instituce povolena, a členské státy nebo třetí země, ve kterých instituce vykonávají činnost prostřednictvím pobočky nebo dceřiného podniku | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | měpisná ob | institucí, které pro výpočet objemu rizikově vážených expozic používají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrno | V případě institucí, které nepoužívají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrnou hodnotu PD v procentech za každou příslušnou zeměpisnou oblast úvěrových expozic | čl. 452 písm. j) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | | | |
| Expozice vůči institucím | | | | |
| Expozice vůči podnikům | | | | |
| Retailové expozice | | | | |
| Akciové expozice | | | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | | | |

**EU CCR1** — [Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)]

**Úvěrové riziko protistrany I**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Analýza expozic s CCR podle přístupu** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout komplexní přehled o metodách použitých při výpočtu regulatorních požadavků pro úvěrové riziko protistrany a hlavní parametry, které se v dané metodě používají.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s nástroji, pro něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice, rizikově vážená aktiva a parametry použité k výpočtu rizikově vážených aktiv pro všechny expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| | Čl. 439 písm. e), f) a i) a čl. 92(3) písm. f) | a<br>Pomyslná hodnota | b<br>Reprodukční náklady / aktuální tržní hodnota | c<br>Potenciální budoucí úvěrová expozice | d<br>EEPE | e<br>Koeficient násobení | f<br>Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | g<br>Rizikově vážená aktiva |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Tržní ocenění | | | | | | | |
| 2 | Původní expozice | | | | | | | |
| 3 | Standardizovaný přístup | | | | | | | |
| 4 | Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT) | | | | | | | |
| 5 | *z toho obchody zajišťující financování* | | | | | | | |
| 6 | *z toho deriváty a transakce s delší dobou vypořádání* | | | | | | | |
| 7 | *z toho ze smluvního křížového započtení* | | | | | | | |
| 8 | Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 9 | Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 10 | VaR pro SFT | | | | | | | |
| 11 | **Celkem** | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článku 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR. Při uplatnění čl. 439 písm. e), f) a i) nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace vymezené v šabloně EU CCR1 ohledně metod používaných k měření hodnoty expozice nástrojů, pro něž při uplatnění čl. 92 odst. 3 písm. f) platí kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany, a rovněž čistou expozici těchto nástrojů.

**Definice**

*Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* a *Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* : Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly, že hodnotu expozice určí podle části třetí hlavy II kapitoly 4 (snižování úvěrového rizika), a nikoliv podle kapitoly 6 nařízení CRR v souladu s čl. 271 odst. 2 téhož nařízení.

*VaR pro SFT*: Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu, s výjimkou transakcí s deriváty, u nichž se v souladu s článkem 221 v nařízení CRR hodnota expozice vypočítává pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje jak vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, tak i likviditu dotčených nástrojů.

*Reprodukční náklady*: Reprodukční náklady podle metody tržního ocenění představují hodnotu stávající expozice, čímž se rozumí vyšší z následujících hodnot: nula nebo tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Současná tržní hodnota*: Podle standardizovaného přístupu je současná tržního hodnota čistou tržní hodnotou portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením, což znamená, že při výpočtu současné tržní hodnoty jsou použity jak záporné, tak kladné hodnoty.

*Potenciální budoucí úvěrová expozice*: U metody tržního ocenění se jedná o součin pomyslných částek nebo podkladových hodnot a konkrétních procentních sazeb uvedených v článku 274 nařízení CRR.

*Efektivní očekávané pozitivní expozice (EEPE)*: Vážený průměr efektivní očekávané expozice v rámci skupiny transakcí se započtením v průběhu prvního roku, nebo – v případě, že jsou všechny kontrakty v rámci skupiny transakcí se započtením splatné dříve než za rok – za dobu trvání kontraktu s nejdelší splatností z celé skupiny transakcí se započtením, kdy váhami jsou proporce, které jednotlivé očekávané expozice představují v celém časovém období.

*Koeficient násobení*: Hodnota β podle standardizovaného přístupu (článek 276 nařízení CRR) a hodnota α podle přístupu interního modelu (článek 284 nařízení CRR). Zpřístupněná hodnota by měla být skutečně použitou hodnotou při měření expozice bez ohledu na to, zda se jedná o hodnoty pro regulační účely nebo hodnotu určenou institucemi po schválení příslušným orgánem.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice vypočtená podle metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení CRR. Jedná se o hodnotu, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků po uplatnění technik snižování úvěrového rizika, CVA a úprav o specifické riziko pozitivní korelace.

| EU CCR2<br>Úvěrové riziko protistrany II | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálový požadavek CVA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout regulační výpočty CVA (v členění podle standardizovaného a pokročilého přístupu). | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s expozicemi, které podléhají kapitálovým požadavkům CVA podle části třetí hlavy VI článku 382 v nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Rizikově vážená aktiva a odpovídající expozice v selhání. | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| | Čl. 429 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | Všechna portfolia podléhající pokročilé metodě | | |
| 2 | i) Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 3 | ii) Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 4 | Všechna portfolia podléhající standardizované metodě | | |
| EU4 | Podle metody původní expozice | | |
| 5 | Podléhající kapitálovému požadavku pro CVA celkem | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by měly být informace o hodnotě expozice a objemu rizikové expozice transakcí, které podléhají kapitálovým požadavkům pro CVA podle části třetí hlavy VI nařízení CRR, zpřístupněny zvlášť podle vymezení v šabloně EU CCR2.

**Definice**

*Hodnota expozice*: Hodnota expozice, která je určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nebo (v případě transakcí, které spadají do oblasti působnosti kapitoly 4 čl. 271 odst. 2 pro transakce v oblasti působnosti hlavy VI nařízení CRR. Hodnota expozice je hodnota použitá při výpočtu kapitálových požadavků pro CVA. U transakcí podle metody původní expozice představuje hodnota expozice hodnotu, která byla použita pro výpočet rizikově vážených aktiv.

*Rizikově vážená aktiva*: Kapitálové požadavky pro riziko CVA vypočtené pomocí zvolené metody vynásobené číslem 12,5 podle čl. 92 odst. 4.

*Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stávající kalibrace parametrů pro očekávané expozice uvedené v čl. 292 odst. 2 prvním pododstavci). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu SVaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stresových parametrů pro kalibraci vzorce). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle pokročilého přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle standardizovaného přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR. Výše kapitálového požadavku podle standardizovaného přístupu je vypočtena podle odstavce 104 přílohy 4 basilejského rámce nebo podle definice uvedené ve vnitrostátním předpisu, jestliže není povoleno využívání externích úvěrových hodnocení.

*Metoda původní expozice*: Zjednodušený přístup výpočtu kapitálových požadavků pro CVA podle článku 385 nařízení CRR.

| EU CCR8<br>Úvěrové riziko protistrany III | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice vůči ústředním protistranám |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o expozicích instituce vůči ústředním protistranám v rozsahu části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Šablona obsahuje zejména všechny druhy expozic (z titulu operací, marží a příspěvků do fondů pro riziko selhání) a související kapitálové požadavky.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Expozice v selhání a rizikově vážená aktiva odpovídající expozicím vůči ústředním protistranám.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Instituce mají poskytnout rozdělení expozic podle způsobilých a nezpůsobilých ústředních protistran, které se použije pro splnění požadavků v části třetí hlavě II kapitole 6 oddíle 9 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 439 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | **Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 2 | Expozice obchodních transakcí u způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 3 | i) OTC deriváty | | |
| 4 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 5 | iii) SFT | | |
| 6 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 7 | Oddělená počáteční marže | | |
| 8 | Neoddělená počáteční marže | | |
| 9 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 10 | Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice | | |
| 11 | **Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 12 | Expozice obchodních transakcí u nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 13 | i) OTC deriváty | | |
| 14 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 15 | iii) SFT | | |
| 16 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 17 | Oddělená počáteční marže | | |
| 18 | Neoddělená počáteční marže | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 19 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 20 | Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by instituce měly zpřístupnit konkrétní informace o expozicích z derivátů vůči ústředním protistranám a objem jejich související rizikové expozice vymezené v šabloně EU CCR8.

**Definice**

*Expozice vůči ústředním protistranám*: Smlouvy a transakce vyjmenované v článku 301 nařízení CRR, jestliže dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic vůči transakcím souvisejícím s ústřední protistranou, u nichž (dle článku 303 nařízení CRR) se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Transakcí související s ústřední protistranou se rozumí smlouva nebo transakce uvedená v čl. 301 odst. 1 téhož nařízení mezi klientem a členem clearingového systému, která přímo souvisí se smlouvou nebo transakcí uvedenou v uvedeném odstavci mezi tímto členem clearingového systému a ústřední protistranou. Definice člena clearingového systému a klienta jsou uvedeny v článku 300 nařízení CRR.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR u transakcí spadajících do oblasti působnosti oddílu 9 uvedené kapitoly po uplatnění příslušných úprav stanovených články 304, 306, 308 a 310 uvedeného oddílu. Expozice může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 91 nařízení CRR. Zpřístupněná hodnota expozice představuje částku, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR při uvážení požadavků v článku 497 uvedeného nařízení během přechodného období stanoveného v uvedeném článku.

*Způsobilá ústřední protistrana (QCCP)*: Ústřední protistrana povolená v souladu s článkem 14 nařízení (EU) č. 648/2012 nebo uznaná v souladu s článkem 25 uvedeného nařízení.

*Počáteční marže*: Marže, které vybírá ústřední protistrana, aby pokryla potenciální budoucí expozice vůči členům clearingového systému platícím marže, a případně interoperabilním ústředním protistranám v intervalu mezi posledním výběrem marží a likvidací pozic v důsledku selhání člena clearingového systému nebo selhání interoperabilní ústřední protistrany. „Marže“ znamenají marže ve smyslu článku 41 nařízení (EU) č. 648/2012, kam mohou patřit počáteční marže (jak jsou stanoveny v předchozí větě) a variační marže (což jsou marže vybrané nebo uhrazené tak, aby odrážely stávající expozice v důsledku skutečných změn tržní ceny). Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnují příspěvky ústřední protistraně za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marži k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání).

*Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany uhrazený institucí. „Fond pro riziko selhání“ má týž význam jako v čl. 4 odst. 89 nařízení CRR.

*Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

*Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice*: Obsahuje kapitálové požadavky vypočtené podle článku 310 nařízení CRR vynásobené číslem 12,5.

**EU CCR3** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko protistrany IV**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice s CCR podle portfolia a rizika pro účely regulace |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic s CCR vypočtených podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR a rizikově vážených podle kapitoly 3 téže hlavy: podle portfolia (druh protistran) a podle rizikové váhy (rizikovost přiřazená podle standardizovaného přístupu).

**Oblast působnosti:** Šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Hodnoty úvěrových expozic.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| Čl. 444 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | Celkem | z toho bez úvěr. hodnoc. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **Jiné** | | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Celkem | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 444 písm. e) by instituce měly zvlášť zpřístupnit hodnoty expozic, na které se (podle článku 107 uvedeného nařízení) vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup) pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f). Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony EU CCR3.

**Definice**

*Celkem*: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s regulatorním rozsahem konsolidace podle článku 111 nařízení CRR po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (definovaných v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů definovaných v platném účetním rámci, avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Kategorie expozic*: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Jiné položky*: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článků 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazena do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážená váhou 1 250 % při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR.

*Bez úvěrového hodnocení*: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závislosti na jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

| EU CCR4<br>Úvěrové riziko protistrany V | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - expozice s CCR podle portfolia a stupnice PD |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout všechny relevantní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro úvěrové riziko protistrany pro modely IRB.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pokročilý přístup IRB nebo základní přístup IRB, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup pro úvěrové riziko protistrany použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. **Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.**

Aby byly poskytované informace užitečné, měla by instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely uvedené v těchto obecných pokynech použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a parametry použité při výpočtu rizikově vážených aktiv u expozic, na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu) a u nichž se k výpočtu rizikově vážených aktiv (podle článku 107 v nařízení CRR) používá přístup IRB.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a stupnice PD v řádcích jsou pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| čl. 452 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stupnice hodnot PD | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | |
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 452 písm. e) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o expozicích, na které se podle článku 107 uvedeného nařízení vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 uvedeného nařízení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení. Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony CCR4.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Sem patří zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání, podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty a také článku 271 nařízení CRR. Týká se také dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku představuje hodnota expozice účetní nebo nominální hodnotu sníženou o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá, to jest po zohlednění jakéhokoli účinku snížení úvěrového rizika vykázaného podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení.

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

| EU CCR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VI** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích s CCR podle metody interního modelu** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Uvést tokový výkaz vysvětlující změny rizikově vážených aktiv odpovídajících úvěrovému riziku protistrany, která jsou pro expozice s CCR určena podle metody interního modelu (deriváty a SFT) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které k měření expozic v selhání (EAD), na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013, používají metodu interního modelu bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý při výpočtu rizikově vážených aktiv z expozic v selhání.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva odpovídající úvěrovému riziku protistrany (mimo úvěrové riziko uvedené v šabloně EU CR8). Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 a 9 jsou pevně dané. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 438 písm. d) a čl. 92 odst. 3 a 4 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Úvěrová kvalita protistran | | |
| 4 | Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu) | | |
| 5 | Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu) | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci běžného vykazovaného období** | | |

Pozn.: Při poskytování informací při uplatnění čl. 92 odst. 3 a 4 a také čl. 438 písm. d) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o kapitálových požadavcích a rizikově vážených aktivech souvisejících s expozicemi, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 (přístup IRB) a které jsou měřeny podle kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR. Takto zpřístupněné informace by měly být doplněny informacemi o změnách rizikově vážených aktiv během období, jak je vymezeno v šabloně EU CCR7.

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Úvěrová kvalita protistran*: Změny v hodnocení kvality protistran instituce měřené podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na to, jaký přístup instituce používá. Tento řádek obsahuje také možné změny z titulu modelů IRB, používá-li instituce přístup IRB.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu. Tento řádek se týká pouze změn v metodě interního modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu změn metodiky při výpočtech způsobených změnami regulační politiky, jako jsou nové předpisy (pouze u metody interního modelu).

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie má být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do výše uvedených kategorií. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

| EU CCR5-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Dopad započtení a drženého kolaterálu na hodnoty expozic** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout přehled dopadu započtení a dopadu drženého kolaterálu na expozice s hodnotami měřenými dle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, včetně expozic vzniklých z transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Reálná hodnota | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Flexibilní u řádků. Pevně daný u sloupců. | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní zpřístupněné informace o druhy podkladových expozic nebo o druhy nástrojů, existují-li koncentrace specifických podkladových expozic/nástrojů, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. | |

| | Čl. 439 písm. e) | a | B | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota | Prospěch ze započtení | Započtená současná úvěrová expozice | Držený kolaterál | Čistá úvěrová expozice |
| 1 | **Deriváty** | | | | | |
| 2 | **SFT** | | | | | |
| 3 | Křížové započtení | | | | | |
| 4 | Celkem | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.

**Definice:**

**Řádky:**

*Deriváty*: Jakýkoli derivátový nástroj podle účetního rámce vyjmenovaný v příloze I nařízení CRR, u nějž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Patří sem jakékoli transakce s delší dobou vypořádání dle článku 271 téhož nařízení, které se nepovažují za SFT.

*SFT*: Jakékoli repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit podle platného účetního rámce, u nichž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Patří sem také jakékoli maržové obchody (dle článku 271 téhož nařízení), které se jinak nepovažují za deriváty.

*Křížové započtení*: Týká se expozic, včetně derivátů a SFT započtených na úrovni protistrany.

**Sloupce:**

*Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota*: Bez ohledu na účetní požadavky, které se týkají účtování derivátů a rozvahových či podrozvahových SFT, by hrubá reálná hodnota nebo případně čistá účetní hodnota měla být hodnotou expozice před snížením úvěrového rizika. Reálná hodnota by měla být oceněná pomocí modelu nebo podle tržní hodnoty a na základě příslušného platného účetního rámce po uplatnění obezřetných úprav ocenění podle článků 34 a 105 nařízení CRR, jak je vymezuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101. Čistá účetní hodnota je čistá hodnota expozic po specifických úpravách a úpravách o úvěrové riziko. Zatímco přístup k měření závisí na účetních požadavcích pro expozice z investičního portfolia, hrubá reálná hodnota by měla být zpřístupněna u expozic z obchodního portfolia. Výše reálné hodnoty a čisté účetní hodnoty by měly být měřeny na stejné úrovni, jakou požadují platné účetní standardy.

*Prospěch ze započtení*: Snížení hrubé kladné reálné hodnoty nebo čisté účetní hodnoty z titulu využití právně vymahatelných dohod o započtení při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Jakékoli započtení, které by nebylo uznatelné na základě těchto kapitol, by mělo být zpřístupněno zvlášť ve sloupci b.

*Započtená současná expozice*: Vyšší z následujících hodnot: nula a tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Držený kolaterál*: Dopad kolaterálu na započtené stávající expozice, včetně koeficientů volatility při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Dopad jakéhokoli kolaterálu, který by nebyl uznatelný pro snížení úvěrového rizika nebo který by neměl na započtené stávající expozice při uplatnění těchto kapitol žádný dopad, by měl být zpřístupněn zvlášť ve sloupci d.

*Čistá úvěrová expozice*: Toto je úvěrová expozice po zohlednění prospěchu ze započtení jak z právně vymahatelných dohod o započtení, tak z opatření týkajících se kolaterálu. Tato hodnota expozice se může lišit od hodnoty expozice v selhání zpřístupněné v šabloně EU CCR1 z důvodu neuvedení dalších parametrů pro výpočet hodnot expozice pro regulační účely v šabloně EU CCR5-A.

| EU CCR5-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VIII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Složení kolaterálu pro expozice vůči CCR** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení všech druhů kolaterálu (hotovost, státní dluhopisy, podnikové dluhopisy atd.) poskytnutého nebo přijatého bankami na podporu nebo snížení expozic s CCR, které souvisejí s transakcemi s deriváty nebo SFT, včetně transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty kolaterálu použitého v transakcích s deriváty nebo SFT bez ohledu na to, zda jsou transakce zúčtované přes ústřední protistranu a zda je kolaterál poskytnutý ústřední protistraně, či nikoliv.

**Četnost:** Pololetní

**Formát**: Zcela flexibilní

**Průvodní komentář**: Očekává se, že banky doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. e) | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kolaterál použitý v transakcích s deriváty | | | | Kolaterál použitý při SFT | |
| | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | | Reálná hodnota složeného kolaterálu | | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | Reálná hodnota složeného kolaterálu |
| | Oddělené | Neoddělené | Oddělené | Neoddělené | | |
| ... | | | | | | |
| **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.
Poskytnou-li centrální banky likviditní pomoc v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán rozhodnout, že by instituce neměly přistupňovat šablonu EU CCR5-B, pokud mají za to, že by zpřístupnění tohoto formátu umožnilo (v současnosti či v budoucnosti) zjistit likviditní pomoc poskytnutou centrálními bankami prostřednictvím kolaterálových swapů. Výjimka udělená příslušným orgánem se má zakládat na prahových hodnotách a objektivních kritériích, která jsou veřejně známá.

**Definice**

*Transakce s deriváty a SFT*: Viz definice v šabloně EU CCR5-A.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

| EU CCR6<br>Úvěrové riziko protistrany IX | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice úvěrových derivátů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit rozsah expozic instituce vůči transakcím s úvěrovými deriváty v členění podle nakoupených nebo prodaných derivátů.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Pomyslné hodnoty derivátů (před jakýmkoli započtením) a reálné hodnoty.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní (sloupce jsou pevně dané, ale řádky, které nejsou vytištěné tučně, jsou flexibilní).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. g) a h) | a | b | c |
|---|---|---|---|
| | Zajištění úvěrovým derivátem | | Ostatní úvěrové deriváty |
| | Koupené zajištění | Prodané zajištění | |
| **Pomyslné hodnoty** | | | |
| Swapy úvěrového selhání na jedno jméno | | | |
| Swapy úvěrového selhání založené na indexu | | | |
| Swapy veškerých výnosů | | | |
| Úvěrové opce | | | |
| Ostatní úvěrové deriváty | | | |
| **Pomyslné hodnoty celkem** | | | |
| **Reálné hodnoty** | | | |
| ***Kladná reálná hodnota (aktivum)*** | | | |
| ***Záporná reálná hodnota (pasivum)*** | | | |

UNEA-A

Obecné pokyny ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech (EBA/GL/2014/03)

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019**

## Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013 v souladu s pokyny EBA/GL/2014/03

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Aktiva**

| | | Účetní hodnota zatížených aktiv | Reálná hodnota zatížených aktiv | Účetní hodnota nezatížených aktiv | Reálná hodnota nezatížených aktiv |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| **010** | **Aktiva instituce podávající zprávu** | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | |

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo zatížených vlastních vydaných dluhových cenných papírů | Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných vlastních vydaných dluhových cenných papírů |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 |
| **130** | **Kolaterál přijatý institucí podávající zprávu** | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | |
| 230 | Ostatní přijatý kolaterál | | |
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou krytých dluhopisů nebo cenných papírů krytých aktivy (ABS)** | | |

**Šablona C - Zatížená aktiva nebo zatížené přijaté kolaterály a související závazky**

| | | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry | Aktiva, přijaté kolaterály a vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou zatížených krytých dluhopisů a cenných papírů krytých aktivy (ABS) |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona D - Informace o významnosti zatížení**

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**UNEA-B** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019**

**Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Zatížená a nezatížená aktiva**

| | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | Účetní hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Účetní hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 030* | 040 | 050* | 060 | 080* | 090 | 100* |
| **010** | **Aktiva vykazující instituce** | | | | | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | |
| 050 | z toho: kryté dluhopisy | | | | | | | | |
| 060 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | | | | | |
| 070 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | | | | | |
| 080 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | | | | | |
| 090 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | | | | | |
| 121 | z toho: .... | | | | | | | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů | | Nezatíženo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
| | | 010 | 030* | 040 | 060* |
| **130** | **Kolaterál přijatý vykazující institucí** | | | | |
| 140 | Úvěry na požádání | | | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 170 | z toho: kryté dluhopisy | | | | |
| 180 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | |
| 190 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | |
| 200 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | |
| 210 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | |
| 220 | Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání | | | | |
| 230 | Jiný přijatý kolaterál | | | | |
| 231 | z toho: ... | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisynebo cenné papíry zajištěné aktivy** | | | | |
| **241** | **Emitované vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry kryté aktivy, jež dosud nebyly zastaveny** | | | | |
| **250** | **AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ PAPÍRY CELKEM** | | | | |

**Šablona C - Zdroje zatížení**

| | | **Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry** | **Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS** |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |
| 011 | z toho: .... | | |

**Šablona D - Doplňující popis**

| |
|---|
| Popisná informace objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, která uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách A až C. |
| |

* Údaj uveřejní pouze úvěrové instituce, které splňují jednu z těchto podmínek:
a) jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 dosahují více než 30 miliard EUR;

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

| EU MR1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle standardizovaného přístupu |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle standardizovaného přístupu pro tržní riziko.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitol 2 až 4 nařízení CRR.

Pro instituce, které používají interní modely podle kapitoly 5 v téže hlavě a u nichž mohou být rizikově vážená aktiva podle standardizovaného přístupu považována podle čl. 432 odst. 1 v nařízení CRR za nevýznamná, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se mohou instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU MR1, aby uživatelům poskytly pouze užitečné informace. V souladu s uvedeným článkem a odstavcem 19 těchto obecných pokynů by toto měly instituce jasně uvést a měly by vysvětlit, proč tyto informace nepovažují pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných rizikových portfoliích a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto expozic.

**Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 445 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| | Přímé produkty | | |
| 1 | Úrokové riziko (obecné a specifické) | | |
| 2 | Akciové riziko (obecné a specifické) | | |
| 3 | Měnové riziko | | |
| 4 | Komoditní riziko | | |
| | Opce | | |
| 5 | Zjednodušený postup | | |
| 6 | Metoda Delta-plus | | |
| 7 | Přístup založený na scénářích | | |
| 8 | Sekuritizace (konkrétní riziko) | | |
| 9 | **Celkem** | | |

Pozn.: Informace se týkají nástrojů v obchodním portfoliu a nástrojů v investičním portfoliu, u nichž se výše kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočítává podle části třetí hlavy IV nařízení CRR. Kapitálové požadavky a objem rizikově vážené expozice pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) (velké expozice), čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) (vypořádací riziko) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočtené podle části třetí hlavy V, s výjimkou článku 379 a části čtvrté nařízení CRR, jsou vymezené v bodě 4.6 obecných pokynů (*tj. šablony EU OV1, EU CR10 a EU INS1)* .

Informace o nástrojích, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR, se uveřejní podle bodu 4.11 obecných pokynů *(tj. v šablonách pro úvěrové riziko protistrany - EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6, EU CCR7 a EU CCR8)* .

**Definice**

*Přímé produkty* : Týká se pozic v produktech, které nejsou volitelné.

*Opce* : Řádky 5 až 7 se týkají dodatečných požadavků na opce (rizika, která nejsou delta).

| EU MRB | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup interního modelu (IMA)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout rozsah, hlavní vlastnosti a klíčové zásady modelování různých modelů (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra) použitých pro výpočet tržních rizik pro regulační účely. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k výpočtu kapitálových požadavků pro tržní riziko interní model podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace o použití interních modelů poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. V komentáři by mělo být uvedeno procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, s popisem jednotlivých modelů pro regulační účely (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra). | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |

| **Čl. 455 písm. a) bod i)** | **A) Informace zpřístupněné podle čl. 455 písm. a) bodu i) u institucí, které používají modely VaR a modely SVaR, by měly obsahovat následující:** | | |
|---|---|---|---|
| Článek 455 | a) | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely VaR a SVaR, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu VaR a SVaR při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. b) | b) | Vymezit, které subjekty ve skupině modely používají. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | c) | Informace, které mají být zpřístupněny jako součást obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely (podle čl. 455 písm. a) bodu i), by měly obsahovat: | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | d) | Vyložení případných hlavních rozdílů mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (10 dnů 99 %). Pro modely VaR a SVaR. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | e) | Pro modely VaR musí instituce uvést: | |
| | e) i) | Četnost aktualizace údajů (čl. 455 písm. a) bod ii)); | |
| | e) ii) | Délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popsat případné používané schéma vážení: | |
| | e) iii) | Jak instituce určí desetidenní období držení (například zda zvyšuje jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?); | |
| | e) iv) | Souhrnný přístup, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?); | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | e) v) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací); | |
| | e) vi) | Zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb). | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | f) | Pro modely SVaR musí instituce uvést: | |
| | f) i) | Jak se určí desetidenní období držení. Zvyšuje například instituce jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádku e) iii) výše; | |
| | f) ii) | Krizové období zvolené institucí a odůvodnění této volby; | |
| | f) iii) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely VaR a SVaR na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **B) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro kapitálový požadavek k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC), by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahuje model IRC, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu IRC při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice); | |
| | a) ii) | Informace o kalibraci matice přechodu; | |
| | a) iii) | Informace o korelačních předpokladech; | |
| | a) iv) | Přístup použitý k určení horizontů likvidity; | |
| | a) v) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti; | |
| | a) vi) | Přístupy použité při validaci modelů. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | **b)*** | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely IRC na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | c) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů IRC a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **C) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro komplexní rizikový kapitálový požadavek, by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely komplexní rizikové míry, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelů komplexní rizikové míry při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině modely používají a který příslušný orgán udělil povolení, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (včetně volby korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které pohání pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí pohánějící migraci/selhání; nebo iii) selhání/migrace pohánějící změny rozpětí); | |
| | a) ii) | Informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: Tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická); | |
| | a) iii) | Informace o volbě, ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu); | |
| | **b)*** | Přístup použitý k určení horizontů likvidity. | |
| | c) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti. | |
| | d) | Přístupy použité při validaci modelů. | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely komplexní rizikové míry na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů komplexní rizikové míry a postupů modelování. | |

Pozn.:

*** Jak vyplývá z bodu 131 pokynů EBA/GL/2016/11, při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR).**

| EU MR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle přístupu IMA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle přístupu IMA pro tržní riziko. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup IMA pro tržní riziko. | |
| **Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR). | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| **1** | **VaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Denní výše hodnoty v riziku z předchozího dne (článek 365 odst. 1 nařízení CRR (VaRt-1)) | | |
| b) | Průměr denní výše hodnoty v riziku (článek 365 odst. 1) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (VaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (mc) podle článku 366 nařízení CRR | | |
| **2** | **SVaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Poslední stresová hodnota v riziku (čl. 365 odst. 2 nařízení CRR (SVaRt-1)) | | |
| b) | Průměr SVaR (článek 365 odst. 2) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (SVaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (ms) (článek 366 nařízení CRR) | | |
| **3** | **IRC** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Nejnovější hodnota IRC (dodatečná rizika selhání a migrace vypočtená podle článku 370 a článku 371 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota IRC během předchozích 12 týdnů | | |
| **4** | Komplexní riziková míra (vyšší z hodnot a, b a c) | | |
| a) | Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací (článek 377 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací během předchozích 12 týdnů | | |
| c) | 8 % kapitálového požadavku vypočteného podle standardizovaného přístupu z nejnovější hodnoty pro portfolio obchodování s korelací (čl. 338 odst. 4 nařízení CRR) | | |
| **5** | **Jiné** | | |
| **6** | **Celkem** | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

*Jiné* : Týká se dodatečných kapitálových požadavků požadovaných orgány dohledu u institucí, které používají pro tržní riziko přístup interního modelu (např. dodatečný kapitál podle článku 101 směrnice 2013/36/EU).

**EU MR2-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích tržního rizika podle přístupu IMA |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz s vysvětlením změn tržních rizikově vážených aktiv (podle čl. 92 odst. 4 písm. b)) stanovených podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR (IMA).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat přístup interního modelu (IMA) pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný formát pro všechny sloupce a pro řádky 1 a 8. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VaR | SVaR | IRC | Komplexní riziková míra | Jiné | Rizikově vážená aktiva celkem | Kapitálové požadavky celkem |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí** | | | | | | | |
| *1a* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| *1b* | *Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí (ke konci dne)* | | | | | | | |
| 2 | Pohyby úrovní rizika | | | | | | | |
| 3 | Aktualizace/změny modelu | | | | | | | |
| 4 | Metodika a zásady | | | | | | | |
| 5 | Převzetí a zcizení | | | | | | | |
| 6 | Devizové pohyby | | | | | | | |
| 7 | Jiné | | | | | | | |
| *8a* | *Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (ke konci dne)* | | | | | | | |
| *8b* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| 8 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

**Řádky**

*Pohyby úrovní rizika*: Změny z titulu změn pozic.

*Změny modelu*: Významné aktualizace modelu uskutečněné proto, aby odrážel nejnovější skutečnosti (např. rekalibraci), a také významné změny v rozsahu modelu. Pokud došlo k více než jedné aktualizaci modelu, bude možná nutné přidat další řádky.

*Metodika a zásady*: Změny metodiky výpočtu způsobené změnami regulační politiky.

*Převzetí a zcizení*: Změny z titulu převzetí nebo zcizení linií podnikání/produktů nebo subjektů.

*Cizí měna*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 6 a 7, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

*Řádky 1a/1b a 8a/8b by se měly použít, když objem rizikově vážených aktiv/kapitálový požadavek pro kterýkoli ze sloupců a až d představuje průměrnou hodnotu za 60 dnů (pro VaR a SVaR) nebo průměrnou hodnotu za 12 týdnů nebo limitní hodnotu (u IRC a komplexní rizikové míry), a nikoliv rizikově vážená aktiva/kapitálový požadavek na konci období (předchozího nebo vykazovaného) podle šablony EU MR2-A v řádcích 1a, 2a, 3a, 4a. V těchto případech dodatečné řádky pro regulační úpravu (např. jak je uvedeno výše v řádku 1a a 8b) zajišťují, že je instituce schopna uvést zdroj změn rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na základě poslední hodnoty rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na konci období (předchozího nebo vykazovaného), které jsou uvedené v řádcích 1b a 8a. V tomto případě řádky 2, 3, 4, 5, 6, 7 vyrovnávají hodnotu v řádku 1b a 8a.*

**Sloupce**

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec VaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí VaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku, který souvisí s modelem VaR, na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 1/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec SVaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí SVaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 2/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec IRC)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet IRC, jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení)) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR42-A (řádek 3/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Komplexní riziková míra)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet komplexního rizikového kapitálového požadavku, jakož i jakémukoli dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 4/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Jiné)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající specifickým kapitálovým požadavkům (z hlediska jurisdikce nebo firmy) na základě modelových přístupů nevykázaných v rámci VaR/SVaR/IRC/ komplexní rizikové míry. V případě, že jurisdikce poskytuje více než jeden specifický kapitálový požadavek, lze uvést další řádky.

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období celkem*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (celkovým kapitálovým požadavkům pro tržní riziko na základě IMA x 12,5). Tato hodnota musí souhlasit s hodnotami uvedenými v šabloně EU OV1 ve sloupci „rizikově vážená aktiva“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec a).

*Kapitálové požadavky celkem*: Tato hodnota by měla souhlasit s hodnotou uvedenou v šabloně EU OV1, sloupec „kapitálový požadavek“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec b).

| EU MR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hodnoty IMA pro obchodní portfolia |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Zobrazit hodnoty (maximální, minimální, průměrnou a na konci vykazovaného období) plynoucí z různých druhů modelů povolených k použití při výpočtu regulatorního kapitálového požadavku na úrovni skupiny před uplatněním jakéhokoli dodatečného kapitálového požadavku na hodnotu podle článku 365 části třetí hlavy V kapitoly 5 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko přístup interního modelu (IMA).

**Obsah:** Výstupy interních modelů schválených k použití podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR pro účely regulatorního kapitálu na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | | Čl. 455 písm. d) |
|---|---|---|
| | | a |
| **VaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 1 | Maximální hodnota | |
| 2 | Průměrná hodnota | |
| 3 | Minimální hodnota | |
| 4 | Konec období | |
| **SVaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 5 | Maximální hodnota | |
| 6 | Průměrná hodnota | |
| 7 | Minimální hodnota | |
| 8 | Konec období | |
| **IRC (99,9 %)** | | |
| 9 | Maximální hodnota | |
| 10 | Průměrná hodnota | |
| 11 | Minimální hodnota | |
| 12 | Konec období | |
| **Komplexní rizikový kapitálový požadavek (99,9 %)** | | |
| 13 | Maximální hodnota | |
| 14 | Průměrná hodnota | |
| 15 | Minimální hodnota | |
| 16 | Konec období | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení CRR.

**Definice**

*VaR*: V této šabloně jde o hodnotu VaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky dle rozhodnutí orgánu dohledu (např. v souvislosti s koeficientem násobení).

*SVaR*: V této šabloně jde o hodnotu SVaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou V kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*IRC*: Jde o hodnotu IRC použitou k výpočtu kapitálového požadavku. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*Komplexní rizikový kapitálový požadavek*: Řádky 13, 14, 15 a 16 jsou hodnoty bez limitu; výpočet limitu je zohledněn pro konec vykazovaného období v šabloně EU MR2-A, řádek 4c ve sloupci b.

*Maximální, průměrná, minimální hodnota* a *hodnota na konci období* vykázaná v této šabloně by měla být vykázána při uplatnění čl. 455 písm. d) bodu i) až iii) během vykazovaného období a ke konci období. Tyto hodnoty tudíž nemusí souhlasit s hodnotami vykázanými v šabloně EU MR2-A, které jsou vypočteny podle pravidel v oblasti regulace dle článku 364 zařízení CRR po uplatnění jakýchkoli dodatečných kapitálových požadavků dle rozhodnutí orgánu dohledu – např. průměrná hodnota VaR v šabloně EU MR2-A řádku 1b by měla představovat průměr denní hodnoty VaR (99 %, jednostranný interval spolehlivosti, desetidenní období držení) každý z předcházejících 60 pracovních dnů, zatímco očekávaná průměrná hodnota v šabloně EU MR3 představuje průměrnou hodnotu za vykazované období, a tudíž za pololetní období.

| EU MR4 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - porovnání VaR** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout srovnání výsledků odhadů modelu VaR pro regulační účely povoleného při uplatnění části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR s hypotetickými i skutečnými výsledky obchodování s cílem poukázat na četnost a rozsah výjimek zpětného testování a poskytnout analýzu hlavních odlehlých hodnot ve výsledcích, které byly podrobeny zpětnému testování.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro své expozice vůči tržnímu riziku přístup interního modelu (IMA).

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů poskytované uživatelům užitečné, musí instituce v této šabloně uvést klíčové modely povolené k použití na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy I kapitoly 2 téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. Komentář by měl obsahovat procento kapitálových požadavků, na které se vztahují modely, jejichž výsledky zpětného testování jsou uvedeny v šabloně EU MR4.

**Obsah:** Výsledky modelu VaR

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Instituce musí uvést analýzu „odlehlých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013) ve výsledcích zpětného testování a specifikovat data a odpovídající přesah (VaR-P&L). V analýze by měly být přinejmenším uvedeny hlavní určující faktory vedoucí k těmto výjimkám.

Instituce by měly zpřístupnit podobná srovnání pro běžný výkaz zisků a ztrát a hypotetický výkaz zisků a ztrát (dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013).

Instituce musí poskytnout informace o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména musí vyjasnit, zda byly zahrnuty rezervy, a pokud zahrnuty nebyly, uvést informace o tom, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.

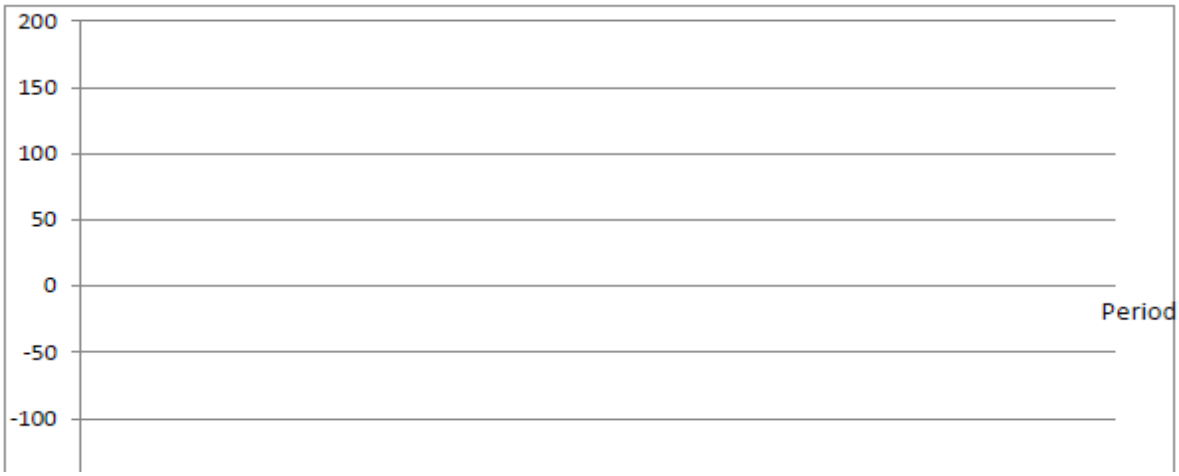
| | |
|---|---|
| Čl. 455 písm. g) | |

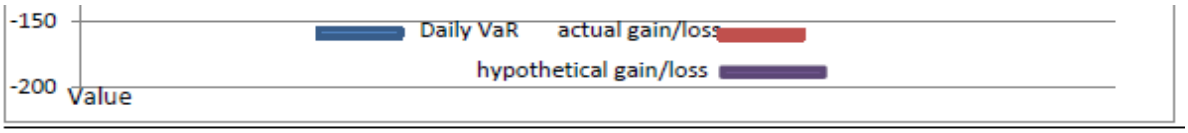
Value

*Denní VaR (Daily VaR)* : V této šabloně by měly být znázorněny hodnoty rizik (používané pro účely regulace a jejichž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR) kalibrované na jednodenní období držení, aby bylo možné porovnat je s výstupy obchodování s 99% spolehlivostí.

*Hypotetický zisk/ztrát (hypothetical gain/loss)* : Vychází z hypotetických změn v hodnotách portfolia, k nimž by došlo, kdyby pozice ke konci dne zůstaly beze změny.

*( pozn.: Period=Období, Value=Hodnota )*




-150
-200
Value
Daily VaR
actual gain/loss
hypothetical gain/loss

| | |
|---|---|
| **REM1** | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
| **Zásady odměňování I** | Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen<br>odpovídajícím způsobem odrážejí dlouhodobou úvěrovou kvalitu instituce a jsou vhodné k použití pro účely pohyblivé složky odměny |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Zásady odměňování | nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Zásady a postupy odměňování vybraných pracovníků - metodika, zásady a cíle motivačních odměn, hlavní charakteristika zásad a postupů odměňování v rámci celé instituce. | EBA/GL/2015/22 odst. 293 |
| | |
| Je-li to relevantní, významné rozdíly v zásadách odměňování různých kategorií vybraných pracovníků a popis regionální působnosti zásad odměňování a příslušných rozdílů mezi regiony nebo různými institucemi zahrnutými do konsolidace. | EBA/GL/2015/22 odst. 294 |
| | |
| Je-li to relevantní, vysvětlení propojení zásad odměňování na úrovni skupiny se zásadami odměňování uplatňovanými na úrovni mateřské instituce i na úrovni dceřiné společnosti a pobočky (v EU i v zahraničí), s uvedením případných rozdílů v zásadách odměňování uplatňovaných na úrovni skupiny, mateřské společnosti a dceřiné společnosti. Zpřístupňované údaje by měly zahrnovat například rozdíly týkající se poměru mezi pohyblivou a pevnou složky odměny, pomyslných diskontních sazeb, plánů odměňování a dostupných prostředků či nástrojů, které lze pro účely odměny přiznat, a zdůvodnění těchto rozdílů i jejich dopad na stanovení určování fomdů odměn v jednotlivých oblastech činnosti. | EBA/GL/2015/22 odst. 295 |
| | |
| Je-li to relevantní, popis všech podstatných změn zásad odměňování, včetně (i) data účinnosti takových změn, (ii) jejich vlivu na strukturu pohyblivé a pevné složky odměny a (iii) postu správy a řízení používaný při stanovování zásad odměňování. | EBA/GL/2015/22 odst. 296 |
| | |
| Určování vybraných pracovníků: | EBA/GL/2015/22 |
| Způsob uplatňování požadavků týkajících se zásad odměňování a pohyblivé složky odměny, včetně požadavků vymezených v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014. | |

| | |
|---|---|
| | EBA/GL/2015/22 odst. 297 |
| Je-li to relevantní, vysvětlení významných změn v počtu vybraných pracovníků. | EGA/GL/2015/22 odst. 298 (část) |
| | |
| Rozhodovací proces použitý při stanovení zásad odměňování: | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 299 |
| Postup správy a řízení vztahující se k zásadám odměňování (s přihlédnutím ke specifikacím uvedeným v hlavě I obecných pokynů EBA/GL/2015/22) a údaje o orgánech, které hrály významnou úlohu při vytváření zásad odměňování, jako je výbor pro odměnování, výbor pro rizika a nezávislé kontrolní funkce, včetně jejich složení a mandátu. | |
| | |
| Počet zasedání hlavního orgánu instituce, jenž na odměňování dohlíží během příslušného účetního období. | Čl. 450(1)(a) |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o složení a mandátu výboru pro odměňování. | |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o roli externích poradců, jejichž služby byly využity při stanovování zásad odměňování. | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 300 |
| | |
| Údaje o úloze externích poradců a všech dalších relevantních zainteresovaných subjektů, včetně akcionářů, kteří se na stanovení nebo pravidelném přezkumu zásad odměňování podílely nebo v této souvislosti poskytovaly poradenství. | |
| | |
| Údaje o vazbě mezi odměnou a výkonností: | |
| a. hlavní výkonnostní cíle | |

| | |
|---|---|
| | |
| b. oblast působnosti pracovníků, u nichž zásady odměňování počítají s pohyblivou složkou odměny | Čl. 450(1)(b), EBA/GL/2015/22 odst. 301 |
| | |
| c. jak pohyblivá složka odměny reaguje na změny ve výsledcích dosažených institucí | |
| | |
| Nejdůležitější charakteristiky systému odměňování: | |
| a. hlavní vlastnosti a cíle zásad a postupy odměňování a způsob, jímž zásady odměňování podporují řádné a účinné řízení rizik | |
| | |
| b. popis hlavních kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů a ukazatelů rizik používaných k hodnocení výsledků dosažených institucí, obchodním útvarem a jednotlivci, kombinací jednotlivých ukazatelů a zohlednění současných i budoucích rizik | |
| | |
| c. údaje o kritériích používaných při předem stanovených (ex ante) a následných (ex post) úpravách po zohlednění rizik | |
| | |
| d. popis různých forem, v nichž je pohyblivá a pevná složka odměny vyplácena, příslušné formy (tj. hotovost, kmenový kapitál, jiné kapitálové nástroje, krátkodobé a dlouhodobé motivační plány) a částky a talé důvody, které vedly k použití těchto různých forem a jejich přidělení jednotlivým kategoriím vybraných pracovníků, zejména pak členům vedoucího orgánu v řídicí funkci a pracovníkům zastávajícím kontrolní funkce | |
| | |
| e. jak instituce zajišťuje, aby byli pracovníci zastávající kontrolní funkce odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, které kontrolují | |

| | |
|---|---|
| | |
| f. rozdělení jednotlivých složek odměny na pophyblivou nebo pevnou složku odměny a v případě pevných složek odměny také příslušné zdůvodnění | |
| | Čl. 450(1)(c), EBA/GL/2015/22 odst. 302 |
| g. Mechanismy sloužící k úpravě odměny s přihlédnutím k dlouhodobé výkonnosti, včetně: | |
| | |
| (i.) parametrů, podle nichž se rozhoduje o délce odkladu a poměru odměn s odloženou a neodloženou splatností, o časovém plánu převádění odměn a období zadržování pro různé kategorie vybraných pracovníků, včetně použitých poměrů a doby odkladu a zadržování v členění podle jednotlivých přiznaných nástrojů | |
| | |
| (ii.) rámec pro předem stanovenou (ex ante) a následnou (ex post) úpravu s ohledem na dosažené výsledky, včetně uplatnění malusu a zpětného vymáhání | |
| | |
| (iii.) požadavky v podobě držby akcií, které mohou vybraným pracovníkům uloženy | |
| | |
| h. míra zohlednění proporcionality v systému odměňování a argumenty, z nichž je zřejmé, že zásady odměňování jsou v souladu s řádným a účinným řízením rizik a že řádné a účinné řízení rizik podporují | |
| | |
| i. zásady a kritéria uplatňovaná při přiznávání zaručené pohyblivé složky odměny a odstupného | |
| | |

| | |
|---|---|
| Údaje o výkonnostních kritériích, na nichž je založeno přiznání nároku na akcie, opce nebo pohyblivé složky odměny: | Čl. 450(1)(e), EBA/GL/2015/22 odst. 306 |
| Údaje o konkrétních výkonnostních ukazatelích používaných při určování pohyblivé složky odměny a o kritériích sloužících ke stanovení vyvážreného poměru mezi různými druhy přiznaných nástrojů, včetně akcií, rovnocenných vlastnických podílů, nástrojů navázaných na akcie, rovnocenných nepeněžních nástrojů, opcí a jiných nástrojů podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 527/2014. | |
| | |
| Hlavní parametry a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod: | Čl. 450(1)(f), EBA/GL/2015/22 odst. 307 |
| Dlouhodobé motivační plány a podrobnosti o každé složce odměňování, která je považovaná za neobvyklý postup v odměňování, například  včetně používání příspěvků na základě zastávané role nebo pozice a zvláštních mimoplatových výhod, a o podmínkách pro odebrání takových příspěvků nebo výhod či pro změnu jejich hodnoty. | |
| | |
| Jak bylo zohledněno odstupné ve výpočtu poměru mězi pohyblivou a pevnou složkou odměny. | Article 450(1)(h)(vi), EBA/GL/2015/22 para 312 (část) |
| | |

| REM2 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| **Zásady odměňování II** | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)<br>Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Souhrnné kvantitativní informace o odměnách**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (tj. daný finanční rok - rok N): | (rrrr) |

| | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst.2 a EBA/GL/2015/22 odst.311** *(relevantní jen pro významné instituce podle čl. 450 odst. 2)* | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. g) a h), EBA/GL/2014/08 příloha 2 a EBA/GL/2015/22 odst. 297, 298, 308 až 312** | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ved. orgán v kontr. funkci[1] | Ved. orgán v řídicí funkci[2] | Vedoucí orgán v kontr.[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | | Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | |
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. |
| Počet pracovníků celkem (počet fyzických osob, stav ke konci roku)[9] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Členové (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet vybraných pracovníků[10] včetně vrcholného vedení[11], vyjádřený v ekvivalentech plného pracovního úvazku (stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vybraní pracovníci (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pevné složky odměn celkem (v Kč)[12], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn ve formě jiných typů nástrojů | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohyblivé složky odměn celkem (v Kč)[13], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn ve formě jiných typů nástrojů[14] | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Další informace o pohyblivé složce odměn** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč), z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností přiznaných v roce N[15]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N v hotovosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě akcií | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě nástrojů navázaných na akcie | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě jiných typů nástrojů[16] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč) přiznaných v předchozích obdobích a nikoli v roce N[17]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností, dosud nepřiznaných | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše složek odměn s oddálenou splatností vyplacených v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše přímo vyjádřených ex post úprav dříve přiznaných odměn podle dosažených výsledků[18], uplatněných v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odměn na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručených pohyblivých složek odměn) vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručené pohyblivé složky odměn) vyplacených v roce N[19] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odstupného přiznaná v roce N, z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka přiznaná a již vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka oddálená | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného vyplaceného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného přiznaného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nejvyšší odstupné vyplacené jediné osobě v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N[20] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Celková výše pohyblivých složek odměn za víceletá období v programech, které se neobměňují každý rok, přiznaných v roce N[21] | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Na žádost členského státu nebo příslušného orgánu se uveřejní podle čl. 450 odst. 1 písm. j) nařízení 575/2013 celkové odměny pro každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení.

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé kontrolní funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Pracovníci definovaní v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo , anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Pracovníci, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil institucí podle čl. 92 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a přílohy č. 1 bodu 1 písm. b) vyhlášky č. 163/2014 Sb.

[11] Vrcholné vedení podle čl. 3 odst. 1 bodu 9 směrnice 2013/36/EU

[12] Pevné složky odměn zahrnují platby, úměrné pravidelné příspěvky (povinné) na důchodové zabezpečení nebo výhody (jsou-li poskytovány bez ohledu na jakákoliv kritéria týkající se dosažených výsledků).

[13] Pohyblivé složky odměn zahrnují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí běžných výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do

[14] Hotovostní nebo jiné nástroje podle čl. 94 odst. 1 písm. l) směrnice 2013/36/EU.

[15] Odměny s oddálenou splatností podle čl. 94 odst. 1 písm. m) směrnice 2013/36/EU. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností v kategoriích: celková výše pohyblivých složek odměn s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn v hotovosti s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn ve formě akcií a nástrojů navázaných na akcie s oddálenou splatností a pohyblivé složky odměn ve formě jiných nástrojů s oddálenou splatností.

[16] Nástroje uvedené v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) směrnice 2013/36/EU.

[17] Tato položka zahrnuje pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností, které byly přiznány v předchozích obdobích, ale dosud nebyly uděleny. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností.

[18] Přímo vyjádřené ex post úpravy podle dosažených výsledků podle čl. 94 odst. 1 písm. n) směrnice 2013/36/EU a bodu 5.3 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

[19] Zaručené pohyblivé složky odměn podle čl. 94 odst. 1 písm. d) směrnice 2013/36/EU.

[20] Definované v čl. 3 odst. 53 směrnice 2013/36/EU.

[21] Viz bod 5.2 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

**REM3** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

**Zásady odměňování III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

## Poměry pevné a pohyblivé složky odměn stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

| | Členění podle relevantního geografického umístění ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Členění podle subjektů ve skupině, včetně offshore ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Vedoucí orgán v kontrolní[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci |
| Poměry pohyblivé a pevné složky celkové odměny stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Pokud bylo rozhodnuto o uplatnění vyššího poměru mezi pohyblivou a pevnou složkou než 100%, až do 200%, instituce uveřejní: | | | | | | | | | |
| a. podíl zastoupených hlasovacích práv a hlasovacích práv akcionářů ve prospěch zvýšení poměru, nebo v závislosti na platném právu obchodních společností počet a procentní podíl osob, které souhlasí se zvýšením poměru, přičemž každé osobě náleží jeden hlas; | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. schválené poměry, včetně příslušného poměru pro jednotlivé oblasti činnosti, pokud se poměry pro v jednotlivých oblastech činnosti | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| lisi; | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| c. datum přijetí rozhodnutí. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Kromě údajů o uvedených poměrech instituce uveřejní, je-li to relevantní, následující údaje o použití diskontní sazby podle jednotlivých zemí: | | | | | | | | | |
| a. rozsah použití diskontní sazby (maximálně do 25% celkové pohyblivé odměny nebo nižší procentní podíl stanovený členským státem); a | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. počet vybraných pracovníků, na jejichž pohyblivou složku odměny byla diskontní sazba uplatněna. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

. 450 nařízení (EU)

| Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 303 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 305 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

**REM4** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)

**Zásady odměňování IV**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Informace o odměňování všech pracovníků**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (rok N): | (rrrr) |

| | Vedoucí orgán v kontrolní funkci[1] | Vedoucí orgán v řídicí funkci[2] | Investiční bankovnictví[3] | Retailové bankovnictví[4] | Obhospodař. aktiv[5] | Korporátní funkce[6] | Vnitřní kontrolní funkce[7] | Souhrn za vše ostatní[8] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Členové *(počet fyzických osob, stav ke konci roku)* | | | | | | | | | **Nařízení (EU) č. 575/2013, EBA/GL/2015/22 a EBA/GL/2014/08 - Příloha 1** |
| Celkový počet pracovníků (ekvivalent plného pracovního úvazku)[9] | | | | | | | | | |
| Celkový čistý zisk v roce N (plná výše, v Kč, např. 123 456 789,00)[10] | | | | | | | | | |
| Odměny celkem (v Kč)[11], z toho: | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn (v Kč)[12] | | | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Uvedený počet pracovníků by měl být vyjádřen v ekvivalentech plného pracovního úvazku a měl by vycházet z údajů ke konci roku. Pracovník je definovaný v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Čistý zisk by měl být založen na účetním systému, který je používán k vykazování pro regulační účely. U skupin se jedná o zisk (nebo ztrátu) na základě konsolidované účetní závěrky.

[11] Položka "odměny celkem" zahrnuje pevné a pohyblivé složky odměn. Částky poskytnutých odměn by měly být uváděny v hrubé výši, včetně veškerých nákladů daných institucí, s výjimkou povinných odvodů těchto institucí na sociální zabezpečení a na srovatenlé systémy.

[12] Pohyblivé složky odměn zarhují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí obvyklých výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do pohyblivých složek doměn by měly být zahrnuty peněžité i nepeněžité výhody. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn.

| REM5 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| Zásady odměňování V | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08) |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

**Informace o vybraných pracovnících, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR nebo více***

| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
|---|---|
| Odměny celkem; | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. i) a EBA/GL/2014/08 - Příloha 3** |
| příjmová skupina (v eurech) | Počet vybraných pracovníků* |
| 1 000 000 až < 1 500 000 | |
| 1 500 000 až < 2 000 000 | |
| 2 000 000 až < 2 500 000 | |
| 2 500 000 až < 3 000 000 | |
| 3 000 000 až < 3 500 000 | |
| 3 500 000 až < 4 000 000 | |
| 4 000 000 až < 4 500 000 | |
| 4 500 000 až < 5 000 000 | |
| 5 000 000 až < 6 000 000 | |
| 6 000 000 až < 7 000 000 | |
| 7 000 000 až < 8 000 000 | |
| 8 000 000 až < 9 000 000 | |
| 9 000 000 až < 10 000 000 | |
| … | |
| V případě potřeby lze doplnit další skupiny s vyššími příjmy. | |

* Údaje se uveřejní na základě údajů ke konci účetního roku v eurech, v plné výši, tj. nezaokrouhlené (např. 1 234 567 EUR). K přepočtu se použije měnový kurz uplatňovaný Komisí pro finanční plánování a rozpočet za prosinec roku, za něž se údaje vykazují (http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm).

* Počet fyzických osob v kategorii "vybraní pracovníci, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně) nebo více".

**OR1**
**Operační riziko I**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Operační riziko | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| | Přístupy používané danou institucí pro hodnocení kapitálových požadavků k operačnímu riziku | | |
| čl. 446 | | | |
| | Popis metodiky stanovené v čl. 312 odst. 2 CRR, pokud ji instituce používá | Diskuse příslušných vnitřních a vnějších faktorů zohledněných v přístupu instituce k měření | V případě dílčího používání rozsah a pokrytí jednotlivých metodik, které jsou používány |
| čl. 446 | | | |

**OR2**
**Operační riziko II**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | **Použití pokročilých přístupů k měření operačního rizika** *(pokud je relevantní)* |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| čl. 454 | Instituce, které pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku používají přístupy stanovené v článcích 321 až 324, zpřístupňují popis použití pojištění a jiných mechanismů převodu rizika pro účely snižování uvedeného rizika. |
| | |

**EQE**
**Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia**

| Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| Rozlišení expozic na základě jejich cílů, včetně vztahu ke kapitálovým výnosům a strategických důvodů | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Přehled použitých účetních technik a metod oceňování, včetně hlavních předpokladů a postupů ovlivňujících oceňování a jakýchkoliv významných změn v těchto postupech | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Účetní hodnota | Reálná hodnota | Rozdíl mezi tržní a reálnou hodnotou akcií obchodovaných na regulovaných trzích, pokud se tržní hodnota podstatně liší od reálné hodnoty | čl. 447 písm. b) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Druh a povaha expozic | | | čl. 447 písm. c) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Objemy expozic obchodovaných na regulovaných trzích | | | čl. 447 písm. c) |
| Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích | | | |
| Jiné expozice | | | |
| Kumulativní výše realizovaných zisků nebo ztrát z prodeje a likvidace v daném období | | | čl. 447 písm. d), e) |
| Celková výše nerealizovaných zisků nebo ztrát | | | |
| Celková výše oceňovacích rozdílů | | | |

**IRR**

**Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia**

| Informace o expozici vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | |
| Povaha úrokového rizika | | | Hlavní předpoklady (včetně předpokladů ohledně předčasného splacení úvěrů a vývoj vkladů splatných na požádání) | | Četnost měření úrokového rizika | čl. 448 písm. a) |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Kolísání zisků jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Ekonomická hodnota jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Jiné relevantní měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | čl. 448 písm. b) |
| | CHF | | CHF | | CHF | |
| | EUR | | EUR | | EUR | |
| | GBP | | GBP | | GBP | |
| | USD | | USD | | USD | |
| | Jiná | | Jiná | | Jiná | |

**SEC1**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Popis cílů instituce v souvislosti se sekuritizací | čl. 449 písm. a) |
| | |
| Povaha ostatních rizik včetně rizika likvidity spojeného se sekuritizovanými aktivy | čl. 449 písm. b) |
| | |

| Druh rizik z hlediska nadřízenosti podkladových sekuritizovaných pozic | Druh rizik z hlediska z hlediska podkladových aktiv těchto sekuritizovaných pozic převzatých a držených v resekuritizaci | čl. 449 písm. c) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| Jednotlivé role, které instituce hraje v procesu sekuritizace | Přibližný rozsah působení instituce v jednotlivých rolích | čl. 449 písm. (d), (e) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| | | |
| Popis postupů pro sledování změn úvěrového a tržního rizika sekuritizovaných expozic včetně toho, jaké dopady na sekuritizované expozice má vývoj podkladových aktiv, a popis, jak se tyto postupy liší pro resekuritizované expozice | | čl. 449 písm. f) |
| | | |
| Popis politiky instituce upravující používání zajištění a osobní zajištění ke snižování rizik držených sekuritizovaných a resekuritizovaných expozic | Identifikace protistran, které jsou zdrojem podstatného zajištění podle druhu rizikové expozice | čl. 449 písm. g) |
| | Protistrana | Druh rizikové expozice |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Přístupy k výpočtu objemu rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Které přístupy instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Pro jaký druh sekuritizované expozice | čl. 449 písm. h) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | čl. 449 písm. h) |
| Druhy sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které instituce v roli sponzora používá k sekuritizaci expozic vůči třetím stranám | Rozvahové expozice | | Podrozvahové expozice | | Seznam subjektů, které instituce řídí nebo jimž poskytuje poradenství a které investují buď do sekuritizovaných pozic, jež instituce sekuritizovala, nebo do sekuritizačních jednotek pro speciální účel, jež instituce sponzoruje | čl. 449 písm. i) |
| | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Názvy externích ratingových agentur použitých pro sekuritizace | Druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur | | | | | čl. 449 písm. k) |
| | Druh expozic | | Použitá agentura | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | |
|---|---|
| Popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externím hodnocením, použití interního hodnocení pro jiné účely než pro stanovení kapitálového požadavku metodou interního hodnocení, kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informace o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovní úvěrového posílení podle druhu expozice | čl. 449 písm. l) |
| | |
| Vysvětlení významných kvantitativních změn v informacích zpřístupněných podle písmen n) až q) od posledního vykazovaného období | čl. 449 písm. m) |
| | |

**SEC2**

**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci | | | čl. 449 písm. j) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace zda jsou transakce vykázány jako prodej nebo financování | | | čl. 449 písm. (j) (i) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace o uznání zisků z prodeje | | | čl. 449 písm. j) (ii) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace při ocenění sekuritizovaných pozic a příslušných změnách oproti předchozímu období o | | | čl. 449 písm. j) (iii) |
| Metodách ocenění | Hlavních předpokladech | Vstupech při ocenění sekuritizovaných pozic | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| Informace o zacházení se syntetickými sekuritizacemi, pokud se jím již nezabývají jiné účetní metody | čl. 449 písm. j) (iv) |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| Informace o způsobech ocenění aktiv čekajících na sekuritizaci a o tom, zda jsou evidované | | | | čl. 449 písm. j) (v) |
|---|---|---|---|---|
| V investičním portfoliu instituce | | V obchodním portfoliu instituce | | |
| Aktivum | Způsob ocenění | Aktivum | Způsob ocenění | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| Informace o zásadách pro uznávání rozvahových závazků za ujednání, která by od instituce mohla vyžadovat poskytnutí finanční podpory pro sekuritizovaná aktiva | čl. 449 písm. j) (vi) |
|---|---|
| | |

**SEC3**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) | | | | |
| | | Obchodní portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Odděleně pro obchodní a investiční portfolio tyto informace, a to v členění podle druhu expozice | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |
| | | Investiční portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | Usekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |

**SEC4**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | | | | | | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | | | |
| Obchodní portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Investiční portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v obchodním portfoliu | | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v investičním portfoliu | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | čl. 449 písm. o) (ii) |
| | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Investiční portfolio informace | | | | Obchodní portfolio informace | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Objem aktiv se sníženou hodnotou | Expozice po splatnosti sekuritizovaných institucí | Ztráty uznané institucí v běžném období | Druh expozice | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí a podléhajících kapitálovému požadavku k tržnímu riziku v členění na expozice | | čl. 449 písm. p), q) |
| | | | | Tradiční/syntetické sekuritizace | Druh expozice | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| Informace, zda instituce poskytla podporu ve smyslu čl. 248 odst. 1 a dopad na kapitál | čl. 449 písm. r) |
|---|---|
| | |

| Příloha č. 2 - Vzory pro uveřejňování podle nařízení | | |
|---|---|---|
| **Seznam údajů uveřejňovaných podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013** | | |
| Datum uveřejnění informace* | | 29.07.2020 |
| Informace platné k datu* | | 30.06.2020 |
| **List** | **Název šablony** | **Povinná osoba výkaz vyplňuje: ANO/NE** |
| EU OVA | Přístup instituce k řízení rizik | NE |
| EU CRA | Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace | NE |
| EU CCRA | Riziko protistrany - kvalitativní informace | NE |
| EU MRA | Tržní riziko - kvalitativní informace | NE |
| EU LIQA | Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace | NE |
| EU LIQ1 | Ukazatel krytí likvidity (LCR) | NE |
| ŘKS | Řídicí a kontrolní systém | NE |
| ŘKSa | Prohlášení | NE |
| LI | Oblast působnosti | NE |
| EU LI1 | Oblast působnosti regulačního rámce | NE |
| EU LI2 | Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot | NE |
| EU LI3 | Rozdíly v působnosti konsolidace | NE |
| EU LIA | Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci | NE |
| KAP1 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm. a) - úplné sesouhlasení* | NE |
| KAP2 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)* | NE |
| KAP3 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)* | ANO |
| KAP4 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)* | NE |
| KAP5 | Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1* | NE |
| KAP6 | Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)* | ANO |
| LR | Pákový poměr* | ANO |
| IFRS 9 | IFRS 9* | NE |
| EU OV1 | Přehled rizikově vážených aktiv* | NE |
| EU CR10 | IRB (specializované úvěry a akcie)* | NE |
| EU INS1 | Neodečítané účasti v pojišťovnách* | NE |
| CCB | Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva* | NE |
| EU CRB-A | Úvěrové riziko - kvalita aktiv* | NE |
| EU CRB-B | Úvěrové riziko - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRB-C | Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení* | NE |
| EU CRB-D | Koncentrace expozic* | NE |
| EU CRB-E | Splatnost expozic* | NE |
| EU CR1-A | Úvěrová kvalita expozic I* | NE |
| EU CR1-B | Úvěrová kvalita expozic II* | NE |
| EU CR1-C | Úvěrová kvalita expozic III* | NE |
| EU CR1-D | Stárnutí expozic po splatnosti* | NE |
| EU CR1-E | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou* | NE |
| EU CR2-A | Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení* | NE |
| EU CR2-B | Expozice v selhání - sesouhlasení* | NE |
| EU CRC | Zajištění - kvalitativní informace* | NE |
| EU CR3 | Zajištění - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRD | Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace | NE |
| EU CR4 | Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace* | NE |
| EU CR5 | Úvěrové riziko - STA - expozice | NE |
| EU  CRE | Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace | NE |
| EU CR6 | Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace | NE |
| EU CR7 | Úvěrové riziko - IRB - zajištění* | NE |
| EU CR8 | Úvěrové riziko - IRB - expozice* | NE |
| EU CR9 | Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování | NE |

| | | |
|---|---|---|
| CR 452 | Úvěrové riziko - použití přístupu IRB | NE |
| EU CCR1 | Úvěrové riziko protistrany I | NE |
| EU CCR2 | Úvěrové riziko protistrany II | NE |
| EU CCR8 | Úvěrové riziko protistrany III | NE |
| EU CCR3 | Úvěrové riziko protistrany IV | NE |
| EU CCR4 | Úvěrové riziko protistrany V | NE |
| EU CCR7 | Úvěrové riziko protistrany VI* | NE |
| EU CR5-A | Úvěrové riziko protistrany VII | NE |
| EU CR5-B | Úvěrové riziko protistrany VIII | NE |
| EU CCR6 | Úvěrové riziko protistrany IX | NE |
| UNEA-A | Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019 | NE |
| UNEA-B | Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019 | NE |
| EU MR1 | Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA | NE |
| EU MRB | Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA | NE |
| EU MR2-A | Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA | NE |
| EU MR2-B | Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA | NE |
| EU MR3 | Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA | NE |
| EU MR4 | Tržní riziko - porovnání VaR | NE |
| REM1 | Zásady odměňování I* | NE |
| REM2 | Zásady odměňování II* | NE |
| REM3 | Zásady odměňování III* | NE |
| REM4 | Zásady odměňování IV* | NE |
| REM5 | Zásady odměňování V* | NE |
| OR1 | Operační riziko I | NE |
| OR2 | Operační riziko II | NE |
| EQE | Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | NE |
| IRR | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | NE |
| SEC1 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I | NE |
| SEC2 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II | NE |
| SEC3 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III | NE |
| SEC4 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV | NE |

Pozn.: Šablony uvedené v příloze č. 2 ÚS použijí všechny instituce, pro které jsou relevantní požadavky na uveřejňování podle nařízení (EU) č. 575/2013. Frekvence uveřejňování údajů se řídí § 96 vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb., a ustanoveními pokynů EBA (EBA/GL/2014/14) a uvedeného nařízení. Frekvence uvedená v šablonách platí pouze pro instituce, na které se vztahují pokyny EBA k uveřejňování podle části osmé nařízení (EBA/GL/2016/11), tj. G-SII, O-SII, instituce dodržující GL dobrovolně nebo na základě rozhodnutí orgánu dohledu (avšak i tyto instituce musí zohlednit častější frekvenci pro uveřejňování podle § 96 uvedené vyhlášky).

* Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 (na individuálním nebo na sub-konsolidovaném základě):

Článek 13
Uplatňování požadavků na zveřejňování na konsolidovaném základě

1. Mateřské instituce v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě své konsolidované situace.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

2. Instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě konsolidované situace dané finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

*Pozn.:*
*Významnost pro účely čl. 13 CRR není v CRR definována. Významnost dceřiného podniku posoudí instituce sama a zohlední v zásadách pro uveřejňování informací podle čl. 431 odst. 3 CRR.*
*Co se týče významnosti pro místní trh, jak je uvedeno v bodě 4 úředního sdělení,*
*"Česká národní banka považuje za „**dceřiný podnik, který má pro svůj místní trh podstatný význam**“ a který podle článku 13 odst. 1 nařízení uveřejňuje v omezeném rozsahu informace podle části osmé nařízení, povinnou osobu, která je dceřiným podnikem a splňuje alespoň jednu z těchto podmínek:*
*a) podíl povinné osoby na celkové bilanční sumě všech povinných osob na daném trhu dosahuje nebo přesahuje 5 %,*
*b) povinná osoba je emitentem cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu,*
*c) povinná osoba je depozitářem investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu, jehož obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, důchodového fondu, účastnického fondu nebo transformovaného fondu,*
*d) postavení povinné osoby na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám z finančního trhu České republiky dominantní[1].“*

*[1] §10 odst. 1 zákona č.143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.*

Oblast působnosti pokynů **EBA/GL/2016/11**:

7. S výjimkou případů, kdy je v odstavci 8 níže uvedeno jinak, platí tyto obecné pokyny **pro instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR v souladu s článkem 6, článkem 10 a článkem 13** téhož nařízení. Tyto instituce splňují jakékoli z následujících kritérií:
a. instituce byla příslušnými orgány určena jako G-SVI podle ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 v platném znění;
b. instituce byla určena jako J-SVI při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

8. Bez ohledu na odstavec 7 se uplatní následující výhrady: bod 4.2 (obecné požadavky na zpřístupňování informací), část B (nepodstatné, vyhrazené nebo důvěrné informace) a část E (načasování a četnost zpřístupňování informací); bod 4.3 (řízení rizik, cíle a zásady), část C (informace o řídicím a kontrolním systému); bod 4.5 (kapitál); bod 4.7 (makroobezřetnostní opatření dohledu); bod 4.12 (nezatížená aktiva); bod 4.14 (odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat

(odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR, včetně významných dceřiných podniků a dceřiných podniků, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací, jež pro ně platí podle článku 13 nařízení CRR.

9. Příslušné orgány mohou požadovat, aby při dodržování požadavků v části osmé nařízení CRR instituce, které nejsou G-SVI ani J-SVI, uplatnily některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech.

**10. Tyto obecné pokyny se neuplatní jako celek ani částečně u instituce, která není uvedena v odstavcích 7, 8 či 9 výše. Taková instituce má nadále povinnost řídit se požadavky v části osmé nařízení CRR a souvisejícími nařízeními v přenesené pravomoci a prováděcími nařízeními a obecnými pokyny orgánu EBA.** Tato instituce však bude moci některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech uplatnit dobrovolně. To se týká například instituce, která se při plnění některých nebo všech požadavků na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR z vlastní iniciativy rozhodne, že bude používat formáty a pokyny stanovené mezinárodními standardy. Instituce by totiž měly zajistit, aby jimi používané mezinárodní formáty a pokyny odpovídaly požadavkům uvedeného nařízení, přičemž tyto obecné pokyny poskytují verzi mezinárodních standardů, která požadavkům v nařízení CRR odpovídá.

| EU OVA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. |
|---|---|
| **Přístup instituce k řízení rizik** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup instituce k řízení rizik | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popis rizikové strategie instituce a toho, jak útvar řízení rizik a vedoucí orgán posuzují a řídí rizika a stanovují limity, který uživateli umožní jasně pochopit toleranci instituce k riziku / ochotu riskovat ve vztahu k její hlavní činnosti a veškerým významným rizikům. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik, zejména: | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by mělo popsat, jak podnikatelský model určuje celkový rizikový profil instituce a jak je s ním propojen – např. klíčová rizika související s podnikatelským modelem, a jak se tato jednotlivá rizika odráží a jak jsou popsána ve zpřístupněných informacích o rizicích, nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem.<br><br>V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by instituce měly rovněž uvést povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených subjektů a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b), patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru, a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); organizační postupy a postupy vnitřní kontroly.<br><br>Při zpřístupňování struktury a organizace příslušného útvaru řízení rizik by instituce měla zpřístupněné informace doplnit o tyto údaje:<br><br>· informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, úroveň, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí;<br><br>· schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena; | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | · změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Jako součást informací o ostatních vhodných opatřeních pro útvar řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) by měly být zpřístupněny tyto údaje: kanály pro sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi liniemi podnikání a útvary pro rizika). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c)<br>Čl. 435 odst. 2 písm. e) | d) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. c) a čl. 435 odst. 2 písm. e) by instituce měly zpřístupnit rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán a vrcholné vedení. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c) | e) | Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) by instituce měly zpřístupnit své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | f) | Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) by měly obsahovat kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | g) | U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, by instituce měly poskytnout informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d). | |

Pozn.:

Za tímto účelem by instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů měly zpřístupnit informace o svých cílech a zásadách řízení rizik pro následující rizika, jsou-li pro instituci podstatná:

• riziko poškození pověsti;

• jakékoli konkrétní cíle a zásady stanovené pro podkategorii operačních rizik, které souvisejí s chováním, včetně rizik souvisejících s nesprávným prodejem produktů.

| EU CRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku** | | |
| Informace platné k da (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popsat hlavní vlastnosti a prvky řízení úvěrových rizik (model podnikání a profil úvěrového rizika, organizace a útvary angažované v řízení úvěrového rizika, zprávy o řízení rizik). | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f), jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | b) | Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | d) | Při informování o pravomoci, statutu a jiných uspořádáních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) vztah mezi funkcí řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

Pozn.:
Instituce by měly zpřístupnit informace pro každou samostatnou kategorii rizik, včetně úvěrového rizika, úvěrového rizika protistrany a tržního rizika. Za tímto účelem by instituce měly poskytnout zpřístupněné informace o cílech a zásadách řízení rizik pro jednotlivé druhy podstatných rizik, o nichž zpřístupňují informace v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení CCR a odstavcem 47 těchto obecných pokynů. Konkrétně u úvěrového rizika by instituce měly jako součást zpřístupněných informací na základě čl. 435 odst. 1 poskytnout informace vymezené v tabulce EU CRA.

| EU CCRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Riziko protistrany - kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Kvalitativní informace, které se týkají úvěrového rizika protistrany** | | |
| Informace platné k datu: | | | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Popsat hlavní charakteristiky řízení úvěrového rizika protistrany, které se mimo jiné týkají provozních limitů, použití záruk a dalších technik snižování úvěrového rizika, a dopad snížení vlastního úvěrového hodnocení. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly poskytnout: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | a) | Cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany, kam patří: | |
| Čl. 439 písm. a) | b) | metoda použitá pro přiřazení provozních limitů definovaných podle vnitřně stanoveného kapitálu pro úvěrové expozice vůči protistraně; | |
| Čl. 439 písm. b) | c) | zásady související se zárukami a dalším snižováním rizik a hodnocení týkající se rizika protistrany; | |
| Čl. 439 písm. c) | d) | zásady týkající se expozic rizika pozitivní korelace; | |
| Čl. 439 písm. d) | e) | dopad výše kolaterálu, který by instituce musely poskytnout v případě snížení svého ratingu. | |

Pozn.: U úvěrového rizika protistrany by instituce měly poskytnout informace uvedené v tabulce EU CCRA, které se týkají přístupu instituce k úvěrovému riziku protistrany v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6.

**EU MRA** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - kvalitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | | Kvalitativní informace, které se týkají tržního rizika | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout popis cílů a zásad řízení rizik, které se týkají tržního rizika. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které podléhají kapitálovému požadavku souvisejícímu s tržním rizikem za jejich obchodní činnost. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady pro tržní riziko podle níže uvedeného rámce (míra podrobnosti informací by měla uživatelům usnadnit získání smysluplných údajů): | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | a) | Zpřístupněné informace o strategiích a procesech, které instituce používá k řízení tržního rizika, jakož i o zásadách pro zajištění a snižování tržního rizika při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) by měly obsahovat vysvětlení strategických cílů vedení při obchodní činnosti a také zavedené postupy zjišťování, měření, sledování a kontroly tržních rizik instituce (včetně zásad pro zajištění rizik a strategií/postupů pro sledování trvalé efektivity zajištění). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. b) o struktuře a organizaci útvaru řízení tržních rizik by instituce měly zpřístupnit popis struktury řídicího a kontrolního systému tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny. | |
| Čl. 455 písm. c) v souvislosti s článkem 104 | c) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a c) a také čl. 455 písm. c) by instituce měly poskytnout popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104.<br>Zpřístupněné informace by měly obsahovat popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia. | |

| EU LIQA | Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01) |
|---|---|

**Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kvalitativní a kvantitativní informace o riziku likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity | | |
| **Účel:** Zpřístupnit cíle a zásady řízení rizika likvidity | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní a kvantitativní informace | | |
| **Četnost:** Nejméně jednou ročně | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| čl. 435 odst. 1 | Strategie a procesy řízení rizika likvidity | |
| | Struktura a organizace funkce řízení rizika likvidity (pravomoci, pravidla a jiná ujednání) | |
| | Rozsah a povaha systémů pro předkládání výkazů a měření rizika likvidity | |
| | Zásady pro zajištění a snižování rizika likvidity a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity nástrojů na zajištění a snižování rizika | |
| | Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizika likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizika likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | |
| | Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Toto prohlášení obsahuje klíčové ukazatele a údaje (jiné než ty, které jsou již obsaženy v příloze II těchto obecných pokynů), které poskytují externím zúčastněným stranám ucelenou představu o řízení rizika likvidity instituce, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k tomuto riziku stanovenou vedoucím orgánem. | |

Pozn.: Údaje se uveřejní v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01

**EU LIQ1** Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01)

**Ukazatel krytí likvidity (LCR)**

**Informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) a kvalitativní informace o LCR**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity

**Pokud úvěrová instituce splňuje níže uvedené požadavky, uveřejní pouze informace v řádcích 21, 22 a 23**:
a) úvěrová instituce **nebyla** příslušnými orgány určena jako globální systémově významná instituce (**G-SVI**) podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014, v platném znění;
b) úvěrová instituce **nebyla** určena jako jiná systémově významná instituce (**J-SVI**) při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

**Účel:** Sdělit úroveň a složky ukazatele krytí likvidity

**Oblast působnosti**: Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kvantitativní informace

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Pevně daný

**Šablona pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (LCR) , která se týká kvantitativních informací o ukazateli krytí likvidity a doplňuje čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Rozsah konsolidace (samostatně/konsolidovaně)** | | **Celková nevážená hodnota (průměr)** | | | | **Celková vážená hodnota (průměr)** | | | |
| **Měna a jednotky (XXX v milionech)** | | | | | | | | | |
| **Čtvrtletí, které končí dne (DD. měsíc RRRR)** | | | | | | | | | |
| **Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot** | | | | | | | | | |
| **VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA** | | | | | | | | | |
| 1 | Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - ODTOK** | | | | | | | | | |
| 2 | Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho: | | | | | | | | |
| 3 | *Stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 4 | *Méně stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 5 | Nezajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |
| 6 | *Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank* | | | | | | | | |
| 7 | *Neprovozní vklady (všechny protistrany)* | | | | | | | | |
| 8 | *Nezajištěné závazky* | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Další požadavky | | | | | | | | |
| 11 | *Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál* | | | | | | | | |
| 12 | *Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů* | | | | | | | | |
| 13 | *Úvěrové a likviditní přísliby* | | | | | | | | |
| 14 | Ostatní smluvní závazky financování | | | | | | | | |
| 15 | Ostatní podmíněné závazky financování | | | | | | | | |
| 16 | **ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - PŘÍTOK** | | | | | | | | | |
| 17 | Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) | | | | | | | | |
| 18 | Přítok z plně výkonných expozic) | | | | | | | | |
| 19 | Ostatní přítoky peněžních prostředků | | | | | | | | |
| EU-19a | (Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce) | | | | | | | | |
| 20 | **PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| EU-20a | ***Plně vyjmutý přítok*** | | | | | | | | |
| EU-20b | ***Přítok podléhající limitu 90 %*** | | | | | | | | |
| EU-20c | ***Přítok podléhající limitu 75 %*** | | | | | | | | |
| | | | | | | CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA | | | |
| **21** | **REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY** | | | | | | | | |
| **22** | **ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **23** | **UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (v %)** | | | | | | | | |

**Šablona pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) doplňující šablonu pro zpřístupňování informací o LCR**

**Účel:** Poskytnout další vysvětlení položek obsažených v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Převážně poznámky, které se týkají kvality a které lze podložit kvantitativními informacemi

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Flexibilní

| | |
|---|---|
| Koncentrace zdrojů financování a likvidity | |
| Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál | |
| Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity | |
| Popis míry centralizace řízení likvidity a vztahu mezi jednotkami skupiny | |

| | |
|---|---|
| Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity | |

Pozn.: Informace, které by měly být zpřístupněny na základě šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, by měly uvádět hodnoty a související číselné údaje za každé ze čtyř kalendářních čtvrtletí (leden–březen, duben–červen, červenec–září, říjen–prosinec) předcházející datu zpřístupnění informací. Tyto hodnoty a číselné údaje by měly být vypočteny jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.

**Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01.**

Uveřejnění by mělo probíhat v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14).

Pro účely odst. 27 písm. e) obecných pokynů EBA/GL/2014/14 by za **položky, které se mohou rychle měnit**, měly být považovány tyto položky:

a) celková upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity podle řádku 21 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

b) celková upravená hodnota celkového čistého odtoku peněžních prostředků podle řádku 22 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

c) celková upravená hodnota ukazatele krytí likvidity (v %) podle řádku 23 šablony pro ukazatel krytí likvidity.

**Přechodné ustanovení:** údaje se nemusejí uveřejnit, jestliže jsou některé údaje pro výpočet jejich průměrných hodnot z období před prvním referenčním dnem pro vykazování informací o ukazateli krytí likvidity, a tudíž nejsou zahrnuty v šablonách pro vykazování ukazatele krytí likvidity uvedených v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**ŘKS** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Řídicí a kontrolní systém**

| Informace o řídicím a kontrolním systému | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | |
| Počet míst ve vedoucích orgánech společností a správní radě zastávaný členem vedoucího orgánu | | čl. 435 odst. 2 písm. a) |
| Člen vedoucího orgánu | Počet míst | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Politika náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu a jejich skutečné znalosti, dovednosti a zkušenosti | | čl. 435 odst. 2 písm. b) |
| | | |
| Politika rozmanitosti s ohledem na výběr členů vedoucího orgánu, jeho cíle a příslušné specifické cíle stanovené v této politice a míru, v jaké bylo těchto obecných a specifických cílů dosaženo | | čl. 435 odst. 2 písm. c) |
| | | |
| Zvláštní výbor pro rizika je zřízen - ANO/NE | Počet zasedání výboru | čl. 435 odst. 2 písm. d) |
| | | |

Pozn.:
Podle čl. 435 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupňují informace týkající se
- významné instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech zjištěný podle čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU;

- instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech, která skutečně zastávají jednotliví členové vedoucího orgánu (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost ve skupině, či nikoliv, kvalifikovanou účast nebo instituci spadající do institucionálního systému ochrany, a zda jde o funkci výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu), bez ohledu na to, zda se jedná o místo ve vedoucím orgánu subjektu, který sleduje obchodní cíl, či nikoliv;

- jestliže příslušný orgán povolil další funkci člena ve výkonném orgánu, všechny instituce, v nichž tento člen funkci ve výkonném orgánu zastává, by tuto skutečnost měly zpřístupnit společně s názvem příslušného orgánu, který tuto další funkci člena ve výkonném orgánu povolil.

Při zpřístupňování informací o politice náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu (včetně politiky, která může být důsledkem plánování následnictví podle čl. 435 odst. 2 písm. b)), by instituce měly zpřístupnit předvídatelné změny v rámci celkového složení vedoucího orgánu.

Při zpřístupňování své politiky rozmanitosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) by instituce měly zpřístupnit politiku rozmanitosti z hlediska pohlaví. Je třeba uvést informace, zda byl stanoven cíl ohledně nedostatečně zastoupeného pohlaví a politik týkajících se rozmanitosti z hlediska věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, a dále údaje o tom, kdy byl cíl stanoven, jaký cíl byl stanoven a míra dosažení těchto cílů. V případě, že cíle dosaženo není, by instituce měly zpřístupnit příslušné důvody a případná opatření přijatá k tomu, aby bylo cíle v určité době dosaženo.

Instituce by v rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) měly popsat postup hlášení rizik poskytovaných vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah rizikové expozice, a jak se vedoucí orgán podílel na definování obsahu, který měl být hlášen.

| ŘKSa | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| Prohlášení | | |
| | | |
| **Informace o řídicím a kontrolním systému** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizik jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | | čl. 435 odst. 1 písm. e) |
| | | |

| LI | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti** | |

| **Oblast působnosti** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Název instituce | | čl. 436 písm. a) |
| Souhrnnou částku, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace | | čl. 436 písm. d) |
| Název těchto dceřiných podniků | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Jakékoli současné nebo předpokládané podstatné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mezi mateřským podnikem a jeho dceřinými podniky | | čl. 436 písm. c) |
| | | |
| Okolnosti, za nichž jsou ustanovení stanovená v článcích 7 a 9 Nařízení (EU) č. 575/2013 využívána | | čl. 436 písm. e) |
| | | |

| EU LI1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti regulačního rámce** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Informace o oblasti působnosti regulačního rámce** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Sloupce a) a b) uživatelům umožní určit rozdíly mezi rozsahem účetní konsolidace a regulatorní konsolidace za účelem poskytnutí informací požadovaných v části osmé nařízení CRR. Sloupce c) až g) obsahují rozdělení toho, jak mají být hodnoty zpřístupněné ve sloupci b) – odpovídající hodnotám vykazovaným v účetní závěrce institucí (řádky) při uplatnění regulatorního rozsahu konsolidace – přiděleny k rámcům různých rizik stanoveným v části třetí nařízení CRR. Součet hodnot zpřístupněných ve sloupcích c) až g) se nemusí shodovat s hodnotami zpřístupněnými ve sloupci b), neboť některé položky mohou podléhat kapitálovým požadavkům více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí téhož nařízení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. Instituce, které nejsou povinny vydávat konsolidovanou účetní závěrku, by měly zpřístupnit pouze sloupce b) až g).

**Obsah:** Účetní hodnoty. Účetní hodnoty uvedené v této šabloně jsou hodnoty vykázané v účetní závěrce.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní, ale struktura řádků by měla odpovídat struktuře rozvahy v poslední roční účetní závěrce instituce.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly šablonu EU LI1 doplnit zejména o kvalitativní informace uvedené v tabulce LIA. Očekává se, že instituce poskytnou kvalitativní informace o aktivech a pasivech, která podléhají kapitálovým požadavkům u více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce | Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace | Účetní hodnoty položek | | | | |
| | | | Podléhají rámci pro úvěrové riziko | Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany | Podléhají rámci pro sekuritizaci | Podléhají rámci pro tržní riziko | Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu |
| Aktiva | | | | | | | |
| Hotovost a zůstatky u centrálních bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa od ostatních bank | | | | | | | |
| Aktiva obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy bankám | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy zákazníkům | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné půjčky | | | | | | | |
| Realizovatelné finanční investice | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Aktiva celkem** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Pasiva | | | | | | | |
| Vklady od bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa splatné ostatním bankám | | | | | | | |
| Zákaznické účty | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné výpůjčky | | | | | | | |
| Závazky obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Závazky celkem** | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by instituce měly zpřístupnit přehled rozdílů v konsolidovaném základě pro účely účetnictví a obezřetnostního dohledu na úrovni konsolidované skupiny.

**Definice**

**Řádky**

Struktura řádků by měla být shodná se strukturou řádků v rozvaze uvedené v nejnovějších dostupných finančních výkazech instituce. Zveřejňuje-li se šablona EU LI1 ročně, znamená „účetní výkaznictví“ roční samostatnou a konsolidovanou účetní závěrku podle definice v článcích 4 a 24 směrnice 2013/34/EU, jakož i případně účetní závěrku podle mezinárodních účetních standardů schválených v EU při uplatnění nařízení (ES) č. 1606/2002. Pokud se instituce při uplatnění článku 433 nařízení CRR rozhodnou zpřístupnit šablonu LI1 častěji, „finanční výkaznictví“ znamená mezitímní samostatnou účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku vydanou institucí, včetně informací, které nesplňují podmínky pro účetní závěrky při uplatnění směrnice 2013/34/EU nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

**Sloupce**

Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě konsolidačních požadavků příslušného účetního rámce, včetně rámců vycházejících ze směrnice 2013/34/EU, směrnice 86/635/EHS nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě požadavků na regulatorní konsolidaci části první hlavy II oddílů 2 a 3 nařízení CRR.

Jestliže se rozsah účetní konsolidace a regulatorní konsolidace instituce zcela shodují, sloupce a) a b) by měly být sloučeny.

Rozdělení účetních hodnot na základě regulatorní konsolidace podle regulačních rámců c) až f) odpovídá rámcům rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR a rozdělení předepsanému v dalších bodech těchto obecných pokynů:

· Podléhají úvěrovému riziku – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci c);

· Podléhají úvěrovému riziku protistrany – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.11 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci d);

· Podléhají rámci pro sekuritizaci– účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 nařízení CRR by měly být obsaženy ve sloupci e);

· Podléhají rámci pro tržní riziko – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.13 těchto obecných pokynů pro nesekuritizované pozice, by měly být obsaženy ve sloupci f). Položky, které odpovídají sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy IV nařízení CRR, by měly být uvedeny ve sloupci f).

· Sloupec g) by měl obsahovat hodnoty, které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle nařízení CRR nebo podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé téhož nařízení.

Odečtené položky by měly např. obsahovat položky vyjmenované v článcích 37, 38, 39 a 41 téhož nařízení. Hodnoty zpřístupněné na straně aktiv by měly představovat hodnoty skutečně odečtené od kapitálu, při zohlednění jakýchkoli zápočtů oproti závazkům povoleným odpočtem (a jakoukoli prahovou hodnotou pro tento odpočet) uplatněným podle příslušných článků v části druhé téhož nařízení. Když mají položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1) písm. k) a článku 48 nařízení CRR rizikovou váhu 1 250 % namísto toho, aby se odečítaly, neměly by být uvedeny v odstavci g), ale v jiném příslušném odstavci šablony EU LI1 a také v dalších příslušných šablonách stanovených těmito obecnými pokyny. Toto platí pro jakoukoli jinou položku, které se podle požadavků nařízení CRR přiřadí riziková váha 1 250 %.

Hodnoty zpřístupněné u závazků by měly být hodnoty závazků zohledněné při určení hodnoty aktiv, která mají být odečtena od kapitálu podle příslušných článků části druhé téhož nařízení. Ve sloupci g) by navíc měly být zpřístupněny všechny ostatní závazky, kromě závazků, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR nebo ii) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 a hlavy IV téhož nařízení.

Případy, kdy se na jednu položku vztahují kapitálové požadavky podle několika rámců pro rizika, by měly být vykázány ve všech sloupcích podle toho, jaké kapitálové požadavky se na ni vztahují. V důsledku toho může být součet ve sloupcích c) až g) větší než hodnota ve sloupci b).

**EU LI2** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hlavní zdroje rozdílů mezi hodnotami regulatorních expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o hlavních zdrojích rozdílů (mimo rozdílů způsobených různými rozsahy konsolidace, které jsou uvedeny v šabloně EU LI1) mezi účetními hodnotami v účetní závěrce a hodnotami expozic používanými pro regulační účely.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. V této šabloně odpovídají účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace (řádky 1 až 3) získané na základě požadavků na regulatorní konsolidaci podle části první hlavy II oddílu 2 a oddílu 3 nařízení CRR a hodnotám posuzovaným pro účely regulatorních expozic (řádek 10).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky 1 až 4 jsou pevně dané a měly by je zpřístupnit všechny instituce. Další řádky jsou uvedené pouze pro ilustraci a měly by být přizpůsobeny, aby popisovaly nejvýznamnější faktory vedoucí k rozdílům mezi účetními hodnotami v účetní závěrce, na něž se vztahuje regulatorní oblast působnosti, a hodnotami expozic posuzovaných pro regulační účely.

**Průvodní komentář:** Viz šablonu EU LIA

| | čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Celkem | Položky podléhající příslušnému rámci | | | |
| | | | Rámec pro úvěrové riziko | Rámec pro úvěrové riziko protistrany | Rámec pro sekuritizaci | Rámec pro tržní riziko |
| 1 | **Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1)** | | | | | |
| 2 | Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1) | | | | | |
| 3 | Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem | | | | | |
| 4 | Podrozvahové hodnoty | | | | | |
| 5 | *Rozdíly v ocenění* | | | | | |
| 6 | *Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* | | | | | |
| 7 | *Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* | | | | | |
| 8 | *Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* | | | | | |
| 9 | ⋮ | | | | | |
| 10 | **Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely** | | | | | |

Pozn.:
Informace o oblasti působnosti regulačního rámce na úrovni celé skupiny a na úrovni jednotlivých subjektů (zpřístupňované podle čl. 436 písm. b)) by měly být doplněny o popis rozdílů mezi účetními hodnotami v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace a hodnotami expozic používaných pro regulační účely. K tomuto účelu by měla být zpřístupněna tato šablona.

**Definice**

Hodnoty v řádcích 1 a 2 sloupců b) až e) odpovídají hodnotám ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.

*Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem* : Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle regulatorní konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR.

*Podrozvahové hodnoty* : Obsahují původní podrozvahové expozice, před použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle regulatorní konsolidace ve sloupci a) a podrozvahové hodnoty podléhající regulačnímu rámci po uplatnění příslušných konverzních faktorů ve sloupcích b) až e). Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II nařízení CRR, je definován v článcích 111, 166, 167 a 182 (platný pro úvěrové riziko), článku 246 (platný pro riziko sekuritizace) a článcích 274 až 276 a v článku 283 téhož nařízení (platný pro úvěrové riziko protistrany).

*Rozdíly v ocenění* : Obsahují dopad zůstatkové hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 nařízení CRR na expozice obchodního portfolia a investičního portfolia oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem.

*Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* : Znamenají hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v nařízení CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2).

*Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* : Zpřístupňuje informace o opětovném začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí části II kapitoly 2 nařízení CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice.

*Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* : Zahrnuje dopad obezřetnostních filtrů vyjmenovaných v článcích 32, 33 a 35 v části druhé hlavě I kapitole 2 nařízení CRR a uplatněných v souladu s požadavky v části desáté hlavě I kapitole 1 článcích 467 a 468 nařízení CRR a obecných pokynů výboru CEBS č. 04/91 o obezřetnostních filtrech pro regulatorní kapitál na účetní hodnotu podle regulatorní konsolidace.

*Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely* : Toto vyjádření označuje celkovou hodnotu považovanou za výchozí bod výpočtu rizikově vážených aktiv před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, ale po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 5 a hlavě IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik. Podle rámce pro úvěrové riziko by to mělo odpovídat buď hodnotě expozice uplatněné ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku (viz článek 111 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR), nebo expozicím v selhání (EAD) v přístupu k úvěrovému riziku založeném na interním ratingu (IRB).

(Viz články 166, 167 a 168 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.) Sekuritizované expozice by měly být definovány podle článku 246 v části třetí hlavě II kapitole 5 nařízení CRR. Úvěrové expozice protistrany jsou expozice definované jako expozice posuzované pro účely úvěrového rizika protistrany (viz část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR). Expozice tržního rizika odpovídají pozicím, které spadají do rámce pro tržní riziko (viz část třetí hlava IV nařízení CRR).

Rozdělení sloupců b) až e) v kategoriích regulačních rizik odpovídá rozdělení vyjmenovanému v části třetí nařízení CRR a předepsanému v těchto obecných pokynech:

· rámec pro úvěrové riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě II nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů;

· rámec pro úvěrové riziko protistrany odpovídá expozicím v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.11 těchto obecných pokynů;

· rámec pro sekuritizaci odpovídá expozicím z investičního portfolia uvedeným v části třetí hlavě II a kapitole 5 nařízení CRR;
· rámec pro tržní riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě IV nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.13 těchto obecných pokynů.

| EU LI3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly v působnosti konsolidace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rozdílů v působnosti konsolidace (podle jednotlivých subjektů) |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o metodě konsolidace uplatněné u jednotlivých subjektů při účetní působnosti konsolidace a regulatorní působnosti konsolidace.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Měly by být zpřístupněny informace o všech subjektech, které jsou součástí působností účetní a regulatorní konsolidace definovaných v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 v nařízení CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulatorní konsolidace. Instituce by měly zaškrtnout hodící se sloupce, aby určily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty podle regulatorního rozsahu konsolidace i) plně konsolidovány, ii) poměrně konsolidovány, iii) odečteny od kapitálu, iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny nebo v) zaúčtovány podle ekvivalenční metody.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky jsou flexibilní. Sloupce a) až g) představují minimální míru podrobnosti pro zpřístupňované informace. Mohou být přidány další sloupce v závislosti na metodách konsolidace provedených podle části první hlavy II oddílů 2 a 3 v nařízení CRR, jak je vymezuje případné prováděcí nařízení nebo nařízení v přenesené pravomoci.

**Průvodní komentář:** Viz tabulku EU LIA. Vysvětlete, zda jsou subjekty, které nejsou konsolidovány ani odečteny, rizikově váženy nebo nekonsolidovány podle článku 19 nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | |
|---|---|

| a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Název subjektu | Metoda účetní konsolidace | Metoda regulatorní konsolidace | Popis subjektu | | | |
| | | Plná konsolidace | Poměrná konsolidace | Nejsou ani konsolidovány ani odečteny | Odečteny | |
| Subjekt A | Plná konsolidace | X | | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt N | Plná konsolidace | | X | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt Z | Plná konsolidace | | | | X | Pojišťovací subjekt |
| Subjekt AA | Plná konsolidace | | | X | | Nevýznamná leasingová společnost |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by k rozčlenění rozdílů v rámci rozsahu konsolidace v souhrnné podobě měl být připojen popis rozdílů v konsolidaci na úrovni každého subjektu. Podrobný popis rozdílů na úrovni subjektů by měl být vyhotoven v podobě popisů a vysvětlení požadovaných v čl. 436 písm. b) a podle vymezení uvedených v této šabloně.

**Definice**

*Název subjektu*: Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do rozsahu regulatorní a účetní konsolidace instituce nebo z něj vyňatého.

*Metoda účetní konsolidace*: Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem.

*Metoda regulatorní konsolidace:* Metoda konsolidace provedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Přinejmenším by měly být zpřístupněny informace o metodách uvedených v čl. 436 písm. b) téhož nařízení.

*Popis subjektu:* Stručný popis subjektu a zpřístupnění (minimálních) informací o odvětví činnosti.

| EU LIA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k d: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní vysvětlení rozdílů vysledovaných mezi účetní hodnotou pro účely účetnictví (podle definice v EU LI1) a hodnotami posuzovanými pro účely regulace (podle definice v EU LI2) na základě jednotlivých rámců. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | | | |
| Čl. 436 písm. b) | | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami (zpřístupněnými v účetní závěrce podle účetní konsolidace) a hodnotami expozic pro účely regulace (uvedenými v šabloně EU LI1 a EU LI2). | |
| Čl. 436 písm. b) | a) | Instituce by měly vysvětlit a vyčíslit, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupci a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulatorní konsolidací. | |
| Čl. 436 písm. b) | b) | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle regulatorní konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2. | |
| Čl. 455 písm. c), čl. 34, čl. 105, čl. 435 písm. a) a čl. 436 písm. b) | c) | U expozic z obchodního a investičního portfolia, které jsou oceňovány reálnou hodnotou podle platného účetního rámce a jejichž hodnota expozice je upravena v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 2 článkem 34 a částí třetí hlavou I kapitolou 3 článkem 105 nařízení CRR (jakož i nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101), by instituce měly popsat systémy a kontrolní mechanismy, které zajišťují obezřetnost a spolehlivost těchto odhadů ocenění. Tyto informace mohou být u expozic z obchodního portfolia zpřístupněny jako součást informací o tržním riziku a měly by obsahovat:<br>· metodiky oceňování, včetně vysvětlení, do jaké míry jsou použity metodiky oceňování podle tržní hodnoty a podle modelu;<br>· popis postupu nezávislého ověřování cen;<br>· postupy pro úpravy ocenění nebo rezervy (včetně popisu postupu a metodiky pro ocenění obchodních pozic podle druhu nástroje). | |

Pozn.: Informace v písmenu c) v tabulce EU LIA by měly být poskytnuty jak v souvislosti s expozicemi oceňovanými v obchodním portfoliu reálnou hodnotou (pro něž platí článek 105 a čl. 455 písm. c) v nařízení CRR), tak s expozicemi v investičním portfoliu (pro něž platí článek 35 téhož nařízení).

| KAP1 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže) | **čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)** |
| … … … … | |

1) Instituce použijí metodiku popsanou v této příloze za účelem poskytnutí informací o sesouhlasení mezi rozvahovými položkami použitými k výpočtu kapitálu a regulatorním kapitálem. Položky kapitálu v auditované účetní závěrce zahrnují veškeré položky, které jsou složkami regulatorního kapitálu nebo které jsou odečteny od tohoto kapitálu, včetně vlastního kapitálu, závazků, jako jsou dluhy, nebo jiných rozvahových položek, které ovlivňují regulatorní kapitál, jako jsou nehmotná aktiva, goodwill, odložené daňové pohledávky.

2) Jako výchozí bod použijí instituce příslušné rozvahové položky použité k výpočtu kapitálu v jejich zveřejněných účetních závěrkách. Účetní závěrka se považuje za auditovanou účetní závěrku, je-li sesouhlasení provedeno na základě účetní závěrky na konci roku.

3) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě a pokud se rozsah nebo metoda konsolidace použité v rozvaze v rámci účetní závěrky liší od rozsahu nebo metody konsolidace vyžadované podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní instituce rovněž rozvahu podle právních předpisů, což je rozvaha vypracována podle pravidel obezřetnostní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a vztahuje se pouze na položky kapitálu. Rozvaha podle právních předpisů je s ohledem na položky kapitálu přinejmenším stejně podrobná jako rozvaha v rámci účetní závěrky a její položky jsou uvedeny vedle sebe s jednoznačným přiřazením položek kapitálu v rozvaze v rámci účetní závěrky. Instituce poskytnou kvalitativní a kvantitativní informace o rozdílech v položkách kapitálu mezi oběma rozvahami, které jsou způsobeny rozsahem a metodou konsolidace.

4) Instituce za druhé rozšíří položky kapitálu v rozvaze podle právních předpisů tak, aby byly všechny složky vyžadované v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu uvedeny zvlášť. Instituce rozšíří položky rozvahy pouze na úroveň rozčlenění, která je nezbytná pro odvození položek vyžadovaných v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

5) Instituce provedou za třetí přiřazení mezi položkami vyplývajícími z rozšíření rozvahy podle právních předpisů, jak je popsáno v bodě 4, a položkami uvedenými v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

6) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, rozsah a metoda konsolidace použité pro rozvahu v rámci účetní závěrky jsou však totožné s rozsahem a metodou konsolidace stanovenými podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a instituce jednoznačně uvedou, že mezi příslušnými rozsahy a metodami konsolidace neexistují rozdíly, použijí se pouze body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

7) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě, bod 3 této přílohy se nepoužije a místo toho se použijí body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

8) Informace týkající se rozvahového sesouhlasení položek kapitálu vyplývající z použití metodiky popsané v této příloze mohou být poskytnuty v neauditované podobě.

**KAP2** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Šablona pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů[1] podle čl. 437 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| 1 | Emitent | |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice) | |
| 3 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | |
| Regulační zacházení | | |
| 4 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná v přechodném období | |
| 5 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná po uplynutí přechodného období | |
| 6 | Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě | |
| 7 | Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce) | |
| 8 | Objem uznaný v regulatorním kapitálu (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování) | |
| 9 | Nominální hodnota nástroje | |
| 9a | Emisní cena | |
| 9b | Cena při splacení | |
| 10 | Účetní klasifikace | |
| 11 | Původní datum vydání | |
| 12 | Věčný nebo datovaný | |
| 13 | Původní datum splatnosti | |
| 14 | Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu | |
| 15 | Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení | |
| 16 | Data následného vypovězení, je-li použitelné | |
| Kupony/dividendy | | |
| 17 | Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon | |
| 18 | Kuponová sazba a případný související index | |
| 19 | Existence systému pozastavení výplaty dividend | |
| 20a | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram) | |
| 20b | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem) | |
| 21 | Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje | |
| 22 | Nekumulativní nebo kumulativní | |
| 23 | Konvertibilní nebo nekonvertibilní | |
| 24 | V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi | |
| 25 | V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně | |
| 26 | V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor | |
| 27 | V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze | |
| 28 | V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést | |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden | |
| 30 | Možnost snížení účetní hodnoty | |
| 31 | V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty | |
| 32 | V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné | |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení | |
| 34 | V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty | |
| 35 | Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uveďte typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji) | |

| | | |
|---|---|---|
| 36 | Rysy nesplňující požadavky | |
| 37 | Pokud ano, uveďte rysy nesplňující požadavky | |

[1] **Není-li otázka použitelná, uveďte „nepoužitelné“**

**Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů**

1) Instituce použijí pokyny uvedené v této příloze při vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů stanovené v příloze II. Prováděcího nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

2) Instituce vyplní šablonu pro tyto kategorie: nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 a nástroje zahrnované do kapitálu tier 2.

3) Šablony obsahují sloupce s rysy jednotlivých nástrojů. Mají-li kapitálové nástroje téže kategorie totožné rysy, mohou instituce vyplnit pouze jeden sloupec uvádějící tyto totožné rysy a určit emise, jichž se totožné rysy týkají.

| | |
|---|---|
| 1 | Identifikuje právní subjekt emitenta.<br>Libovolný text |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice).<br>Libovolný text |
| 3 | Upřesňuje právní předpisy, jimiž se nástroj řídí.<br>Libovolný text |
| 4 | Upřesňuje přechodné zacházení s regulatorním kapitálem podle nařízení (EU) č. 575/2013. Rozhodující je původní klasifikace nástroje bez ohledu na případnou reklasifikaci na kapitál nižší třídy.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] [Nepoužitelné]<br>Libovolný text – upřesněte, zda byla část emise reklasifikována na kapitál nižší třídy. |
| 5 | Upřesňuje zacházení s regulatorním kapitálem podle pravidel obsažených v nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by se přihlíželo k přechodnému zacházení.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] |
| 6 | Upřesňuje úroveň nebo úrovně v rámci skupiny, na nichž je nástroj zahrnován do kapitálu.<br>Výběr z nabídky: [Individuální] [(Sub-)konsolidovaná] [Individuální a (sub-)konsolidovaná] |
| 7 | Upřesňuje typ nástroje v závislosti na jurisdikci.<br>Výběr z nabídky: příslušnou nabídku institucím poskytnou jednotlivé jurisdikce – pro každý typ nástroje se vloží odkazy na články nařízení (EU) č. 575/2013.<br>V případě nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zveřejněné v seznamu EBA (čl. 26 odst. 3). |
| 8 | Upřesňuje objem uznaný v regulatorním kapitálu (celková hodnota nástroje uznaná v regulatorním kapitálu před přechodnými ustanoveními pro příslušnou úroveň zpřístupnění informací – měna použitá pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text – zejména upřesněte, zda jsou určité části nástrojů vykazovány v různých třídách regulatorního kapitálu a zda se objem uznaný v regulatorním kapitálu liší od emitovaného objemu. |
| 9 | Nominální hodnota nástroje (v měně emise a měně použité pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text |
| 9a | Emisní cena nástroje.<br>Libovolný text |
| 9b | Cena při splacení nástroje.<br>Libovolný text |
| 10 | Upřesňuje účetní klasifikaci.<br>Výběr z nabídky: [Vlastní kapitál akcionářů] [Závazek – zůstatková hodnota] [Závazek – reálná hodnota] [Menšinový podíl v dceřiném podniku zahrnutém do konsolidace] |
| 11 | Upřesňuje datum vydání.<br>Libovolný text |

| | |
|---|---|
| 12 | Upřesňuje, zda se jedná o datovaný nebo věčný nástroj.<br>Výběr z nabídky: [Věčný] [Datovaný] |
| 13 | U datovaného nástroje upřesňuje původní datum splatnosti (den, měsíc a rok). V případě věčného nástroje uveďte „žádná splatnost“.<br>Libovolný text |
| 14 | Upřesňuje, zda existuje možnost vypovězení emitentem (všechny typy).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 15 | V případě nástroje s možností vypovězení emitentem upřesňuje první datum vypovězení v případě, existuje-li u nástroje možnost vypovězení k určitému dni (den, měsíc a rok), a mimoto stanoví, zda u nástroje existuje možnost vypovězení v případě daňové a/nebo regulativní rozhodné události. Uvádí rovněž cenu při splacení. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 16 | Upřesňuje existenci a četnost dat následného vypovězení, je-li použitelné. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 17 | Upřesňuje, zda jsou kupon/dividenda během existence nástroje pevně stanovené, nebo během existence nástroje pohyblivé, nebo v současnosti pevné, v budoucnu se však sazba změní na pohyblivou, nebo v současnosti pohyblivé, v budoucnu se však sazba změní na pevnou.<br>Výběr z nabídky: [Pevné] [Pohyblivé] [Změna z pevných sazeb na pohyblivé] [Změna z pohyblivých sazeb na pevné] |
| 18 | Upřesňuje kuponovou sazbu nástroje a případný související index, na nějž se kuponová/dividendová sazba vztahuje.<br>Libovolný text |
| 19 | Upřesňuje, zda nevyplacení kuponu nebo dividendy z nástroje zakazuje výplatu dividend z kmenových akcií (tj. zda existuje systém pozastavení výplaty dividend).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 20a | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o vyplacení kuponu/dividend zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc. Rozhoduje-li instituce o zrušení výplat kuponů/dividend za všech okolností podle svého uvážení, musí zvolit možnost „zcela podle uvážení“ (včetně v případech, kdy existuje systém pozastavení výplaty dividend, který institucí nebrání zrušit výplaty u nástroje). Existují-li určité podmínky, které musí být splněny, než je možné výplatu zrušit (např. kapitál pod určitou prahovou hodnotou), musí instituce zvolit možnost „částečně podle uvážení“. Nemůže-li instituce zrušit vyplacení mimo platební neschopnost instituce, musí vybrat možnost „povinné“.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné]<br>Libovolný text (uveďte důvody rozhodnutí, existenci systémů povinné výplaty dividend, systémů pozastavení výplaty |
| 20b | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o výši kuponu/dividendy zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné] |
| 21 | Upřesňuje, zda existuje navýšení či jiná pobídka ke splacení nástroje.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 22 | Upřesňuje, zda jsou dividendy/kupony kumulativní nebo nekumulativní.<br>Výběr z nabídky: [Nekumulativní] [Kumulativní] [Alternativní mechanismus výplaty kuponu] |
| 23 | Upřesňuje, zda je nástroj konvertibilní, či nikoli.<br>Výběr z nabídky: [Konvertibilní] [Nekonvertibilní] |
| 24 | Upřesňuje podmínky konverze nástroje, včetně okamžiku nezivotaschopnosti. Pokud může konverzi provést jeden či více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro provedení konverze orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 25 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy převeden zcela, zda může být převeden zcela nebo částečně, nebo zda bude vždy převeden částečně.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Částečně nebo zcela] [Vždy částečně] |
| 26 | Upřesňuje konverzní faktor při převedení na nástroj více absorbující ztráty.<br>Libovolný text |
| 27 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, zda je konverze povinná nebo nepovinná.<br>Výběr z nabídky: [Povinná] [Nepovinná] [Nepoužitelné] a [Dle uvážení držitelů] [Dle uvážení emitenta] [Dle uvážení držitelů i emitenta] |

| | |
|---|---|
| 28 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést. Pomáhá posoudit absorpci ztrát.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Jiné] |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden.<br>Libovolný text |
| 30 | Upřesňuje, zda existuje možnost snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 31 | Upřesňuje rozhodné události, které vedou k snížení účetní hodnoty, včetně okamžiku neživotaschopnosti. Může-li snížení hodnoty provést jeden nebo více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro snížení účetní hodnoty orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 32 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy odepsán zcela, nebo zda může být odepsán částečně, nebo zda bude vždy odepsán částečně. Pomáhá posoudit úroveň absorpce ztrát při snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Zcela nebo částečně] [Vždy částečně] |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty nástroje upřesňuje, zda je toto snížení trvalé nebo dočasné.<br>Výběr z nabídky: [Trvalé] [Dočasné] [Nepoužitelné] |
| 34 | Popisuje mechanismus zvýšení účetní hodnoty.<br>Libovolný text |
| 35 | Upřesňuje nástroj, jemuž je dotyčný nástroj nejvíce podřízen. Banky by ve vyplněné šabloně pro zpřístupňování informací o hlavních rysech měly případně uvést čísla sloupců nástrojů, jimž je nástroj nejvíce podřízen.<br>Libovolný text |
| 36 | Upřesňuje, zda existují rysy nesplňující požadavky.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 37 | Pokud existují rysy nesplňující požadavky, instituce musí upřesnit jaké.<br>Libovolný text |

**KAP3** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Šablona pro zpřístupňování informací o kapitálu* podle čl. 437 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (s výjimkou úplného sesouhlasení položek, filtrů a odpočtů na rozvahu v rámci auditované účetní závěrky) a o objemech podle čl. 437 odst. 1 písm. d) nařízení** | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | | 30.06.2020 |
| | | K ultimu vykaz. období | Odkaz na článek nařízení (EU) č. 575/2013/EU |
| | | 3.Q/2019 | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | 60 000,000 | Čl. 26 odst. 1, články 27, 28, 29 |
| | z toho: typ nástroje č. 1 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 2 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 3 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| 2 | Nerozdělený zisk | | Čl. 26 odst. 1 písm. c) |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy) | 32 567,572 | Čl. 26 odst. 1 |
| 3a | Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika | | Čl. 26 odst. 1 písm. f) |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 2 |
| 5 | Menšinový podíl (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém | | Článek 84 |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy | | Čl. 26 odst. 2 |
| 6 | Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami | 92 567,572 | Součet řádků 1 až 5a |
| **Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota) | | Články 34, 105 |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. b), článek 37 |
| 9 | V EU prázdná množina | | |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38 |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků | | Čl. 33 odst. 1 písm. a) |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát | | Čl. 36 odst. 1 písm. d), články 40, 159 |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná | | Čl. 32 odst. 1 |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 33 odst. 1 písm. b) |
| 15 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 36 odst. 1 písm. e), článek 41 |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. f), článek 42 |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. g), článek 44 |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 43, 45, 46, čl. 49 odst. 2 a 3, článek 79 |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3, článek 79 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 20 | V EU prázdná množina | | |
| 20a | Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) |
| 20b | z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod i), články 89 až 91 |
| 20c | z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b), článek 258 |
| 20d | z toho: volné dodávky (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod iii), čl. 379 odst. 3 |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu (záporná hodnota) | | Čl. 48 odst. 1 |
| 23 | z toho: přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 48 odst. 1 písm. b) |
| 24 | V EU prázdná množina | | |
| 25 | z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. a) |
| 25b | Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. l) |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. j) |
| 28 | Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27 |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1 | 92 567,572 | Řádek 6 minus řádek 28 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: nástroje** | | | |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 51, 52 |
| 31 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál | | |
| 32 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky | | |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 3 |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami | | Články 85, 86 |
| 35 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění | | Čl. 486 odst. 3 |
| 36 | Vedlejší kapitál tier 1 před normativními úpravami | | Součet řádků 30, 33 a 34 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a), článek 57 |
| 38 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. b), článek 58 |
| 39 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. c), články 59, 60, 79 |
| 40 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. d), články 59, 79 |
| 41 | V EU prázdná množina | | |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. e) |
| 43 | Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 37 až 42 |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1 | | Řádek 36 minus řádek 43 |
| 45 | Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1 | 92 567,572 | Součet řádků 29 a 44 |
| **Kapitál tier 2: nástroje a položky** | | | |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 62, 63 |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2 | | Čl. 486 odst. 4 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) emitované dceřinými podniky a držené třetími stranami | | Články 87, 88 |
| 49 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému | | Čl. 486 odst. 4 |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko | | Čl. 62 písm. c) a d) |
| 51 | Kapitál tier 2 před normativními úpravami | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Kapitál tier 2: normativní úpravy** | | | |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota) | 20 000,000 | Čl. 63 písm. b) bod i), čl. 66 písm. a), článek 67 |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. b), článek 68 |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. c), články 69, 70, 79 |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. d), články 69, 79 |
| 56 | V EU prázdná množina | | |
| 57 | Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem | | Součet řádků 52 až 56 |
| 58 | Kapitál tier 2 | | Řádek 51 minus řádek 57 |
| 59 | Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2 | 112 567,572 | Součet řádků 45 a 58 |
| 60 | Rizikově vážená aktiva celkem | | |
| **Kapitálové poměry a rezervy** | | | |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu | | Čl. 92 odst. 2 písm. a) |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. b) |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. c) |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, články 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu | | |
| 66 | z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu | | |
| 67 | z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika | | |
| 67a | z toho: rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI) | | |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, článek 128 |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní | | |
| **Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (před použitím rizikových vah)** | | | |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 46, 45 čl. 56 písm. c), články 59, 60 čl. 66 písm. c), články 69, 70 |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45, 48 |
| 74 | V EU prázdná množina | | |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), články 38, 48 |
| **Použitelné limity pro zahrnování položek do kapitálu tier 2** | | | |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle | | Článek 62 |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu | | Článek 62 |
| **Kapitálové nástroje, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění (použitelné pouze v období od 1. ledna 2014 do 1. ledna 2022)** | | | |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |

* Pozn.: Údaje se uveřejní **čtvrtletně,** v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb.
(u oranžově označených údajů požadují čtvrtletní uveřejnění i EBA/GL/2014/14)

| Popis podle čl. 437 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013** | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace o povaze: | | Čl. 437 odst. 1 písm. d) |
| i) každého obezřetnostního filtru uplatněného podle článků 32 až 35 | | |
| ii) každého odpočtu provedeného podle článků 36, 56 a 66 | | |
| iii) položek, které nebyly odečteny v souladu s články 47, 48, 56, 66 a 79 | | |
| Popis všech omezení uplatněných na výpočet kapitálu v souladu s tímto nařízením a nástrojů, obezřetnostních filtrů a odpočtů, na které se tato omezení použijí | | Čl. 437 odst. 1 písm. e) |

** Pozn.: Údaje se uveřejní **ročně**

| Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu | |
|---|---|
| Pro účely šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu zahrnují normativní úpravy odpočty od kapitálu a obezřetnostní filtry. | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio v souladu s čl. 26 odst. 1 a články 27, 28, 29 nařízení (EU) č. 575/2013 a seznamem EBA uvedeným v čl. 26 odst. 3 téhož nařízení. |
| 2 | Nerozdělený zisk před veškerými normativními úpravami v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 (před zahrnutím mezitímního čistého zisku nebo ztrát). |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření a jiné rezervy v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3a | Výše rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | Menšinové podíly (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1) podle článku 84 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | Součet řádků 1 až 5a. |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 105 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) v souladu čl. 36 odst. 1 písm. b) a článkem 37 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a článkem 38 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků podle čl. 33 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát podle čl. 36 odst. 1 písm. d) a článku 40 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv, v souladu s čl. 32 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení, v souladu s čl. 33 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 15 | Aktiva penzijního fondu definovaných požitků v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. e) a článkem 41 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. h), článcích 43, 45, 46 a čl. 49 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i), článcích 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b) a čl. 49 odst. 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 20a | Objem expozice u položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013. |

| | |
|---|---|
| 20b | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s kvalifikovanými účastmi mimo finanční sektor v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) a články 89 až 91 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20c | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související se sekuritizovanými pozicemi v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článkem 258 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 20d | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s volnými dodávkami v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii) a čl. 379 odst. 3) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu v souladu s čl. 48 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 23 | Z objemu vykázaného v řádku 22, výše přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i) a čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 25 | Z objemu vykázaného v řádku 22, objem odložených daňových pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 25b | Hodnota daňových plateb týkajících se položek kmenového kapitálu tier 1 předvídatelných v době výpočtu, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát, podle čl. 36 odst. 1 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 28 | Celkové normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1, které se vypočítají jako součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 6 minus řádek 28. |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio podle článků 51 a 52 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 31 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za vlastní kapitál. |
| 32 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za závazky. |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami, jak je popsáno v článcích 85 a 86 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 35 | Objem vykázaný v řádku 34, který souvisí s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 36 | Součet řádků 30, 33 a 34. |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 38 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 39 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. c) a v článcích 60 a 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 40 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. d) a článku 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 41 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 43 | Součet řádků 37 až 42. |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 36 minus řádek 43. |
| 45 | Kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 29 plus řádek 44. |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio, jak je popsáno v článcích 62 a 63 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami, jak je popsáno v článcích 87 a 88 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 49 | Z objemu vykázaného v řádku 48, objem související s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko v souladu s čl. 62 písm. c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 51 | Součet řádků 46 až 48 a řádku 50. |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, jak je popsáno v čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. c) a článcích 69 a 70 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. d) a článku 69 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |

| | |
|---|---|
| 56 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 57 | Součet řádků 52 až 56. |
| 58 | Kapitál tier 2, vypočítá se jako řádek 51 minus řádek 57. |
| 59 | Celkový kapitál, vypočítá se jako řádek 45 plus řádek 58. |
| 60 | Celková rizikově vážená aktiva vykazující skupiny. |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 29 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 45 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 59 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako 4,5 % plus 2,5 % plus požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu vypočítaný podle článků 128, 129 a 130 směrnice 2013/36/EU, plus (případně) požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika vypočítaný podle článku 133 směrnice 2013/36/EU, plus rezerva pro systémově významnou instituci (rezerva pro G-SVI nebo J-SVI) vypočítaná podle článku 131 směrnice 2013/36/EU. Tento řádek ukáže poměr kmenového kapitálu tier 1, pod jehož úrovní bude instituce podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů. |
| 65 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s bezpečnostní kapitálovou rezervou, tj. banky zde uvedou 2,5 %. |
| 66 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na proticyklickou kapitálovou rezervu. |
| 67a | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na rezervu pro G-SVI nebo J-SVI. |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako kmenový kapitál tier 1 instituce, od něhož se odečtou položky kmenového kapitálu tier 1 použité k splnění požadavků na kmenový kapitál tier 1 a celkový kapitál instituce. |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. h), články 45, 46, čl. 56 písm. c), články 59, 60, čl. 66 písm. c) a články 70 a 69 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 74 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a články 38 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu v souladu s článkem |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |

| KAP4 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se jejich kapitálu** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Podmínky všech nástrojů kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 v plném znění | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. c) |
| Pokud instituce zpřístupňují kapitálové poměry vypočtené pomocí složek kapitálu určených na jiném základě, než který je stanoven v tomto nařízení, uveřejní komplexní objasnění základu použitého pro výpočet těchto poměrů kapitálu | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. f) |

| KAP5 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené |
|---|---|

**Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Shrnutí přístupu instituce k hodnocení přiměřenosti jejího vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem | čl. 438 písm. a) |
| | |
| Výsledek interního postupu instituce pro hodnocení kapitálové přiměřenosti včetně složení dodatečných kapitálových požadavků na základě procesu dohledu uvedeného v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU | čl. 438 písm. b) |
| | |
| Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2, zpřístupňují expozice přiřazené k jednotlivým kategoriím v tabulce č. 1 v čl. 153 odst. 5 nebo k jednotlivým rizikovým váhám zmíněným v čl. 155 odst. 2. | čl. 438 pododst. 1 |
| | |

**KAP6**

**Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | 30.06.2020 | |
| | | K ultimu vykazovaného období | |
| | | 1.Q/2020 | |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | 58,710 | čl. 438 písm. c) |
| | Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | | |
| | Expozice vůči subjektům veřejného sektoru | | |
| | Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám | | |
| | Expozice vůči mezinárodním organizacím | | |
| | Expozice vůči institucím | 10 046,126 | |
| | Expozice vůči podnikům | 1 436,431 | |
| | Retailové expozice | | |
| | Expozice zajištěné nemovitostmi | | |
| | Expozice v selhání | | |
| | Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |
| | Expozice v krytých dluhopisech | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování | | |
| | Akciové expozice | 2 652,000 | |
| | Ostatní položky | 43 553,982 | |
| kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) | K pozičnímu riziku | | čl. 438 písm. e) |
| | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v článcích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit | | |
| | K měnovému riziku | 17 918,308 | |
| | K vypořádacímu riziku | | |
| | Ke komoditnímu riziku | | |
| Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně. | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU | | čl. 438 písm. f) |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU | | |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | | čl. 438 písm. d) |
| | Expozice vůči institucím | | |
| | Expozice vůči podnikům | | |
| | Retailové expozice | | |
| | Akciové expozice | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na | akciové expozice obchodované na regulovaných trzích | | |
| | akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků | | |
| | každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU | | |

| LR | Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Pákový poměr | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR) | Pákový poměr podle CRR | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | 30.06.2020 |
| čl. 451 | Rozhodný den | 30.06.2020 |
| | Název subjektu | ATLANTA SAFE a.s. |
| | Úroveň použití | *individuální* |

**Tabulka LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru***

| | | Použitelná hodnota |
|---|---|---|
| 1 | Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky | 178 133,562 |
| 2 | Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespadají do působnosti regulatorní konsolidace | |
| 3 | (Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle použitelného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429 odst. 13 nařízení (EU) č. 575/2013 jsou z celkové míry expozic pro účely pákového poměru vyňata) | |
| 4 | Úpravy o derivátové finanční nástroje | |
| 5 | Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT) | |
| 6 | Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| EU-6a | (Úprava o expozice uvnitř skupiny vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| EU-6b | (Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| 7 | Další úpravy | -63 633,062 |
| 8 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru** | 114 500,500 |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat ani zveřejňovat v případech, kdy nezveřejňují účetní závěrku na dané úrovni použití (čl. 4 odst. 2 a příloha II část 1 odst. 7 nařízení 2016/200)*

**Tabulka LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru**

| | | Expozice pákového poměru podle CRR |
|---|---|---|
| | **Rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)** | |
| 1 | Rozvahové položky (s výjimkou derivátů, SFT a svěřeneckých aktiv, avšak včetně kolaterálu) | |
| 2 | (Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1) | |
| 3 | **Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a aktiv ve svěřenecké správě) (součet řádků 1 a 2)** | |
| | **Derivátové expozice** | |
| 4 | Reprodukční náklady spojené se *všemi* derivátovými transakcemi (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže) | |
| 5 | Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s *veškerými* derivátovými transakcemi (metoda oceňování podle tržní hodnoty) | |
| EU-5a | Expozice určená metodou původní expozice | |
| 6 | Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle použitelného účetního rámce | |
| 7 | (Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích) | |
| 8 | (Vynětí obchodních expozic vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 9 | Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů | |
| 10 | (Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů) | |
| 11 | **Celkové derivátové expozice (součet řádků 4 až 10)** | |
| | **Expozice SFT** | |
| 12 | Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem | |
| 13 | (Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT) | |
| 14 | Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT | |
| EU-14a | Výjimka pro SFT: Expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429b odst. 4 a článku 222 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 15 | Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec | |
| EU-15a | (Vynětí expozic SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 16 | **Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů (součet řádků 12 až 15a)** | |
| | **Ostatní podrozvahové expozice** | |
| 17 | Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě | |
| 18 | (Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| 19 | **Ostatní podrozvahové expozice (součet řádků 17 a 18)** | |
| | **Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 7 a 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)** | |
| EU-19a | (Expozice uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňaté podle čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| EU-19b | (Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| | **Kapitál a celková míra expozic** | |
| 20 | **Kapitál tier 1** | 92 567,572 |
| 21 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru (součet řádků 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)** | |

| Pákový poměr | | |
|---|---|---|
| 22 | **Pákový poměr**** | 80,845 |
| **Volba přechodných ustanovení a hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě** | | |
| EU-23 | Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu | |
| EU-24 | Hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013 | |

*** tento údaj se uveřejní čtvrtletně (vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21)*

**Tabulka LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)***

| | | Expozice pákového poměru podle CRR |
|---|---|---|
| EU-1 | Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho: | |
| EU-2 | Expozice v obchodním portfoliu | |
| EU-3 | Expozice v investičním portfoliu, z toho: | |
| EU-4 | Kryté dluhopisy | |
| EU-5 | Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům | |
| EU-6 | Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se **nezachází** jako se státy | |
| EU-7 | Instituce | |
| EU-8 | Zajištěné nemovitostmi | |
| EU-9 | Retailové expozice | |
| EU-10 | Podniky | |
| EU-11 | Expozice v selhání | |
| EU-12 | Jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku) | |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat a zveřejňovat na subkonsolidovaném základě v případech, kdy jsou podle čl. 13 odst. 1 druhého pododst. nařízení (EU) č. 575/2013 povinny zveřejňovat informace na subkonsolidovaném základě*

**Tabulka LRQua: Pole s volně zadávanými kvalitativními údaji**

| | Sloupec |
|---|---|
| | Text ve volném formátu |
| **Řádek** | |
| 1 | Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky |
| 2 | Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká |

**Pozn.:** Šablona se uveřejní **čtvrtletně.** Vyplní se ale v souladu s § 96odst. 2 písm. c) vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl.č. 392/2017 Sb., pouze **údaj o pákovém poměru podle čl. 451 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (bez uvedení způsobu, jak instituce uplatňuje čl. 499 odst. 2 a 3)**. **Ostatní údaje** se uveřejní **ročně** (není-li na základě pokynů EBA 2014/14 nebo uvedeného nařízení relevantní častější frekvence - např. vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21, detaily pololetně).

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II Prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

| | |
|---|---|
| IFRS 9 | Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2395 ze dne 12. prosince 2017, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná opatření pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál a pro zacházení s některými expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru denominovanými v národní měně kteréhokoli členského státu jako s velkými expozicemi |
| | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
| IFRS 9 | Obecné pokyny 2018/01 k jednotnému zpřístupňování informací podle článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná ustanovení pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Šablona pro porovnání kapitálu, kapitálových a pákových poměrů institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn: Instituce, které se rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR, vyplní šablonu pro vykazování kvantitativních údajů. Instituce zmíněné v čl. 473a odst. 1, které se rozhodnou neuplatňovat článek 473a, uvedou průvodní komentář. Na jednotný formát pro zpřístupňování informací se v příslušných případech uplatní obecné pokyny orgánu EBA k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

**Účel**: Poskytnout porovnání kapitálu, kmenového kapitálu tier 1, kapitálu tier 1, rizikově vážených aktiv, poměru kmenového kapitálu tier 1, poměru kapitálu tier 1, celkového kapitálového poměru a pákového poměru institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění. V této šabloně se uvažují pouze přechodná ustanovení vyplývající ze zavedení IFRS 9 a analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Oblast působnosti**: Šablona pro vykazování kvantitativních údajů je povinná pro všechny instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR a na které se vztahují všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, a to během přechodného období stanoveného v odst. 6 téhož článku.

Instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, na které se vztahují všechny požadavky uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, ale které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodly přechodná ustanovení uvedená v článku 473a neuplatňovat, by namísto toho měly uvést průvodní komentář vysvětlující, že neuplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, případné změny tohoto rozhodnutí v průběhu času a to, že jejich kapitál, kapitálové a pákové poměry již vyjadřují plný dopad IFRS 9 nebo analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Obsah:** Regulatorní kapitál, pákový poměr a kapitálové poměry založené na riziku v porovnání se stejnými ukazateli, jako kdyby se na ně nevztahovala přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty. Instituce by měly zpřístupnit hodnotu každého ukazatele na konci vykazovaného období.

**Četnost**: Instituce by měly tyto informace zpřístupňovat tak často, jak se stanovuje v odstavcích 25, 26 a 27 obecných pokynů EBA GL/2014/14 ve znění obecných pokynů EBA GL/2016/11 pro zpřístupňování informací o kapitálu (odst. 25 písm. a)), rizikově vážených aktivech (odst. 25 písm. b) bod i)) a pákovém poměru (odst. 25 písm. c)).

**Formát:** Formát stanovený pro šablonu pro vykazování kvantitativních údajů je povinný pro instituce, které uplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9. Pro instituce, které přechodná ustanovení neuplatňují, není formát průvodního komentáře stanoven.

**Průvodní komentář:** Instituce uplatňující přechodná ustanovení by měly uvést komentář přiložený k šabloně pro vykazování kvantitativních údajů, který vysvětluje hlavní prvky používaných přechodných ustanovení. Podle čl. 473a odst. 9 druhého pododstavce nařízení CRR by instituce měly zejména vysvětlit všechna svá rozhodnutí v souvislosti s možnostmi uvedenými ve stejném odstavci, včetně toho, zda uplatňují čl. 473a odst. 4, a případné změny při uplatňování těchto možností. Instituce by rovněž měly vysvětlit změny obezřetnostních ukazatelů uvedených v šabloně v důsledku uplatňování přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, jsou-li tyto změny podstatné.

| **Šablona pro vykazování kvantitativních údajů** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| čl. 473a odst. 6 a 9 a recitál (9) | | a | b | c | d | e |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| **Dostupný kapitál (výše)** | | | | | | |
| 1 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) | | | | | |
| 2 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 3 | Kapitál tier 1 | | | | | |
| 4 | Kapitál tier 1 v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 5 | Celkový kapitál | | | | | |
| 6 | Celkový kapitál v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Rizikově vážená aktiva (výše)** | | | | | | |
| 7 | Celková rizikově vážená aktiva | | | | | |
| 8 | Celková rizikově vážená aktiva v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Kapitálové poměry** | | | | | | |
| 9 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 10 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 11 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 12 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 13 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 14 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Pákový poměr** | | | | | | |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru | | | | | |
| 16 | Pákový poměr | | | | | |
| 17 | Pákový poměr v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |

**Instrukce**

| Řádek číslo | Vysvětlení |
|---|---|
| 1 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[1] (řádek 29 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 2 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 3 | Výše kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 45 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 4 | Výše kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR. |
| 5 | Výše celkového kapitálu v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 59 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 6 | Výše celkového kapitálu v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 7 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 60 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 8 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 9 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 61 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 10 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[2] |
| 11 | Kapitálový poměr tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 62 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 12 | Kapitálový poměr tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 13 | Celkový kapitálový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 63 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 14 | Celkový kapitálový poměr v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[3] (řádek 21 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 16 | Pákový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[7] (řádek 22 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 17 | Pákový poměr vypočtený v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR[6] |

| | Vykazovaná období |
|---|---|
| | Vykazovaná období T, T-1, T-2, T-3 a T-4 jsou definována jako čtvrtletí. Instituce by měly uvádět data, která odpovídají uvedeným vykazovaným obdobím. |
| | Instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za čtvrt roku by měly poskytnout údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za půl roku by měly poskytnout údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za rok by měly poskytnout údaje za období T a T-4. |
| | Zpřístupnění údajů za předchozí období se nevyžaduje v případě, že jsou údaje poskytovány poprvé. Informace o předchozích obdobích se vyžadují pouze v případě, že předchozí období nastanou až po počátečním datu prvního účetního období, které začíná 1. ledna 2018 nebo po 1. lednu 2018. |

Pozn.:

V souladu s nařízením 2017/2395 je tato šablona relevantní:

a) při využití pravidel pro sestavení účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

b) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek a určování výše kapitálu v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

c) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek v souladu s účetními standardy podle směrnice 86/635/EHS a použití modelu očekávaných úvěrových ztrát, který je stejný jako model používaný v mezinárodních účetních standardech přijatých postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

Instituce, jejichž účetní období začíná po 1. lednu 2018, avšak před 1. lednem 2019, uveřejní údaje podle čl. 473a odst. 1 prvního pododstavce písm. a) až e) upravené tak, aby odpovídaly jejich účetnímu období.
Instituce, jež začnou IFRS 9 používat 1. ledna 2019 nebo později, použijí příslušný koeficient podle čl. 473a odst. 6 prvního pododstavce písm. b) až e) počínaje koeficientem odpovídajícím roku prvního použití uvedených účetních standardů.

[1] PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. 355, 31.12.2013, s. 60).

[2] Při zveřejňování tohoto poměru by instituce měly zvážit přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty mající dopad na čitatele i jmenovatele.

[3] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 39, 16.2.2016, s. 5).

| EU OV1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Přehled rizikově vážených aktiv**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout přehled celkových rizikově vážených aktiv, která tvoří jmenovatele kapitálových požadavků založených na riziku vypočtených podle článku 92 nařízení CRR. Další rozdělení rizikově vážených aktiv je uvedeno v následujících částech těchto obecných pokynů.

**Oblast působnosti**: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a minimální kapitálové požadavky podle části třetí hlavy I kapitoly 1 nařízení CRR.

**Četnost: Čtvrtletní**

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce určí a vysvětlí určující faktory vedoucí k rozdílům mezi vykazovaným obdobím T a T-1, kde jsou tyto rozdíly významné. Neodpovídají-li minimální kapitálové požadavky při uplatnění článku 92 nařízení CRR 8 % rizikově vážených aktiv ve sloupci a), instituce by měly vysvětlit provedené úpravy.

| | | | Rizikově vážená aktiva | | Minimální kapitálové požadavky |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | T | T-1 | T |
| | 1 | Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 2 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 3 | z toho základní přístup IRB (FIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 4 | z toho pokročilý přístup IRB (AIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. d) | 5 | z toho vlastní kapitál založený na interním ratingu (IRB) na základě metody zjednodušené rizikové váhy nebo přístupu interního modelu (IMA) | | | |
| Článek 107, čl. 438 písm. c) a d) | 6 | Úvěrové riziko protistrany | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 7 | z toho tržní ocenění | | | |
| | 8 | z toho původní expozice | | | |
| | 9 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 10 | z toho metoda interního modelu | | | |
| | 11 | z toho objem rizikové expozice pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany | | | |
| | 12 | z toho CVA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 13 | Vypořádací riziko | | | |
| Čl. 449 písm. o) bod i) | 14 | Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu (po omezení) | | | |
| | 15 | z toho přístup IRB | | | |
| | 16 | z toho metoda regulatorního vzorce (SFA) IRB | | | |
| | 17 | z toho metoda interního hodnocení (IAA) | | | |
| | 18 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 19 | Tržní riziko | | | |
| | 20 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 21 | z toho IMA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 22 | Velké expozice | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 438 písm. f) | 23 | Operační riziko | | | |
| | 24 | z toho přístup základního ukazatele | | | |
| | 25 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 26 | z toho pokročilý přístup k měření | | | |
| Čl. 437 odst. 2, články 48 a 60 | 27 | Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %) | | | |
| Článek 500 | 28 | Úprava limitu | | | |
| | 29 | Celkem | | | |

**Definice**

*Rizikově vážená aktiva*: Rizikově vážená aktiva definovaná nařízením CRR. Podle čl. 92 odst. 4 téhož nařízení představují rizikově vážená aktiva související s tržním rizikem, devizovým rizikem, vypořádacím rizikem, komoditním rizikem a operačním rizikem kapitálové požadavky určené podle příslušných požadavků v nařízení, vynásobené číslem 12,5.

*Rizikově vážená aktiva (T-1)*: Rizikově vážená aktiva zpřístupněná v předchozím mezitímním období. Vzhledem k tomu, že šablona EU OV1 musí být zpřístupněna čtvrtletně, údaj o rizikově vážených aktivech (T-1) by měl být údajem zpřístupněným na konci předchozího čtvrtletí.

*Požadavky na kapitál T* k datu zpřístupnění vypočtený podle vymezení v článku 92 v nařízení CRR. Podle článku 438 téhož nařízení budou zpřístupněné kapitálové požadavky zpravidla rizikově vážená aktiva vynásobená 8 %, avšak mohou se lišit, jestliže lze uplatnit limit nebo se na úrovni jurisdikce uplatní úpravy (např. faktory navýšení).

*Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 92 a podle části třetí hlavy II kapitol 2 a 3 a článku 379 nařízení CRR. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko jsou uvedeny dále v bodě 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů. Nepatří mezi ně rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky jakékoli položky, u níž je expozice vypočtena podle části třetí hlavy II kapitol 5 a 6 nařízení CRR. U těchto položek se související rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky zpřístupňují v řádku 11 (pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu), resp. v řádku 5 (pro úvěrové riziko protistrany).

*Z toho standardizovaný přístup*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

*Z toho základní přístup IRB* a *Z toho pokročilý přístup IRB*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva plynoucí z FIRB a AIRB by měly být zpřístupněny v samostatných řádcích.

*Z toho akciové pozice na základě metody zjednodušené rizikové váhy a IMA*. Hodnoty v řádku 4 odpovídají rizikově váženým aktivům pro akciové expozice, u nichž instituce uplatňují přístupy uvedené v čl. 155 odst. 2 a 4 v nařízení CRR. U akciových expozic, u nichž se použije metoda PD / LGD (ztrátovosti ze selhání) podle čl. 155 odst. 3 v témže nařízení, se odpovídající rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vykazují v šabloně EU CR6 (akciové portfolio PD/LGD) a jsou obsaženy v řádku 3 nebo 4 této šablony.

*Úvěrové riziko protistrany*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro prvky, jejichž expozice je vypočtena podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Podle článku 107 se objem rizikově vážených aktiv a kapitálové požadavky odhadují na základě požadavků v části třetí hlavě II kapitolách 2 a 3. Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv podle regulačního přístupu použitého k jejich odhadu se zpřístupňuje podle vymezení uvedených v bodě 4.11 těchto obecných pokynů. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany zahrnují hodnoty spojené s náklady na riziko úvěrové úpravy v ocenění (CVA) OTC derivátů kromě úvěrových derivátů zaúčtovaných ke snížení rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy VI a čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení CRR, jakož i rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany vypočtené podle článků 307 až 309 téhož nařízení.

*Vypořádací riziko*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Sekuritizované expozice v investičním portfoliu*: Hodnoty odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu, pro něž jsou rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočteny podle části třetí hlavy II kapitoly 5. Objemy rizikově vážených aktiv musí být odvozeny od kapitálových požadavků, a tudíž případně zahrnují vliv stropu podle článku 260 této kapitoly.

*Tržní riziko*: Hodnoty vykázané v řádku 16 odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům odhadnutým podle části třetí hlavy IV a čl. 92 odst. 4 nařízení CRR. Tyto hodnoty tudíž zahrnují kapitálové požadavky pro sekuritizované pozice zanesené do obchodního portfolia, avšak nezahrnují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany (uvedené v bodě 4.11 těchto obecných pokynů a řádku 4 této šablony). Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv souvisejících s tržním rizikem je uvedeno v bodě 4.13 těchto obecných pokynů, zatímco rozdělení rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků souvisejících s úvěrovým rizikem protistrany je uvedeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

*Velké expozice*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Operační riziko*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky odhadnuté podle čl. 92 odst. 4 a části třetí hlavy III nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %)*: Hodnoty odpovídají položkám neodečteným od kapitálu, neboť nedosahují platných prahových hodnot pro odpočty podle článků 48 a 470 nařízení CRR. Sem patří zejména odložené daňové pohledávky, jakož i přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení CRR), které nespadají do působnosti regulatorní konsolidace, v nichž má instituce významnou investici. Hodnoty uvedené v tomto řádku jsou po uplatnění rizikové váhy 250 %.

*Úprava limitu*: Tento řádek musí být použit ke zpřístupnění informací o vlivu jakéhokoli limitu zavedeného podle čl. 500 odst. 1 nebo (v případě potřeby a po splnění předpokladů) čl. 500 odst. 2 v nařízení CRR tak, aby řádek s celkovou hodnotou v šabloně EU OV1 znázorňoval celková rizikově vážená aktiva a celkové kapitálové požadavky podle článku 92 v nařízení CRR, včetně této úpravy. Limity nebo úpravy uplatněné na více rozčleněné úrovni (v případě potřeby na úrovni kategorie rizika) musí být znázorněny v kapitálových požadavcích vykázaných pro tuto kategorii rizika. Dodatečné kapitálové požadavky vycházející z procesu kontroly orgánem dohledu, jak je uvedeno v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, by v řádku úpravy limitu zahrnuty být neměly. Požaduje-li však zpřístupnění těchto kapitálových požadavků náležitý příslušný orgán podle čl. 438 písm. b) nařízení CRR, nebo jsou-li zpřístupněny dobrovolně při uplatnění stanoviska orgánu EBA č. 2015/24, měly by být obsaženy ve zvláštním řádku odděleném od kapitálových požadavků a vypočteny podle článku 92 nařízení CRR.

| EU CR10 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **IRB (specializované úvěry a akcie)** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **IRB (specializované úvěry a akcie)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zpřístupnit kvantitativní informace o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích za použití metody zjednodušené rizikové váhy. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce zahrnuté v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají jeden z přístupů obsažených v šabloně podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Účetní hodnoty, objemy expozic, rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky. | |
| **Četnost: Pololetní** | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce šablonu doplní průvodním komentářem. | |
| | |
| čl. 438 posl.pododst. | |

| Specializované úvěry | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie upravené v právních předpisech | Zbytková splatnost | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Očekávané ztráty |
| Kategorie 1 | Méně než 2,5 roku | | | 50% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Méně než 2,5 roku | | | 70% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Méně než 2,5 roku | | | 115% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Méně než 2,5 roku | | | 250% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Méně než 2,5 roku | | | - | | | |
| | 2,5 roku a více | | | - | | | |
| Celkem | Méně než 2,5 roku | | | | | | |
| | 2,5 roku a více | | | | | | |

| Akcie podle metody zjednodušené rizikové váhy | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie | Rozvahová hodnota | rozvahová hod | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| Akciové expozice obchodované na re | | | 190% | | | |
| Expozice soukromého kapitálu | | | 290% | | | |
| Ostatní akciové expozice | | | 370% | | | |
| Celkem | | | | | | |

Pozn.:
Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 pro specializované úvěrové expozice, resp. akciové expozice, uveřejní údaje podle posledního odstavce článku 438.

**Definice**

*Rozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit objemy expozice podle článku 167 nařízení CRR (po odečtení opravných položek a odpisů) na základě regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 téhož nařízení.

*Podrozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit hodnotu expozice podle článku 167 nařízení CRR, aniž by zohledňovaly konverzní faktory a vliv technik snižování úvěrového rizika.

*Hodnota expozice* : Hodnota relevantní pro výpočet kapitálového požadavku; jedná se tudíž o hodnotu získanou po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru (CCF).

*EL* : Objem EL vypočtený podle článku 158 nařízení CRR.

*Kategorie:* Kategorie uvedená v čl. 153 odst. 5 nařízení CRR.

| EU INS1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Neodečítané účasti v pojišťovnách**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout uživatelům informace ohledně vlivu rizikově vážených aktiv na povolení udělené institucím neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností, v nichž mají instituce významnou investici.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které jsou povinny nebo mají příslušnými orgány povoleno uplatnit metodu 1, 2 nebo 3 přílohy I směrnice 2002/87/ES a mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností pro účely výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě.

**Obsah:** Účetní hodnota a rizikově vážené expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Instituce by měly zpřístupnit jakékoli relevantní informace ohledně případů využití postupu povoleného čl. 49 odst. 1 nařízení CRR u svých rizikově vážených aktiv a změnách v jejich výskytu v průběhu času.

| čl. 438 písm. c) a d) | Hodnota |
|---|---|
| Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením) | |
| Rizikově vážená aktiva celkem | |

Pozn.:
Mateřské instituce, mateřské finanční holdingové společnosti nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce by měly zpřístupnit informace požadované čl. 438 písm. c) a d) o expozicích, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 tím, že uvedou informace ohledně neodečtených účastí rizikově vážených podle výše uvedených požadavků v nařízení CRR, pokud mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností. Informace by měly být zpřístupněny odděleně, jak je uvedeno v šabloně EU INS1.

**Definice**

**Řádky**

*Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením)* : Zůstatková hodnota kapitálových nástrojů pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové společnosti, v níž mají instituce významnou investici a u níž mají instituce povoleno uplatnit neodečítání podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR (účasti v pojišťovnách). Zůstatková hodnota by měla být účetní hodnota podle článku 24 uvedeného nařízení, jako v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 uvedeného nařízení.

*Objem rizikově vážené expozice celkem:* Rizikově vážené hodnoty neodečtených účastí při uplatnění čl. 49 odst. 4 nařízení CRR.

**Sloupce**

*Hodnota* : Účetní hodnota účasti v pojišťovně a rizikově vážená aktiva.

CCB Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555 ze dne 28. května 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zpřístupňování informací týkajících se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu ze strany institucí v souladu s článkem 440

**Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Informace týkající se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu podle hlavy VII kapitoly 4 směrnice 2013/36/EU a čl. 440 nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

čl. 440 odst. 1

**Tabulka č. 1 - Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy**

| Řádek | | Obecné úvěrové expozice | | Expozice obchodního portfolia | | Sekuritizované expozice | | Kapitálové požadavky | | | | Váhy kapitálových požadavků | Sazba proticyklické kapitálové rezervy |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia | Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Z toho: obecné úvěrové expozice | Z toho: expozice obchodního portfolia | Z toho: sekuritizované expozice | Celkem | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | **Členění podle zemí:** | | | | | | | | | | | | |
| | Země: 001 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | 002 | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | NNN | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **Celkem** | | | | | | | | | | | | |

| Čl. 440 odst. 2 | **Tabulka č. 2 - Objem individuální proticyklické kapitálové rezervy** |
|---|---|

| **Řádek** | | **Sloupec** |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | **Celkový objem rizikové expozice** | |
| 020 | **Individuální sazba proticyklické rezervy** | |
| 030 | **Požadavek individuální proticyklické rezervy** | |

**Pozn.: Detailní pokyny k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II nařízení (EU) 2015/1555**

| EU CRB-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - kvalitativní informace** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Doplnit kvantitativní šablony o informace o úvěrové kvalitě aktiv instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Dodatečné kvalitativní a kvantitativní informace (účetní hodnoty). | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| | |
| Instituce by měly v rámci uvedení informací o expozicích po splatnosti a expozicích se sníženou hodnotou (v rámci definice) použitých pro účely účetnictví podle čl. 442 písm. a) zpřístupnit následující informace: | |
| Zpřístupnění kvalitativních informací | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění. |
| | |
| Čl. 442 písm. b) | Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použitá pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d), který vymezují obecné pokyny orgánu EBA k selhání, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| | |

| EU CRB-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrové riziko - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout celkový a průměrný čistý objem expozic během období podle kategorie expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní v případě řádků. Sloupce nelze měnit. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic na základě definice kategorií expozic uvedených v článku 112 a 147 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. c) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota expozic na konci období | Průměrné čisté expozice za období |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 2 | Instituce | | |
| 3 | Podniky | | |
| *4* | *z toho: Specializované úvěry* | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | |
| 6 | Retailová oblast | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostmi* | | |
| *8* | *MSP* | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | |
| *12* | *MSP* | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | |
| 14 | Akcie | | |
| ***15*** | ***Přístup IRB celkem*** | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | |
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | |
| 21 | Instituce | | |
| 22 | Podniky | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | |
| 24 | Retailová oblast | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | |
| 28 | Expozice v selhání | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 | Kryté dluhopisy | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | |
| 33 | Akciové expozice | | |
| 34 | Ostatní expozice | | |
| ***35*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Expozice*: Podle článku 7 nařízení CRR znamená expozice aktivum nebo podrozvahovou položku, která způsobuje expozici úvěrového rizika podle rámce nařízení CRR.

*Čistá hodnota expozice*: U rozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení opravných položek/snížení hodnoty. U podrozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení rezerv.

*Průměrná čistá expozice za období*: Hodnoty průměrné čisté expozice sledované na konci každého čtvrtletí období sledování.

*Hrubé účetní hodnoty*: Účetní hodnota před případným odečtením opravných položek/snížení hodnoty, avšak po zohlednění odpisů. Instituce by neměly při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR brát v úvahu žádné techniky snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky by měly být zpřístupněny v nominální hodnotě bez zohlednění případných úvěrových konverzních faktorů (CCF) platných podle článků 111 a 166 nařízení CRR nebo technik snižování úvěrového rizika, bez zohlednění případných rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální výše, kterou by instituce musela zaplatit, pokud by o záruku bylo zažádáno) a b) úvěrových závazků nebo jiných závazků (celková výše, kterou se instituce zavázala půjčit).

*Opravné položky / snížení hodnoty* a *rezervy*: U rozvahových položek celková výše snížené hodnoty prostřednictvím opravné položky nebo přímého snížení účetní hodnoty oproti expozicím se sníženou hodnotou a expozicím bez snížené hodnoty podle platného účetního rámce. Přímé snížení pro účely snížení hodnoty se liší od odpisů v tom smyslu, že se nejedná o případy odúčtování z důvodu nevymahatelnosti, nýbrž o snížení hodnoty z důvodu úvěrového rizika (odepsaná částka může být přeúčtována prostřednictvím navýšení zůstatkové hodnoty expozice). U podrozvahových položek jsou tvořeny rezervy podle účetního rámce.

*Odpisy*: Odpisy představují odúčtování a týkají se finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpisy obsahují částečnou, resp. celkovou výši jistiny a úroků po splatnosti jakéhokoli rozvahového nástroje, který je odúčtován, neboť instituce reálně neočekává, že tyto smluvní toky získá zpět. Odpisy mohou obsahovat částky způsobené jak snížením účetní hodnoty finančních aktiv vykázaném přímo do zisku nebo ztráty, tak i snížením výše opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-C** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle zeměpisných oblastí a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měly být uvedeny významné zeměpisné oblasti, v nichž mají instituce významné kategorie expozic. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR). V případě potřeby je lze doplnit o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. d) | | a | b | c | d | e | f | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota | | | | | | | | | | | | |
| | | Význ. oblast 1 | Země 1 | Země 2 | Země 3 | Země 4 | Země 5 | Země 6 | Země N | Ostatní země | Význ. oblast N | Země N | Ostatní zeměp. oblasti | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | |
| ***6*** | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | |
| ***23*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Šablona EU CRB-C může případně obsahovat i další podrobné informace.

**Definice**

**Sloupce**

*Významné zeměpisné oblasti:* Znamenají (pro účely šablony EU CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14, a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice.

*Významné země* : Země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**Řádky**

*Čisté hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

## Koncentrace expozic

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Koncentrace expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle odvětví nebo druhu protistrany a kategorií expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny ve sloupci „ostatní“. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR) a v případě potřeby mohou být doplněny o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. e) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | l | m | n | o | p | q | r | s | u |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Zemědělství, lesnictví a rybářství | Těžba a dobývání | Zpracovatelský průmysl | plynu, páry a klimatizovaného | Zásobování vodou | Stavebnictví | Velkoobchod a maloobchod | Doprava a skladování | stravování a pohostinství | a komunikační činnosti | Činnosti v oblasti nemovitostí | Odborné, vědecké a technické činnosti | Administrativní a podpůrné činnosti | a obrana, povinné sociální | Vzdělávání | Zdravotní a sociální péče | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | Ostatní služby | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Když se instituce rozhodne nahradit nebo doplnit rozdělení podle odvětví rozdělením podle druhu protistrany (v souladu čl. 442 písm. e)), členění sloupců by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR. V případě potřeby by měly být poskytnuty další údaje. V členění podle kategorií expozice, odvětví nebo protistran by měly být samostatně označeny kategorie expozice, odvětví nebo protistrany, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Kategorie expozic, odvětví nebo protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny společně v řádku nebo sloupci „ostatní“.

**EU CRB-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Splatnost expozic**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Splatnost expozic |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení čistých expozic podle zbytkové splatnosti a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace v části první hlavy II kapitoly nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. f) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota čistých expozic | | | | | |
| | | Na vyžádání | <= 1 rok | > 1 rok <= 5 let | > 5 let | Bez uvedení splatnosti | Celkem |
| 1 | Ústř.vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: V šabloně EU CRB-E by měly být uvedeny pouze kategorie expozic považované za významné při uplatnění obecných

**Definice**

**Sloupce**

*Hodnoty čistých expozic* : Čisté hodnoty definované v šabloně EU CRB-B by měly být oznámeny podle zbytkových smluvních splatností. U tohoto zveřejnění platí, že:

- může-li si protistrana zvolit, kdy bude částka uhrazena, přiřadí se částka do sloupce „na požádání“. Tento sloupec obsahuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;

- Jestliže expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, měla by být hodnota expozice uvedena v řádku „bez uvedení splatnosti“.

- Jestliže je částka hrazena ve splátkách, expozice by měla být přidělena do koše splatnosti podle poslední splátky.

**Řádky**

*Kategorie expozice* : Instituce by měly samostatně zpřístupnit pouze kategorie expozic, které jsou považované za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

| EU CR1-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic I**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č.

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle kategorií expozic a nástrojů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) a h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specif. úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko za období | Čisté hodnoty |
| | | Exp., u nichž došlo k selhání | Exp., u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d) |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | |
| *4* | *z toho: specializované úvěry* | | | | | | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 6 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostí* | | | | | | | |
| *8* | *MSP* | | | | | | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | | | | | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | | | | | | |
| *12* | *MSP* | | | | | | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| 14 | Akcie | | | | | | | |
| *15* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | | | | | | |
| 21 | Instituce | | | | | | | |
| 22 | Podniky | | | | | | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 24 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 28 | Expozice v selhání | | | | | | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | |
| 30 | Kryté dluhopisy | | | | | | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | |
| 33 | Akciové expozice | | | | | | | |
| 34 | Ostatní expozice | | | | | | | |
| *35* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | | | | | | |
| 37 | z toho: úvěry | | | | | | | |
| 38 | z toho: dluhové cenné papíry | | | | | | | |
| 39 | z toho: podrozvahové expozice | | | | | | | |

Pozn.: Šablona CR1-A může být z praktických důvodů rozdělena na dvě: jedna pro expozice ošetřené podle **standardizovaného přístupu** a jedna pro expozice podle **přístupu IRB.** Celkové objemy expozic použité v šabloně EU CR1-A by měly být uvedeny v členění podle významného odvětví nebo druhu protistrany podle šablony EU CR1-B a podle významné zeměpisné oblasti podle šablony EU CR1-C. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. V rozdělení expozic a úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic, odvětví nebo druhu protistrany by měly být jednotlivě uvedeny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistran, které jsou při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 považovány za významné. Všechny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny v jednom řádku nebo případně sloupci nazvaném „ostatní“.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje kumulované hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech
*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CR1-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrová kvalita expozic II**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle odvětví nebo druhu protistrany.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozčlenění řádků je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-D, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé zůstatkové hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a +b-c-d-e) |
| 1 | Zemědělství, lesnictví a rybářství | | | | | | | |
| 2 | Těžba a dobývání | | | | | | | |
| 3 | Zpracovatelský průmysl | | | | | | | |
| *4* | Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu | | | | | | | |
| *5* | Zásobování vodou | | | | | | | |
| 6 | Stavebnictví | | | | | | | |
| *7* | Velkoobchod a maloobchod | | | | | | | |
| *8* | Doprava a skladování | | | | | | | |
| *9* | Ubytování, stravování a pohostinství | | | | | | | |
| *10* | Informační a komunikační činnosti | | | | | | | |
| *11* | Činnosti v oblasti nemovitostí | | | | | | | |
| *12* | Odborné, vědecké a technické činnosti | | | | | | | |
| *13* | Administrativní a podpůrné činnosti | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 14 | Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení | | | | | | |
| *15* | Vzdělávání | | | | | | |
| 16 | Zdravotní a sociální péče | | | | | | |
| 17 | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | | | | | | |
| 18 | Ostatní služby | | | | | | |
| ***19*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Členění řádků by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR.

Šablony EU CR1-B mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce

**Definice**

**Sloupce**

**Hrubé zůstatkové hodnoty**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Hodnoty čistých expozic**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Expozice, u nichž došlo k selhání**: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Expozice, u nichž nedošlo k selhání**: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko**: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Kumulované odpisy**: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

**Náklady na úpravy o úvěrové riziko**: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**V řádcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice.** Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny v řádku „ostatní“.

| EU CR1-C | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle zeměpisné oblasti.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR v členění podle významných zeměpisných oblastí a jurisdikcí, v nichž mají instituce expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozdělení podle zeměpisných oblastí a jurisdikcí je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-C, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulované odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d–e) |
| 1 | Zeměpisná oblast 1 | | | | | | | |
| 2 | *Země 1* | | | | | | | |
| 3 | *Země 2* | | | | | | | |
| 4 | *Země 3* | | | | | | | |
| 5 | *Země 4* | | | | | | | |
| 6 | *Země N* | | | | | | | |
| 7 | *Ostatní země* | | | | | | | |
| 8 | Zeměpisná oblast 2 | | | | | | | |
| 9 | Zeměpisná oblast N | | | | | | | |
| 10 | Ostatní zeměpisné oblasti | | | | | | | |
| ***11*** | ***Celkem*** | | | | | | | |

Pozn.: Šablony EU CR1-C mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. Rozdělení podle zeměpisných oblastí poskytnuté v šabloně EU CR1-C by mělo odpovídat rozdělení podle zeměpisných oblastí v šabloně EU CRB-C.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Významné zeměpisné oblasti znamenají (pro účely šablony CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice. Významné země jsou země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**EU CR1-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Stárnutí expozic po splatnosti**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Stárnutí expozic po splatnosti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout analýzu stárnutí účetních rozvahových expozic po splatnosti bez ohledu na stav jejich znehodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty a zohledněním opravných položek, avšak po odpisech vykázaných v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. K lepšímu vykázání stárnutí expozic po splatnosti v portfoliu instituce lze minimální pásma po splatnosti doplnit o další pásma po splatnosti.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | | | | |
| | | ≤ 30 dnů | > 30 dnů ≤ 60 dnů | > 60 dnů ≤ 90 dnů | > 90 dnů ≤ 180 dnů | > 180 dnů ≤ 1 rok | > 1 rok |
| 1 | Úvěry | | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry | | | | | | |
| ***3*** | ***Expozice celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Podrobnost členění zvolená v šabloně EU CR1-B, včetně případů, kdy si instituce zvolí možnost zpřístupnit rozdělení jak podle odvětví, tak podle druhu protistrany, by měla odpovídat podrobnosti členění použité v šabloně EU CRB-D. Expozice po splatnosti (bez ohledu na to, zda jsou ve stavu „se sníženou hodnotou“ nebo „v selhání“) by měly být rozděleny podle pásem po splatnosti, jak uvádí šablona EU CR1-D. Expozice po splatnosti by měly být rozděleny podle

**Definice**

**Sloupce**

Hrubé účetní hodnoty expozic po splatnosti musí být uvedeny v členění podle počtu dnů nejstarší expozice po splatnosti.

**EU CR1-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Nevýkonné expozice a expozice s úlevou**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout přehled o nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty, zohledněním opravných položek a kumulovanými zápornými úpravami reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika vykázaným v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Jestliže se výše kumulovaného snížení hodnoty a opravných položek a záporných úprav reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika významně liší od výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko zpřístupněné v šabloně EU CR1-A až D, instituce by měly zvlášť zpřístupnit výši kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období a vysvětlí rozdíly mezi hodnotami nevýkonných expozic, expozic se sníženou hodnotou a expozic v selhání.

| čl. 442 písm. g) a i) | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic | | | | | | | Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika | | | | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky | |
| | | | | z toho výkonné avšak po splatn. > 30 dnů a <= 90 dnů | z toho výkonné s úlevou | | z toho nevýkonné | | | Výkonné expozice | | Nevýkonné expozice | | Nevýkonné expozice | z toho expozice s úlevou |
| | | | | | | | z toho v selhání | z toho se snížením hodnoty | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | |
| | 10 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | | | | | | |
| | 20 | Úvěry a půjčky | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | Podrozvahové expozice | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Nevýkonné expozice*: Ve smyslu odstavce 145 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Expozice s úlevou*: Expozice s úlevou ve smyslu odstavců 163 až 167 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Podle toho, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v příloze V uvedeného nařízení, mohou být označeny jako výkonné nebo nevýkonné.

*Expozice se sníženou hodnotou*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž považované za expozice se sníženou hodnotou podle platného účetního rámce.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika* Sem patří hodnoty stanovené podle odstavců 48, 65 a 66 části druhé přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky*: Maximální výše kolaterálu nebo záruky, kterou lze vzít v úvahu a která nesmí překročit účetní hodnotu expozice zajištěné kolaterálem či zárukou.

| EU CR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zjistit změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko instituce držených s ohledem na úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kumulovaná výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko pro úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené (obecné úpravy o úvěrové riziko mohou souviset s úvěry a dluhovými cennými papíry, které nejsou v selhání ani znehodnocené).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly popsat druh specifických a obecných úprav o úvěrové riziko obsažených v šabloně a očekává se, že vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot.

| čl. 442 písm. i) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Kumulované specifické úpravy o úvěrové riziko | Kumulované obecné úpravy o úvěrové riziko |
| 1 | **Počáteční zůstatek** | | |
| 2 | Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 3 | Snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 4 | Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko | | |
| 5 | Převody mezi úpravami o úvěrové riziko | | |
| 6 | Vliv změn směnných kurzů | | |
| 7 | Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků | | |
| 8 | Ostatní úpravy | | |
| 9 | **Konečný zůstatek** | | |
| 10 | Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty | | |
| 11 | Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU CR2-B.

**Definice**

**Sloupce**

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Řádky**

*Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období nebo snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období* by měly obsahovat výši změn specifických, resp. obecných úprav o úvěrové riziko, které vznikly z titulu změny úvěruschopnosti protistrany – například zvýšení nebo reverzování ztrát ze snížení hodnoty podle účetního rámce – a nejsou samy o sobě důvodem k převodu mezi opravnými položkami. V posledním uvedeném případě by instituce měla zpřístupnit změnu úprav o úvěrové riziko v řádku „převody mezi úpravami o úvěrové riziko“.

*Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko*: Vliv částečných a celkových odpisů na výši specifických a obecných úprav o úvěrové riziko. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků*: Vliv jakékoli transakce nebo jiného případu, kdy nabyvatel získá kontrolu nad jedním nebo více podniky, na výši kumulovaných specifických a obecných úprav o úrokové riziko.

*Jiné změny*: Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

*Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty* a *Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty*: V řádcích by mělo být uvedeno přímé reverzování, resp. přímé zvýšení specifických úprav o úvěrové riziko, které se podle platných účetních standardů neprovádí prostřednictvím účtu opravných položek, ale přímo snižuje hrubou účetní hodnotu expozice.

| EU CR2-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Expozice v selhání - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání a se sníženou hodnotou |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zjistit změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Hrubé účetní hodnoty | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že banky vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot. | |

| čl. 442 písm. i) | | a<br>Hrubá účetní hodnota expozic v selhání |
|---|---|---|
| 1 | **Počáteční zůstatek** | |
| 2 | Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty | |
| 3 | Vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání | |
| 4 | Odepsané částky | |
| 5 | Jiné změny | |
| 6 | **Konečný zůstatek** | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU

**Definice:**

**Sloupce:**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Expozice podle přístupu IRB nebo standardizovaného přístupu, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Řádky:**

*Počáteční zůstatek*: Expozice v selhání nebo se sníženou hodnotou na začátku období. Měly by být zpřístupněny po odečtení částečných a celkových odpisů, k nimž došlo v předchozích obdobích a bez zohlednění snížení hodnot bez ohledu na to, zda se snížení hodnoty provádí prostřednictvím účtu opravných položek nebo přímo snížením hrubé účetní hodnoty expozice.

*Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty*: Znamená jakékoli úvěry nebo dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období označeny jako v selhání.

*Vrácení do stavu, kdy nejsou v selhání*: Úvěry a dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání.

*Odepsané částky*: Výše expozic se snížením hodnoty nebo v selhání, které byly během období úplně nebo částečně odepsány. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Jiné změny:* Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

| EU CRC | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Zajištění - kvalitativní informace** | | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | | |
| | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika** | |
| Informace | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní informace o snižování úvěrového rizika. | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | |
| **Četnost:** Roční | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| | | |
| Čl. 453 písm. a) | Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a použití započtení podle čl. 453 písm. a) by instituce měly poskytnout srozumitelný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika ohledně rozvahového a podrozvahového započtení. Mohly by rovněž uvést, do jaké míry použily rozvahové a podrozvahové započtení a jaký mají význam pro řízení úvěrového rizika. Instituce by mohly zejména uvést podrobné údaje o použitých technikách u pozic, na něž se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a finančních nástrojích zahrnutých v rámcových dohodách o započtení. Dále by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a kontroly zavedené pro účely právního rizika. | |
| Čl. 453 písm. b) | Instituce by jako součást zpřístupnění informací o základních charakteristikách zásad a procesů oceňování a řízení kolaterálu podle čl. 453 písm. b) měly zpřístupnit:<br>- základy pro hodnocení a validaci zastaveného kolaterálu (tržní hodnota, jiné hodnoty);<br>- do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížená srážkou při ocenění;<br>- proces a metody zavedené ke sledování hodnoty zajištění hypotéky a jiného hmotného kolaterálu.<br>Úvěrové instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů. | |
| Čl. 453 písm. c) | Při popisu hlavních druhů používaných kolaterálů podle čl. 453 písm. c) by instituce měly poskytnout podrobný popis hlavních druhů kolaterálů přijímaných za účelem snížení úvěrového rizika. Instituce by dále v rámci správné praxe mohly uvést přijatý finanční kolaterál v členění podle druhu zajištěných úvěrových operací a upozornit na úvěrové hodnocení a zbytkovou splatnost kolaterálů. | |

| | | |
|---|---|---|
| Čl. 453 písm. d) | Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který má být zpřístupněn podle čl. 453 písm. d), by měl obsahovat popis úvěrových derivátů použitých pro účely snížení kapitálových požadavků, kromě derivátů použitých v rámci syntetických sekuritizačních struktur. | |
| Čl. 453 písm. e) | Při zpřístupnění informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) by instituce měly poskytnout analýzu jakékoli koncentrace, která vzniká z opatření na snižování úvěrového rizika a mohla by zabránit účinnosti nástrojů snižování úvěrového rizika. Ke koncentracím, které mají být takto zpřístupněny, by mohly patřit koncentrace podle druhu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatelů úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, úvěrového hodnocení nebo dalších faktorů, které by případně mohly hodnotu zajištění ovlivnit, a tím toto zajištění snížit. | |

| EU CR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Zajištění - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Techniky snižování úvěrového rizika - přehled |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zpřístupnit informace o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. Instituce by měly uvést všechny kolaterály, finanční záruky a úvěrové deriváty používané ke snížení úvěrového rizika u všech zajištěných expozic bez ohledu na to, zda se k výpočtu rizikově vážených aktiv používá standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Měly by být zpřístupněny jakékoli expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty (uznané jako techniky snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, či nikoliv) použité na snížení kapitálových požadavků.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Jestliže instituce nejsou schopny zařadit expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty do úvěrů a dluhových cenných papírů, mohou buď i) sloučit dvě odpovídající políčka, nebo ii) rozdělit hodnotu poměrnou váhou hrubých účetních hodnot. Zvolený způsob by měly vysvětlit.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nezajištěné expozice – účetní hodnota | Expozice, které budou zajištěny | Expozice zajištěné kolaterálem | Expozice zajištěné finančními zárukami | Expozice zajištěné úvěrovými deriváty |
| 1 | Úvěry celkem | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry celkem | | | | | |
| **3** | **Expozice celkem** | | | | | |
| 4 | z toho v selhání | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) se informacemi o hodnotě expozice pokryté finančním kolaterálem, jiným kolaterálem, zárukami a úvěrovými deriváty rozumí informace o nesplacených zajištěných expozicích a zajištěné částce v rámci těchto expozic.
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

**Sloupce:**

*Nezajištěné expozice – účetní hodnota*: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty), které nevyužívají techniky snižování úvěrového rizika bez ohledu na to, zda je tato technika uznaná podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

*Expozice, které budou zajištěny*: Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojen alespoň jeden mechanismus snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty). Přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy k příslušným mechanismům snižování úvěrového rizika se provede v pořadí podle priority počínaje mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity jako první, a v rámci omezení účetní hodnoty zajištěných expozic.

*Expozice **zajištěné kolaterálem***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných kolaterálem zbývající část expozic zajištěných kolaterálem po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné finančními zárukami***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných finančními zárukami. V případě, že je expozice zajištěna finančními zárukami a jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných finančními zárukami zbývající část expozic zajištěných finančními zárukami po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné úvěrovými deriváty***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných úvěrovými deriváty zbývající část expozic zajištěných úvěrovými deriváty po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

| EU CRD | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací o využívání externích úvěrových hodnocení podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Doplnit informace o použití standardizovaného přístupu s kvalitativními údaji o využití externích úvěrových hodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle výpočtu objemů rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měly jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Kvalitativní informace

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní

A. Instituce by pro každou z kategorií expozic vymezených v článku 112 nařízení CRR, u níž vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR, měly zpřístupnit tyto informace:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 444 písm. a) | a) | Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce využívá, a důvody jakýchkoli změn během vykazovaného období. | |
| Čl. 444 písm. b) | b) | Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány. | |
| Čl. 444 písm. c) | c) | Popis postupu použitého k převodu emitenta, který má vydat úvěrová hodnocení, na srovnatelná aktiva v bankovním portfoliu. | |
| Čl. 444 písm. d) | d) | Přiřazení alfanumerické stupnice jednotlivých agentur ke stupňům úvěrové kvality předepsaným v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR (tato informace nemusí být zpřístupněna, pokud instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA). | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup), za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení. Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (sekuritizované expozice), nejsou součástí zpřístupnění informací v této šabloně. Zpřístupnění informací, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení, je vymezeno v bodě 4.11 obecných pokynů 2016/11 *(tj. šablony EU CCR1, EU CCR2, EU CCR8, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR7, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6)* .

**EU CR4** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit účinek technik snižování úvěrového rizika uplatněných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, včetně jednoduché metody finančního kolaterálu a komplexní metody finančního kolaterálu při uplatnění článků 221 a 223 téhož nařízení na standardizovaný přístup k výpočtu kapitálových požadavků. Objem rizikově vážených aktiv poskytuje syntetickou metrickou míru rizikovosti jednotlivých portfolií.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Šablona EU CR4 se netýká derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole.
Instituce, která vypočítává objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko také podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, může považovat expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 za nepodstatné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení (jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14). Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Hodnoty regulatorních expozic

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. (Sloupce nelze měnit. V řádcích jsou uvedeny kategorie expozic podle čl.112 nař.CRR.)

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením** | | **Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení** | | **Rizikově vážená aktiva a jejich hustota** | |
| | Kategorie expozic | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Rozvahová hodnota | Podrozv. hodnota | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | |
| 17 | **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit informace o expozicích krytých uznatelným finančním kolaterálem, jiným uznatelným kolaterálem a zárukami nebo úvěrovými deriváty zpřístupněnými při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) a také šablony EU CR3 v obecných pokynech 2016/11 tím, že poskytnou informace o dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR o expozicích, které jsou rizikově vážené podle kapitoly 2 téže hlavy téhož nařízení (standardizovaný přístup). Informace o dopadu technik snižování úvěrového rizika by měly být zpřístupněny podle vymezení v šabloně EU CR4. Šablona EU CR4 nezahrnuje expozice, na které se vztahují požadavky uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 5 a 6 nařízení CRR (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Definice**

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článku 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 % (při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR).

**Sloupce:**

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – rozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit rozvahovou expozici podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak předtím než se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 téhož nařízení.

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – podrozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit hodnotu podrozvahové expozice podle regulatorní konsolidace po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, avšak předtím než se uplatní konverzní faktory podle článku 111 v nařízení CRR a techniky snižování úvěrového rizika (při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení), s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2.

**Úvěrové expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení úvěrového rizika**: Hodnota expozice po zohlednění specifických úprav o úvěrové riziko, jak je uvedeno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, a odpisů definovaných v platném účetním rámci, všech mechanismů snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů. Toto je hodnota, pro niž platí rizikové váhy (podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení CRR). Jedná se o čistou hodnotu úvěrového ekvivalentu po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů.

**Hustota rizikově vážených aktiv**: Rizikově vážené expozice/expozice po uplatnění úvěrových konverzních faktorů a snížení úvěrového rizika celkem. Výsledek poměru musí být uveden jako procento.

**Propojení mezi šablonami**

Hodnota v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] se rovná hodnotě v [EU CR5:17/celkem]

**EU CR5** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - expozice**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Uvést rozdělení expozice podle standardizovaného přístupu podle kategorie aktiv a rizikové váhy (odpovídající rizikovosti přiřazené expozici podle standardizovaného p
Rizikové váhy v šabloně EU CR5 zahrnují všechny rizikové váhy přidělené jednotlivým stupňům úvěrové kvality v článcích 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení C

Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2
CRR.

Instituce provádí rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení. Objemy expozic a rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 43
téhož nařízení, jak je uvedeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla už
pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvě
nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnr
rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice v členění podle rizikových vah. Instituce by měly zpřístupnit expozice po použití konverzního faktoru a technik snižování rizik. Rizikc
použitá pro rozdělení odpovídá různým stupňům úvěrové kvality podle článků 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a
určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 444 písm. e) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | | | | | Celkem |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **35%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **250%** | **370%** | **1250%** | **Jiné** | **Odečtené** | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Celkem | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Celkem**: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riz smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovan požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů fin sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných k expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 %, při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení C

**Odečtené**: Expozice, které musí být odečteny podle části druhé nařízení CRR.

**Bez úvěrového hodnocení**: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závi jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

přístupu).
CRR.

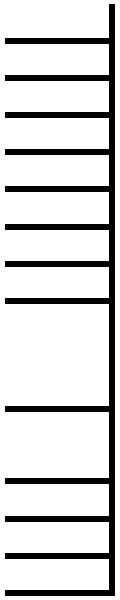
nařízení

2 odst. 1
ivatelům
ětlit, proč
ný objem

ová váha

hlavních

| z toho bez úvěr. hodnoc. |
| --- |
| |
| |
| |
| |



:iko (ve
v témže

při
ých
to, zda
ančního
kategorií
:RR.

slosti na

| EU CRE | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají modelů IRB** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné | | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout dodatečné informace o modelech IRB použitých k výpočtu rizikově vážených aktiv. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tabulka platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno použít pro některé nebo všechny své expozice přístup AIRB nebo FIRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost**: Roční | | | |
| **Formát**: Flexibilní | | | |
| Instituce musí o svém použití modelů IRB poskytnout tyto informace: | | | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | a) | Popis kontrolních mechanismů pro systémy hodnocení podle čl. 452 písm. b) bodu iv) by měl zahrnovat vývoj, kontroly a změny interního modelu. Při popisu nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu systémů hodnocení by měly být zpřístupněny informace o úloze útvarů, které se podílí na vývoji, schválení a následných změnách modelů úvěrového rizika. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | b) | Popis úlohy výše uvedených útvarů by měl rovněž zahrnovat vztahy mezi útvarem řízení rizik a útvarem pro interní audit a také postup, jímž je zajištěna nezávislost útvaru zodpovědného za revizi modelů na útvarech pro vývoj modelů. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | c) | Instituce by v rámci informací poskytnutých podle čl. 452 písm. b) bodu iv) měly zpřístupnit rozsah a hlavní obsah zpráv týkajících se modelů úvěrových rizik. | |
| Čl. 452 písm. a) | d) | Rozsah souhlasu orgánu dohledu s daným přístupem. | |
| Čl. 452 písm. a) | e) | Při zpřístupnění informací o povolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem podle čl. 452 písm. a) by instituce měly označit (pro jednotlivé kategorie expozic) podíl expozic v selhání v rámci skupiny (jako procento z celkových expozic v selhání), u nichž se používá standardizovaný přístup, přístup FIRB a přístup AIRB, a podíl kategorií expozic, které jsou součástí zaváděcího plánu. | |
| Čl. 452 písm. c) | f) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo zahrnovat počet klíčových modelů použitých pro jednotlivá portfolia se stručným vyložením hlavních rozdílů mezi modely v rámci týchž portfolií. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. c) | g) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo rovněž zahrnovat popis hlavních vlastností schválených modelů, zejména pak:<br><br>i) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot PD, jako například, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulatorní limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům vysledovaným mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období;<br><br>a případně:<br><br>ii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metody výpočtu hodnoty LGD při poklesu, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, časová prodleva mezi selháním a uzavřením expozice;<br><br>iii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvození těchto proměnných.<br><br>Popis vlastností interního modelu pro akciové expozice podle čl. 452 písm. c) bodu v) by měl zahrnovat modely použité pro expozice podle přístupu interního modelu podle čl. 155 odst. 4. | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**EU CR6** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB – expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout hlavní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro modely IRB. Cílem tohoto požadavku na zpřístupnění je zobrazit kategorie expozic podle stupňů hodnot PD, aby bylo možné ocenit úvěrovou kvalitu portfolia. Účelem zpřístupnění těchto parametrů je zvýšit transparentnost výpočtů rizikově vážených aktiv a spolehlivost regulačních opatření.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup IRB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.

**Obsah:** Sloupec a a sloupec b vycházejí z hodnot expozic před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika a sloupce c až l představují regulatorní hodnoty, které jsou buď určené institucemi, nebo vymezené ve výše uvedené kapitole. Všechny hodnoty v šabloně EU CR6 vycházejí z regulatorní konsolidace ve smyslu části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce, jejich obsah a stupnici hodnot PD v řádcích nelze měnit, nicméně rámcová stupnice hodnot PD v šabloně představuje minimální míru podrobnosti dat, již by instituce měla poskytnout (instituce může na základě vlastního rozhodnutí členění rámcové stupnice hodnot PD rozšířit).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. e), f) a g) | Stupnice hodnot PD | Původní hrubé rozvahové expozice | Podrozvahové expozicie před použitím úvěrového konverzního faktoru | Průměrný úvěrový konverzní faktor | Expozice v selhání po snížení úvěr.rizika a po použití úvěrového konverz. faktoru | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv | EL | Úpravy ocenění a opravné položky |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7. Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup RIB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.**

Při uplatnění čl. 452 písm. e) až g) by instituce měly poskytnout informace vymezené v tabulce EU CR6:
• zpřístupnění „hodnoty expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu i)) se splní uvedením původních hodnot expozic (jak rozvahových, tak podrozvahových) ve sloupci a a ve sloupci b a uvedením expozic v selhání ve sloupci d;
• zpřístupnění „objemu nevyčerpaných příslibů a hodnot expozicí vážené průměrné hodnoty expozic pro každou kategorii expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu iii)) se splní zpřístupněním „průměrné hodnoty úvěrových konverzních faktorů“;
• zpřístupnění expozicí vážené průměrné rizikové váhy (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu ii)) se splní zpřístupněním rizikově vážených aktiv spolu s hustotou rizikově vážených aktiv;
• při zpřístupňování informací v členění podle pásem PD (požadovaných podle čl. 452 písm. e)) by instituce měly také poskytnout počet dlužníků, kteří odpovídají počtu jednotlivých hodnot PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

Instituce by také měly poskytnout průměrnou hodnotu PD a průměrnou hodnotu LGD podle kategorií expozic (sloupec e a sloupec g).
Při zpřístupňování úprav ocenění a opravných položek podle čl. 452 písm. g) by instituce měly poskytnout informace o vývoji úprav ocenění a opravných položek, včetně specifických úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic a informací o tom, jak se liší od předchozích zkušeností, a také popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (čl. 452 písm. h)).

Rozdělení podle dostatečného počtu stupňů dlužníků by mělo být upraveno tak, aby bylo podrobnější, než je minimální požadované povinné rozčlenění, pokud je taková úprava nezbytná k tomu, aby byla poskytnuta dostatečná vypovídací hodnota o rozdělení těchto stupňů použitých institucí při uplatnění přístupu IRB, včetně případů, kdy jsou stupně sloučeny. V případě vložení dodatečných stupňů hodnot PD do šablony EU CR6 mohou být stupně sloučeny, pokud bude mít členění nadále dostatečnou vypovídací hodnotu o rozdělení stupňů použitých pro přístup IRB.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Obsahuje různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR s dalším rozdělením kategorie expozic „podniky“ na malé a střední podniky, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením každé kategorie expozic, jíž odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do jednotlivých regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se použije výpočet podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Původní hrubá rozvahová expozice* : Výše rozvahové expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě vypočtená podle článků 166 až 168 nařízení CRR před zohledněním jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko a před zohledněním vlivu technik snižování úvěrového rizika (s výjimkou snížení úvěrového rizika prostřednictvím rozvahového a podrozvahového započtení, jak je uvedeno v šabloně EU LI2). Hodnoty expozic derivátů, SFT apod. jsou zahrnuty v rámci pro úvěrové riziko protistrany.

*Podrozvahová expozice před uplatněním konverzního faktoru* : Hodnota expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě bez zohlednění jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko, konverzních faktorů vymezených v článku 166 téhož nařízení a účinku technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení.

*Průměrný úvěrový konverzní faktor* : Podrozvahová expozice v selhání po použití konverzních faktorů platná (dle článku 166 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR) k celkové podrozvahovéexpozici před použitím konverzního faktoru.

*Expozice v selhání po použití technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR a také dopad snížení úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku je hodnota expozice účetní nebo nominální hodnota snížená o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá (tj. po dopadu účinků jakéhokoli snížení úvěrového rizika vykázaných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení).

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru; tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika

*Výše EL* : Výše EL vypočtená podle článku 158 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Úpravy ocenění a opravné položky* : Specifické a obecné úpravy o riziko podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 110 nařízení CRR, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 3 uvedeného nařízení. Jedná se o úpravy ocenění a opravné položky, které se berou v potaz pro provedení článku 159 uvedeného nařízení.

| EU CR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - zajištění** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB - účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na rizikově vážená aktiva** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Znázornit účinek úvěrových derivátů na výpočty kapitálových požadavků přístupem IRB. Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů ještě před zohledněním účinku úvěrových derivátů na snížení byla zvolená k odhadu dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Šablona EU CR7 obsahuje dopad úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva z titulu substitučního účinku a vlivu na parametry PD a LGD podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva podléhající postupu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Zpřístupnění rizikově vážených aktiv vypočtených za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika (rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů) a že rizikově vážená aktiva budou vypočtena se zohledněním dopadu úvěrových derivátů jako techniky snižování úvěrového rizika (skutečná hodnota rizikově vážených aktiv), by měla být uvedena zvlášť pro kategorie expozic, které používají základní přístup IRB, a zvlášť pro kategorie expozic, které používají pokročilý přístup IRB.

**Průvodní komentář:** Instituce mohou šablonu doplnit průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva instituce.

| | Čl. 453 písm. g) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů | Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv |
| 1 | **Expozice podle základního přístupu IRB** | | |
| 2 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 3 | Instituce | | |
| 4 | Podniky – MSP | | |
| 5 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 6 | Podniky – ostatní | | |
| 7 | **Expozice podle pokročilého přístupu IRB** | | |
| 8 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 9 | Instituce | | |
| 10 | Podniky – MSP | | |
| 11 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 12 | Podniky – ostatní | | |
| 13 | Retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 14 | Retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 15 | Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice | | |
| 16 | Retailová oblast – jiné MSP | | |
| 17 | Retailová oblast – jiné než MSP | | |
| 18 | Kapitálové expozice podle přístupu IRB | | |
| 19 | Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| 20 | Celkem | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty (ve smyslu již uvedené šablony EU CR3 těchto obecných pokynů) měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů: Hypotetická rizikově vážená aktiva vypočtená za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva vypočtená se zohledněním technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

| EU CR8 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - expozice** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz vysvětlující změny expozic úvěrových rizikově vážených aktiv, u nichž se rizikově vážená částka stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, a odpovídající kapitálový požadavek ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva nezahrnují rizikově vážená aktiva pro derivátové nástroje, repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 až 9 nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které významně přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 92 odst. 3 písm. a) a čl. 438 písm. d) | | a | B |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Kvalita aktiv | | |
| 4 | Aktualizace modelu | | |
| 5 | Metodika a zásady | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | |

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Kvalita aktiv*: Změny odhadované kvality aktiv instituce z titulu změn dlužníkova rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu metodických změn výpočtů způsobené změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů a nových předpisů.

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

**EU CR9** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/20 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - zpětné testování PD podle kategorií expozic |
|---|---|

Informace platné k datu:

**Účel:** Poskytnout údaje o zpětném testování, aby bylo možné validovat spolehlivost výpočtů PD. Šablona zejména PD použité při výpočtu kapitálu podle IRB se skutečnou mírou selhání dlužníků instituce. Pro porovnání PD se mírou selhání se požaduje nejméně pětiletá průměrná roční míra selhání, nicméně instituce mohou použít i del období, které odpovídá současným postupům řízení rizik.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, kte základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IR pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů instituce poskytované uživatelům prostřednictvím t užitečné, musí instituce uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní k a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři musí být uvedeno proce vážených aktiv, na které se použijí modely, pro něž jsou v této šabloně uvedeny výsledky zpětného testová jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Parametry modelování použité při výpočtu IRB.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. „Kategorie expozice X“ obsahuje zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 14 hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, v dalším členění v rámci kategorie „podniky“ na: malé a střední podniky, sp úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením kategorií expozic, kterým odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se pou podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli v změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. Instituce se mohou rozhodnout doplní o objemy expozic a počet dlužníků, jejichž expozice, u nichž došlo k selhání, byly během roku napraveny.

Čl. 452/ i)

| a | b | c | d | e | f | | g | H |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie expozice | Rozmezí hodnot PD | Odpovídající hodnota externího ratingu | Vážený průměr PD | Aritmetický průměr PD podle dlužníků | Počet dlužníků | | Dlužníci v selhání za rok | z toho noví dlužníci |
| | | | | | Konec předchozího roku | Konec roku | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

Pozn.: Při poskytování informací o zpětném testování PD v souladu s informacemi, které musí být zpřístupněny testování EL dle čl. 452 písm. i) v nařízení CRR, by instituce měly poskytnout informace vymezené v šablon a porovnat hodnotu PD (podle kategorie expozice a interního ratingového stupně) se skutečnou mírou zpřístupňování informací o zpětném testování parametrů jiného modelu se instituce mohou rozhodnout zpřístupn podobným způsobem jako v případě zpětného testování PD, jak jej vymezuje šablona EU CR9. Při zpřístupňová o zpětném testování jiných parametrů modelu, než jsou hodnoty PD, by instituce zejména měly:

· zpřístupnit informace o zpětném testování na úrovni regulatorních kategorií expozic podle článků 147 a 1 CRR a případně uvést další podrobnosti;

· definovat zpětně testované modelové odhady (včetně skutečných sledování, vůči kterým jsou zpětné a uvést, zda existují jakákoli omezení možnosti porovnat modelové odhady a zvolená skutečná sledování. Při zpětného testování EL vůči skutečným ztrátám by instituce tudíž měla definovat koncepci EL a koncepci skut (včetně doby sledování těchto EL a skutečných ztrát) a popsat jakékoli rozdíly mezi těmito dvěma koncepcem může být porovnání EL a skutečných ztrát méně zřejmé;

· u každé kategorie expozic rozlišit modelové odhady a skutečně vysledované hodnoty související s dlužník v selhání, a kteří ne;

· u každé kategorie expozic případně uvést počet dlužníků, kteří jsou v selhání, a kteří ne;

· zpřístupnit informace o zpětném testování pro všechny parametry modelu společně s ukazateli nebo i o zpětném testování v předchozích obdobích s cílem posoudit výkonnost ratingových modelů v dostatečně dlouhé rámci (přinejmenším 3 roky).

**Definice**

*Rozmezí hodnot PD*: Týká se PD přiřazených na začátku období.

*Odpovídající hodnota externího ratingu*: U odhadů PD povolených z obezřetnostních důvodů v jurisdikci, v r provozuje činnost, je potřeba vyplnit jeden sloupec pro každou příslušnou ratingovou agenturu. Tyto sloupce se v u odhadů PD podle čl. 180 odst. 1 písm. f).

*Vážený průměr PD*: Totéž jako v šabloně EU CR6.

*Aritmetický průměr PD podle dlužníků*: PD v rámci rozmezí podle počtu dlužníků v rámci rozmezí.

*Počet dlužníků (požadují se dvě sady informací)*: i) Počet dlužníků na konci předchozího roku a ii) počet dlužní vykazovaného roku.

*Dlužníci v selhání za rok*: Počet dlužníků v selhání během roku podle článku 178 nařízení CRR.

*Z toho noví dlužníci v selhání během roku*: Počet dlužníků, u nichž za posledních 12 měsíců došlo k selhání, financováni na konci předchozího rozpočtového roku.

*Průměrný historický roční podíl selhání*: Přinejmenším pětiletý průměr ročního podílu selhání (dlužníci jednotlivých let, u nichž během daného roku došlo k selhání/celkové investice dlužníků na začátku roku). Ins použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik.

13

(dd/mm/rrrr)

a porovnává
„stabilnější“
ší historické

éré používají
B a u jiných

této šablony
konsolidace)
nto rizikově
ní, a to pro

47 části třetí
ecializované
jednotlivých
jednotlivých
užije výpočet

významných
, že šablonu

i

Průměrný historický roční podíl selhání

y o zpětném
ně EU CR9
selhání.Při
it informace
ní informací

155 nařízení

é testované)
poskytování
ečných ztrát
i, díky nimž

y, kteří jsou

informacemi
ém časovém

níž instituce
vyplní pouze

íků na konci

kteří nebyli

na začátku
tituce může

| CR 452 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - použití přístupu IRB** | | |
| | | |
| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic použitím přístupu IRB, zpřístupňují tyto informace** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| Vysvětlení a přezkum struktury systémů interních ratingů a vztahu mezi interním a externím ratingem | | čl. 452 písm. b) (i) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum použití interních odhadů pro jiné účely, než je výpočet objemu rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 | | čl. 452 písm. b) (ii) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum postupu řízení a uznávání technik snižování úvěrového rizika | | čl. 452 písm. b) (iii) |
| | | |
| Hodnoty expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikové expozice, u nichž instituce použijí pro výpočet objemu rizikově vážených expozic vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, se zpřístupňují odděleně od expozic, pro které instituce takové odhady nepoužijí | | čl. 452 písm. d) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | |
| Expozice vůči institucím | | |
| Expozice vůči podnikům | | |
| Retailové expozice | | |
| Akciové expozice | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| | | čl. 452 písm. d) |
| | | |
| | | |
| Popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (např. zda instituce zaznamenala nadprůměrné podíly selhání, nadprůměrné hodnoty LGD nebo nadprůměrné konverzní faktory) | | čl. 452 písm. h) |
| | | |
| Pro všechny kategorie expozic uvedených v článku 147 a pro každou kategorii expozic, kterým odpovídají různé korelace uvedené v čl. 154 odst. 1 až 4. Pro účely tohoto písmene se příslušnou zeměpisnou oblastí úvěrové expozice rozumí expozice v členských státech, ve kterých byla instituce povolena, a členské státy nebo třetí země, ve kterých instituce vykonávají činnost prostřednictvím pobočky nebo dceřiného podniku | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | měpisná ob | institucí, které pro výpočet objemu rizikově vážených expozic používají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrno | V případě institucí, které nepoužívají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrnou hodnotu PD v procentech za každou příslušnou zeměpisnou oblast úvěrových expozic | čl. 452 písm. j) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | | | |
| Expozice vůči institucím | | | | |
| Expozice vůči podnikům | | | | |
| Retailové expozice | | | | |
| Akciové expozice | | | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | | | |

**EU CCR1** — [Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)]

**Úvěrové riziko protistrany I**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Analýza expozic s CCR podle přístupu** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout komplexní přehled o metodách použitých při výpočtu regulatorních požadavků pro úvěrové riziko protistrany a hlavní parametry, které se v dané metodě používají.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s nástroji, pro něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice, rizikově vážená aktiva a parametry použité k výpočtu rizikově vážených aktiv pro všechny expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| | Čl. 439 písm. e), f) a i) a čl. 92(3) písm. f) | a<br>Pomyslná hodnota | b<br>Reprodukční náklady / aktuální tržní hodnota | c<br>Potenciální budoucí úvěrová expozice | d<br>EEPE | e<br>Koeficient násobení | f<br>Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | g<br>Rizikově vážená aktiva |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Tržní ocenění | | | | | | | |
| 2 | Původní expozice | | | | | | | |
| 3 | Standardizovaný přístup | | | | | | | |
| 4 | Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT) | | | | | | | |
| 5 | *z toho obchody zajišťující financování* | | | | | | | |
| 6 | *z toho deriváty a transakce s delší dobou vypořádání* | | | | | | | |
| 7 | *z toho ze smluvního křížového započtení* | | | | | | | |
| 8 | Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 9 | Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 10 | VaR pro SFT | | | | | | | |
| 11 | **Celkem** | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článku 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR. Při uplatnění čl. 439 písm. e), f) a i) nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace vymezené v šabloně EU CCR1 ohledně metod používaných k měření hodnoty expozice nástrojů, pro něž při uplatnění čl. 92 odst. 3 písm. f) platí kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany, a rovněž čistou expozici těchto nástrojů.

**Definice**

*Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* a *Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* : Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly, že hodnotu expozice určí podle části třetí hlavy II kapitoly 4 (snižování úvěrového rizika), a nikoliv podle kapitoly 6 nařízení CRR v souladu s čl. 271 odst. 2 téhož nařízení.

*VaR pro SFT*: Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu, s výjimkou transakcí s deriváty, u nichž se v souladu s článkem 221 v nařízení CRR hodnota expozice vypočítává pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje jak vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, tak i likviditu dotčených nástrojů.

*Reprodukční náklady*: Reprodukční náklady podle metody tržního ocenění představují hodnotu stávající expozice, čímž se rozumí vyšší z následujících hodnot: nula nebo tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Současná tržní hodnota*: Podle standardizovaného přístupu je současná tržního hodnota čistou tržní hodnotou portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením, což znamená, že při výpočtu současné tržní hodnoty jsou použity jak záporné, tak kladné hodnoty.

*Potenciální budoucí úvěrová expozice*: U metody tržního ocenění se jedná o součin pomyslných částek nebo podkladových hodnot a konkrétních procentních sazeb uvedených v článku 274 nařízení CRR.

*Efektivní očekávané pozitivní expozice (EEPE)*: Vážený průměr efektivní očekávané expozice v rámci skupiny transakcí se započtením v průběhu prvního roku, nebo – v případě, že jsou všechny kontrakty v rámci skupiny transakcí se započtením splatné dříve než za rok – za dobu trvání kontraktu s nejdelší splatností z celé skupiny transakcí se započtením, kdy váhami jsou proporce, které jednotlivé očekávané expozice představují v celém časovém období.

*Koeficient násobení*: Hodnota β podle standardizovaného přístupu (článek 276 nařízení CRR) a hodnota α podle přístupu interního modelu (článek 284 nařízení CRR). Zpřístupněná hodnota by měla být skutečně použitou hodnotou při měření expozice bez ohledu na to, zda se jedná o hodnoty pro regulační účely nebo hodnotu určenou institucemi po schválení příslušným orgánem.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice vypočtená podle metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení CRR. Jedná se o hodnotu, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků po uplatnění technik snižování úvěrového rizika, CVA a úprav o specifické riziko pozitivní korelace.

| EU CCR2<br>Úvěrové riziko protistrany II | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálový požadavek CVA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout regulační výpočty CVA (v členění podle standardizovaného a pokročilého přístupu). | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s expozicemi, které podléhají kapitálovým požadavkům CVA podle části třetí hlavy VI článku 382 v nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Rizikově vážená aktiva a odpovídající expozice v selhání. | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| | Čl. 429 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | Všechna portfolia podléhající pokročilé metodě | | |
| 2 | i) Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 3 | ii) Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 4 | Všechna portfolia podléhající standardizované metodě | | |
| EU4 | Podle metody původní expozice | | |
| 5 | Podléhající kapitálovému požadavku pro CVA celkem | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by měly být informace o hodnotě expozice a objemu rizikové expozice transakcí, které podléhají kapitálovým požadavkům pro CVA podle části třetí hlavy VI nařízení CRR, zpřístupněny zvlášť podle vymezení v šabloně EU CCR2.

**Definice**

*Hodnota expozice*: Hodnota expozice, která je určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nebo (v případě transakcí, které spadají do oblasti působnosti kapitoly 4 čl. 271 odst. 2 pro transakce v oblasti působnosti hlavy VI nařízení CRR. Hodnota expozice je hodnota použitá při výpočtu kapitálových požadavků pro CVA. U transakcí podle metody původní expozice představuje hodnota expozice hodnotu, která byla použita pro výpočet rizikově vážených aktiv.

*Rizikově vážená aktiva*: Kapitálové požadavky pro riziko CVA vypočtené pomocí zvolené metody vynásobené číslem 12,5 podle čl. 92 odst. 4.

*Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stávající kalibrace parametrů pro očekávané expozice uvedené v čl. 292 odst. 2 prvním pododstavci). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu SVaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stresových parametrů pro kalibraci vzorce). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle pokročilého přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle standardizovaného přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR. Výše kapitálového požadavku podle standardizovaného přístupu je vypočtena podle odstavce 104 přílohy 4 basilejského rámce nebo podle definice uvedené ve vnitrostátním předpisu, jestliže není povoleno využívání externích úvěrových hodnocení.

*Metoda původní expozice*: Zjednodušený přístup výpočtu kapitálových požadavků pro CVA podle článku 385 nařízení CRR.

| EU CCR8<br>Úvěrové riziko protistrany III | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice vůči ústředním protistranám |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o expozicích instituce vůči ústředním protistranám v rozsahu části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Šablona obsahuje zejména všechny druhy expozic (z titulu operací, marží a příspěvků do fondů pro riziko selhání) a související kapitálové požadavky.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Expozice v selhání a rizikově vážená aktiva odpovídající expozicím vůči ústředním protistranám.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Instituce mají poskytnout rozdělení expozic podle způsobilých a nezpůsobilých ústředních protistran, které se použije pro splnění požadavků v části třetí hlavě II kapitole 6 oddíle 9 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 439 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | **Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 2 | Expozice obchodních transakcí u způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 3 | i) OTC deriváty | | |
| 4 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 5 | iii) SFT | | |
| 6 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 7 | Oddělená počáteční marže | | |
| 8 | Neoddělená počáteční marže | | |
| 9 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 10 | Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice | | |
| 11 | **Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 12 | Expozice obchodních transakcí u nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 13 | i) OTC deriváty | | |
| 14 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 15 | iii) SFT | | |
| 16 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 17 | Oddělená počáteční marže | | |
| 18 | Neoddělená počáteční marže | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 19 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 20 | Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by instituce měly zpřístupnit konkrétní informace o expozicích z derivátů vůči ústředním protistranám a objem jejich související rizikové expozice vymezené v šabloně EU CCR8.

**Definice**

*Expozice vůči ústředním protistranám*: Smlouvy a transakce vyjmenované v článku 301 nařízení CRR, jestliže dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic vůči transakcím souvisejícím s ústřední protistranou, u nichž (dle článku 303 nařízení CRR) se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Transakcí související s ústřední protistranou se rozumí smlouva nebo transakce uvedená v čl. 301 odst. 1 téhož nařízení mezi klientem a členem clearingového systému, která přímo souvisí se smlouvou nebo transakcí uvedenou v uvedeném odstavci mezi tímto členem clearingového systému a ústřední protistranou. Definice člena clearingového systému a klienta jsou uvedeny v článku 300 nařízení CRR.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR u transakcí spadajících do oblasti působnosti oddílu 9 uvedené kapitoly po uplatnění příslušných úprav stanovených články 304, 306, 308 a 310 uvedeného oddílu. Expozice může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 91 nařízení CRR. Zpřístupněná hodnota expozice představuje částku, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR při uvážení požadavků v článku 497 uvedeného nařízení během přechodného období stanoveného v uvedeném článku.

*Způsobilá ústřední protistrana (QCCP)*: Ústřední protistrana povolená v souladu s článkem 14 nařízení (EU) č. 648/2012 nebo uznaná v souladu s článkem 25 uvedeného nařízení.

*Počáteční marže*: Marže, které vybírá ústřední protistrana, aby pokryla potenciální budoucí expozice vůči členům clearingového systému platícím marže, a případně interoperabilním ústředním protistranám v intervalu mezi posledním výběrem marží a likvidací pozic v důsledku selhání člena clearingového systému nebo selhání interoperabilní ústřední protistrany. „Marže“ znamenají marže ve smyslu článku 41 nařízení (EU) č. 648/2012, kam mohou patřit počáteční marže (jak jsou stanoveny v předchozí větě) a variační marže (což jsou marže vybrané nebo uhrazené tak, aby odrážely stávající expozice v důsledku skutečných změn tržní ceny). Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnují příspěvky ústřední protistraně za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marži k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání).

*Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany uhrazený institucí. „Fond pro riziko selhání“ má týž význam jako v čl. 4 odst. 89 nařízení CRR.

*Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

*Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice*: Obsahuje kapitálové požadavky vypočtené podle článku 310 nařízení CRR vynásobené číslem 12,5.

**EU CCR3** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko protistrany IV**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice s CCR podle portfolia a rizika pro účely regulace |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic s CCR vypočtených podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR a rizikově vážených podle kapitoly 3 téže hlavy: podle portfolia (druh protistran) a podle rizikové váhy (rizikovost přiřazená podle standardizovaného přístupu).

**Oblast působnosti:** Šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Hodnoty úvěrových expozic.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| Čl. 444 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | Celkem | z toho bez úvěr. hodnoc. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **Jiné** | | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Celkem | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 444 písm. e) by instituce měly zvlášť zpřístupnit hodnoty expozic, na které se (podle článku 107 uvedeného nařízení) vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup) pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f). Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony EU CCR3.

**Definice**

*Celkem*: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s regulatorním rozsahem konsolidace podle článku 111 nařízení CRR po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (definovaných v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů definovaných v platném účetním rámci, avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Kategorie expozic*: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Jiné položky*: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článků 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazena do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážená váhou 1 250 % při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR.

*Bez úvěrového hodnocení*: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závislosti na jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

| EU CCR4<br>Úvěrové riziko protistrany V | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - expozice s CCR podle portfolia a stupnice PD |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout všechny relevantní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro úvěrové riziko protistrany pro modely IRB.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pokročilý přístup IRB nebo základní přístup IRB, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup pro úvěrové riziko protistrany použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. **Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.**

Aby byly poskytované informace užitečné, měla by instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely uvedené v těchto obecných pokynech použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a parametry použité při výpočtu rizikově vážených aktiv u expozic, na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu) a u nichž se k výpočtu rizikově vážených aktiv (podle článku 107 v nařízení CRR) používá přístup IRB.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a stupnice PD v řádcích jsou pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| čl. 452 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stupnice hodnot PD | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | |
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 452 písm. e) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o expozicích, na které se podle článku 107 uvedeného nařízení vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 uvedeného nařízení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení. Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony CCR4.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Sem patří zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání, podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty a také článku 271 nařízení CRR. Týká se také dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku představuje hodnota expozice účetní nebo nominální hodnotu sníženou o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá, to jest po zohlednění jakéhokoli účinku snížení úvěrového rizika vykázaného podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení.

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

| EU CCR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VI** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích s CCR podle metody interního modelu** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Uvést tokový výkaz vysvětlující změny rizikově vážených aktiv odpovídajících úvěrovému riziku protistrany, která jsou pro expozice s CCR určena podle metody interního modelu (deriváty a SFT) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které k měření expozic v selhání (EAD), na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013, používají metodu interního modelu bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý při výpočtu rizikově vážených aktiv z expozic v selhání.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva odpovídající úvěrovému riziku protistrany (mimo úvěrové riziko uvedené v šabloně EU CR8). Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 a 9 jsou pevně dané. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 438 písm. d) a čl. 92 odst. 3 a 4 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Úvěrová kvalita protistran | | |
| 4 | Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu) | | |
| 5 | Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu) | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci běžného vykazovaného období** | | |

Pozn.: Při poskytování informací při uplatnění čl. 92 odst. 3 a 4 a také čl. 438 písm. d) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o kapitálových požadavcích a rizikově vážených aktivech souvisejících s expozicemi, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 (přístup IRB) a které jsou měřeny podle kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR. Takto zpřístupněné informace by měly být doplněny informacemi o změnách rizikově vážených aktiv během období, jak je vymezeno v šabloně EU CCR7.

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Úvěrová kvalita protistran*: Změny v hodnocení kvality protistran instituce měřené podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na to, jaký přístup instituce používá. Tento řádek obsahuje také možné změny z titulu modelů IRB, používá-li instituce přístup IRB.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu. Tento řádek se týká pouze změn v metodě interního modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu změn metodiky při výpočtech způsobených změnami regulační politiky, jako jsou nové předpisy (pouze u metody interního modelu).

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie má být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do výše uvedených kategorií. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

| EU CCR5-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Dopad započtení a drženého kolaterálu na hodnoty expozic** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout přehled dopadu započtení a dopadu drženého kolaterálu na expozice s hodnotami měřenými dle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, včetně expozic vzniklých z transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Reálná hodnota | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Flexibilní u řádků. Pevně daný u sloupců. | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní zpřístupněné informace o druhy podkladových expozic nebo o druhy nástrojů, existují-li koncentrace specifických podkladových expozic/nástrojů, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. | |

| | Čl. 439 písm. e) | a | B | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota | Prospěch ze započtení | Započtená současná úvěrová expozice | Držený kolaterál | Čistá úvěrová expozice |
| 1 | **Deriváty** | | | | | |
| 2 | **SFT** | | | | | |
| 3 | Křížové započtení | | | | | |
| 4 | Celkem | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.

**Definice:**

**Řádky:**

*Deriváty*: Jakýkoli derivátový nástroj podle účetního rámce vyjmenovaný v příloze I nařízení CRR, u nějž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Patří sem jakékoli transakce s delší dobou vypořádání dle článku 271 téhož nařízení, které se nepovažují za SFT.

*SFT*: Jakékoli repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit podle platného účetního rámce, u nichž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Patří sem také jakékoli maržové obchody (dle článku 271 téhož nařízení), které se jinak nepovažují za deriváty.

*Křížové započtení*: Týká se expozic, včetně derivátů a SFT započtených na úrovni protistrany.

**Sloupce:**

*Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota*: Bez ohledu na účetní požadavky, které se týkají účtování derivátů a rozvahových či podrozvahových SFT, by hrubá reálná hodnota nebo případně čistá účetní hodnota měla být hodnotou expozice před snížením úvěrového rizika. Reálná hodnota by měla být oceněná pomocí modelu nebo podle tržní hodnoty a na základě příslušného platného účetního rámce po uplatnění obezřetných úprav ocenění podle článků 34 a 105 nařízení CRR, jak je vymezuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101. Čistá účetní hodnota je čistá hodnota expozic po specifických úpravách a úpravách o úvěrové riziko. Zatímco přístup k měření závisí na účetních požadavcích pro expozice z investičního portfolia, hrubá reálná hodnota by měla být zpřístupněna u expozic z obchodního portfolia. Výše reálné hodnoty a čisté účetní hodnoty by měly být měřeny na stejné úrovni, jakou požadují platné účetní standardy.

*Prospěch ze započtení*: Snížení hrubé kladné reálné hodnoty nebo čisté účetní hodnoty z titulu využití právně vymahatelných dohod o započtení při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Jakékoli započtení, které by nebylo uznatelné na základě těchto kapitol, by mělo být zpřístupněno zvlášť ve sloupci b.

*Započtená současná expozice*: Vyšší z následujících hodnot: nula a tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Držený kolaterál*: Dopad kolaterálu na započtené stávající expozice, včetně koeficientů volatility při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Dopad jakéhokoli kolaterálu, který by nebyl uznatelný pro snížení úvěrového rizika nebo který by neměl na započtené stávající expozice při uplatnění těchto kapitol žádný dopad, by měl být zpřístupněn zvlášť ve sloupci d.

*Čistá úvěrová expozice*: Toto je úvěrová expozice po zohlednění prospěchu ze započtení jak z právně vymahatelných dohod o započtení, tak z opatření týkajících se kolaterálu. Tato hodnota expozice se může lišit od hodnoty expozice v selhání zpřístupněné v šabloně EU CCR1 z důvodu neuvedení dalších parametrů pro výpočet hodnot expozice pro regulační účely v šabloně EU CCR5-A.

| EU CCR5-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VIII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Složení kolaterálu pro expozice vůči CCR** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení všech druhů kolaterálu (hotovost, státní dluhopisy, podnikové dluhopisy atd.) poskytnutého nebo přijatého bankami na podporu nebo snížení expozic s CCR, které souvisejí s transakcemi s deriváty nebo SFT, včetně transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty kolaterálu použitého v transakcích s deriváty nebo SFT bez ohledu na to, zda jsou transakce zúčtované přes ústřední protistranu a zda je kolaterál poskytnutý ústřední protistraně, či nikoliv.

**Četnost:** Pololetní

**Formát**: Zcela flexibilní

**Průvodní komentář**: Očekává se, že banky doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. e) | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kolaterál použitý v transakcích s deriváty | | | | Kolaterál použitý při SFT | |
| | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | | Reálná hodnota složeného kolaterálu | | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | Reálná hodnota složeného kolaterálu |
| | Oddělené | Neoddělené | Oddělené | Neoddělené | | |
| ... | | | | | | |
| **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.
Poskytnou-li centrální banky likviditní pomoc v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán rozhodnout, že by instituce neměly přistupňovat šablonu EU CCR5-B, pokud mají za to, že by zpřístupnění tohoto formátu umožnilo (v současnosti či v budoucnosti) zjistit likviditní pomoc poskytnutou centrálními bankami prostřednictvím kolaterálových swapů. Výjimka udělená příslušným orgánem se má zakládat na prahových hodnotách a objektivních kritériích, která jsou veřejně známá.

**Definice**

*Transakce s deriváty a SFT*: Viz definice v šabloně EU CCR5-A.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

| EU CCR6<br>Úvěrové riziko protistrany IX | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice úvěrových derivátů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit rozsah expozic instituce vůči transakcím s úvěrovými deriváty v členění podle nakoupených nebo prodaných derivátů.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Pomyslné hodnoty derivátů (před jakýmkoli započtením) a reálné hodnoty.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní (sloupce jsou pevně dané, ale řádky, které nejsou vytištěné tučně, jsou flexibilní).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. g) a h) | a | b | c |
|---|---|---|---|
| | Zajištění úvěrovým derivátem | | Ostatní úvěrové deriváty |
| | Koupené zajištění | Prodané zajištění | |
| **Pomyslné hodnoty** | | | |
| Swapy úvěrového selhání na jedno jméno | | | |
| Swapy úvěrového selhání založené na indexu | | | |
| Swapy veškerých výnosů | | | |
| Úvěrové opce | | | |
| Ostatní úvěrové deriváty | | | |
| **Pomyslné hodnoty celkem** | | | |
| **Reálné hodnoty** | | | |
| ***Kladná reálná hodnota (aktivum)*** | | | |
| ***Záporná reálná hodnota (pasivum)*** | | | |

UNEA-A

Obecné pokyny ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech (EBA/GL/2014/03)

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019**

## Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013 v souladu s pokyny EBA/GL/2014/03

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Aktiva**

| | | Účetní hodnota zatížených aktiv | Reálná hodnota zatížených aktiv | Účetní hodnota nezatížených aktiv | Reálná hodnota nezatížených aktiv |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| **010** | **Aktiva instituce podávající zprávu** | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | |

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo zatížených vlastních vydaných dluhových cenných papírů | Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných vlastních vydaných dluhových cenných papírů |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 |
| **130** | **Kolaterál přijatý institucí podávající zprávu** | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | |
| 230 | Ostatní přijatý kolaterál | | |
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou krytých dluhopisů nebo cenných papírů krytých aktivy (ABS)** | | |

**Šablona C - Zatížená aktiva nebo zatížené přijaté kolaterály a související závazky**

| | | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry | Aktiva, přijaté kolaterály a vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou zatížených krytých dluhopisů a cenných papírů krytých aktivy (ABS) |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona D - Informace o významnosti zatížení**

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**UNEA-B** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019**

**Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Zatížená a nezatížená aktiva**

| | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | Účetní hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Účetní hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 030* | 040 | 050* | 060 | 080* | 090 | 100* |
| **010** | **Aktiva vykazující instituce** | | | | | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | |
| 050 | z toho: kryté dluhopisy | | | | | | | | |
| 060 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | | | | | |
| 070 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | | | | | |
| 080 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | | | | | |
| 090 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | | | | | |
| 121 | z toho: .... | | | | | | | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů | | Nezatíženo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
| | | 010 | 030* | 040 | 060* |
| **130** | **Kolaterál přijatý vykazující institucí** | | | | |
| 140 | Úvěry na požádání | | | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 170 | z toho: kryté dluhopisy | | | | |
| 180 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | |
| 190 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | |
| 200 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | |
| 210 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | |
| 220 | Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání | | | | |
| 230 | Jiný přijatý kolaterál | | | | |
| 231 | z toho: ... | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisynebo cenné papíry zajištěné aktivy** | | | | |
| **241** | **Emitované vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry kryté aktivy, jež dosud nebyly zastaveny** | | | | |
| **250** | **AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ PAPÍRY CELKEM** | | | | |

**Šablona C - Zdroje zatížení**

| | | **Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry** | **Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS** |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |
| 011 | z toho: .... | | |

**Šablona D - Doplňující popis**

| |
|---|
| Popisná informace objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, která uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách A až C. |
| |

* Údaj uveřejní pouze úvěrové instituce, které splňují jednu z těchto podmínek:
a) jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 dosahují více než 30 miliard EUR;

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

| EU MR1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle standardizovaného přístupu |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle standardizovaného přístupu pro tržní riziko.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitol 2 až 4 nařízení CRR.

Pro instituce, které používají interní modely podle kapitoly 5 v téže hlavě a u nichž mohou být rizikově vážená aktiva podle standardizovaného přístupu považována podle čl. 432 odst. 1 v nařízení CRR za nevýznamná, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se mohou instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU MR1, aby uživatelům poskytly pouze užitečné informace. V souladu s uvedeným článkem a odstavcem 19 těchto obecných pokynů by toto měly instituce jasně uvést a měly by vysvětlit, proč tyto informace nepovažují pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných rizikových portfoliích a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto expozic.

**Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 445 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| | Přímé produkty | | |
| 1 | Úrokové riziko (obecné a specifické) | | |
| 2 | Akciové riziko (obecné a specifické) | | |
| 3 | Měnové riziko | | |
| 4 | Komoditní riziko | | |
| | Opce | | |
| 5 | Zjednodušený postup | | |
| 6 | Metoda Delta-plus | | |
| 7 | Přístup založený na scénářích | | |
| 8 | Sekuritizace (konkrétní riziko) | | |
| 9 | **Celkem** | | |

Pozn.: Informace se týkají nástrojů v obchodním portfoliu a nástrojů v investičním portfoliu, u nichž se výše kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočítává podle části třetí hlavy IV nařízení CRR. Kapitálové požadavky a objem rizikově vážené expozice pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) (velké expozice), čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) (vypořádací riziko) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočtené podle části třetí hlavy V, s výjimkou článku 379 a části čtvrté nařízení CRR, jsou vymezené v bodě 4.6 obecných pokynů (*tj. šablony EU OV1, EU CR10 a EU INS1)* .

Informace o nástrojích, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR, se uveřejní podle bodu 4.11 obecných pokynů *(tj. v šablonách pro úvěrové riziko protistrany - EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6, EU CCR7 a EU CCR8)* .

**Definice**

*Přímé produkty* : Týká se pozic v produktech, které nejsou volitelné.

*Opce* : Řádky 5 až 7 se týkají dodatečných požadavků na opce (rizika, která nejsou delta).

| EU MRB | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup interního modelu (IMA)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout rozsah, hlavní vlastnosti a klíčové zásady modelování různých modelů (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra) použitých pro výpočet tržních rizik pro regulační účely. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k výpočtu kapitálových požadavků pro tržní riziko interní model podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace o použití interních modelů poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. V komentáři by mělo být uvedeno procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, s popisem jednotlivých modelů pro regulační účely (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra). | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |

| **Čl. 455 písm. a) bod i)** | **A) Informace zpřístupněné podle čl. 455 písm. a) bodu i) u institucí, které používají modely VaR a modely SVaR, by měly obsahovat následující:** | | |
|---|---|---|---|
| Článek 455 | a) | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely VaR a SVaR, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu VaR a SVaR při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. b) | b) | Vymezit, které subjekty ve skupině modely používají. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | c) | Informace, které mají být zpřístupněny jako součást obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely (podle čl. 455 písm. a) bodu i), by měly obsahovat: | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | d) | Vyložení případných hlavních rozdílů mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (10 dnů 99 %). Pro modely VaR a SVaR. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | e) | Pro modely VaR musí instituce uvést: | |
| | e) i) | Četnost aktualizace údajů (čl. 455 písm. a) bod ii)); | |
| | e) ii) | Délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popsat případné používané schéma vážení: | |
| | e) iii) | Jak instituce určí desetidenní období držení (například zda zvyšuje jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?); | |
| | e) iv) | Souhrnný přístup, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?); | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | e) v) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací); | |
| | e) vi) | Zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb). | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | f) | Pro modely SVaR musí instituce uvést: | |
| | f) i) | Jak se určí desetidenní období držení. Zvyšuje například instituce jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádku e) iii) výše; | |
| | f) ii) | Krizové období zvolené institucí a odůvodnění této volby; | |
| | f) iii) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely VaR a SVaR na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **B) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro kapitálový požadavek k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC), by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahuje model IRC, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu IRC při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice); | |
| | a) ii) | Informace o kalibraci matice přechodu; | |
| | a) iii) | Informace o korelačních předpokladech; | |
| | a) iv) | Přístup použitý k určení horizontů likvidity; | |
| | a) v) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti; | |
| | a) vi) | Přístupy použité při validaci modelů. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | **b)*** | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely IRC na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | c) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů IRC a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **C) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro komplexní rizikový kapitálový požadavek, by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely komplexní rizikové míry, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelů komplexní rizikové míry při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině modely používají a který příslušný orgán udělil povolení, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (včetně volby korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které pohání pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí pohánějící migraci/selhání; nebo iii) selhání/migrace pohánějící změny rozpětí); | |
| | a) ii) | Informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: Tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická); | |
| | a) iii) | Informace o volbě, ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu); | |
| | **b)*** | Přístup použitý k určení horizontů likvidity. | |
| | c) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti. | |
| | d) | Přístupy použité při validaci modelů. | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely komplexní rizikové míry na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů komplexní rizikové míry a postupů modelování. | |

Pozn.:

*** Jak vyplývá z bodu 131 pokynů EBA/GL/2016/11, při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR).**

| EU MR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle přístupu IMA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle přístupu IMA pro tržní riziko. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup IMA pro tržní riziko. | |
| **Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR). | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| **1** | **VaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Denní výše hodnoty v riziku z předchozího dne (článek 365 odst. 1 nařízení CRR (VaRt-1)) | | |
| b) | Průměr denní výše hodnoty v riziku (článek 365 odst. 1) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (VaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (mc) podle článku 366 nařízení CRR | | |
| **2** | **SVaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Poslední stresová hodnota v riziku (čl. 365 odst. 2 nařízení CRR (SVaRt-1)) | | |
| b) | Průměr SVaR (článek 365 odst. 2) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (SVaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (ms) (článek 366 nařízení CRR) | | |
| **3** | **IRC** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Nejnovější hodnota IRC (dodatečná rizika selhání a migrace vypočtená podle článku 370 a článku 371 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota IRC během předchozích 12 týdnů | | |
| **4** | Komplexní riziková míra (vyšší z hodnot a, b a c) | | |
| a) | Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací (článek 377 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací během předchozích 12 týdnů | | |
| c) | 8 % kapitálového požadavku vypočteného podle standardizovaného přístupu z nejnovější hodnoty pro portfolio obchodování s korelací (čl. 338 odst. 4 nařízení CRR) | | |
| **5** | **Jiné** | | |
| **6** | **Celkem** | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

*Jiné* : Týká se dodatečných kapitálových požadavků požadovaných orgány dohledu u institucí, které používají pro tržní riziko přístup interního modelu (např. dodatečný kapitál podle článku 101 směrnice 2013/36/EU).

**EU MR2-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích tržního rizika podle přístupu IMA |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz s vysvětlením změn tržních rizikově vážených aktiv (podle čl. 92 odst. 4 písm. b)) stanovených podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR (IMA).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat přístup interního modelu (IMA) pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný formát pro všechny sloupce a pro řádky 1 a 8. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VaR | SVaR | IRC | Komplexní riziková míra | Jiné | Rizikově vážená aktiva celkem | Kapitálové požadavky celkem |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí** | | | | | | | |
| *1a* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| *1b* | *Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí (ke konci dne)* | | | | | | | |
| 2 | Pohyby úrovní rizika | | | | | | | |
| 3 | Aktualizace/změny modelu | | | | | | | |
| 4 | Metodika a zásady | | | | | | | |
| 5 | Převzetí a zcizení | | | | | | | |
| 6 | Devizové pohyby | | | | | | | |
| 7 | Jiné | | | | | | | |
| *8a* | *Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (ke konci dne)* | | | | | | | |
| *8b* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| 8 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

**Řádky**

*Pohyby úrovní rizika*: Změny z titulu změn pozic.

*Změny modelu*: Významné aktualizace modelu uskutečněné proto, aby odrážel nejnovější skutečnosti (např. rekalibraci), a také významné změny v rozsahu modelu. Pokud došlo k více než jedné aktualizaci modelu, bude možná nutné přidat další řádky.

*Metodika a zásady*: Změny metodiky výpočtu způsobené změnami regulační politiky.

*Převzetí a zcizení*: Změny z titulu převzetí nebo zcizení linií podnikání/produktů nebo subjektů.

*Cizí měna*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 6 a 7, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

*Řádky 1a/1b a 8a/8b by se měly použít, když objem rizikově vážených aktiv/kapitálový požadavek pro kterýkoli ze sloupců a až d představuje průměrnou hodnotu za 60 dnů (pro VaR a SVaR) nebo průměrnou hodnotu za 12 týdnů nebo limitní hodnotu (u IRC a komplexní rizikové míry), a nikoliv rizikově vážená aktiva/kapitálový požadavek na konci období (předchozího nebo vykazovaného) podle šablony EU MR2-A v řádcích 1a, 2a, 3a, 4a. V těchto případech dodatečné řádky pro regulační úpravu (např. jak je uvedeno výše v řádku 1a a 8b) zajišťují, že je instituce schopna uvést zdroj změn rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na základě poslední hodnoty rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na konci období (předchozího nebo vykazovaného), které jsou uvedené v řádcích 1b a 8a. V tomto případě řádky 2, 3, 4, 5, 6, 7 vyrovnávají hodnotu v řádku 1b a 8a.*

**Sloupce**

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec VaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí VaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku, který souvisí s modelem VaR, na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 1/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec SVaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí SVaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 2/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec IRC)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet IRC, jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení)) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR42-A (řádek 3/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Komplexní riziková míra)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet komplexního rizikového kapitálového požadavku, jakož i jakémukoli dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 4/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Jiné)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající specifickým kapitálovým požadavkům (z hlediska jurisdikce nebo firmy) na základě modelových přístupů nevykázaných v rámci VaR/SVaR/IRC/ komplexní rizikové míry. V případě, že jurisdikce poskytuje více než jeden specifický kapitálový požadavek, lze uvést další řádky.

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období celkem*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (celkovým kapitálovým požadavkům pro tržní riziko na základě IMA x 12,5). Tato hodnota musí souhlasit s hodnotami uvedenými v šabloně EU OV1 ve sloupci „rizikově vážená aktiva“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec a).

*Kapitálové požadavky celkem*: Tato hodnota by měla souhlasit s hodnotou uvedenou v šabloně EU OV1, sloupec „kapitálový požadavek“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec b).

| EU MR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hodnoty IMA pro obchodní portfolia |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Zobrazit hodnoty (maximální, minimální, průměrnou a na konci vykazovaného období) plynoucí z různých druhů modelů povolených k použití při výpočtu regulatorního kapitálového požadavku na úrovni skupiny před uplatněním jakéhokoli dodatečného kapitálového požadavku na hodnotu podle článku 365 části třetí hlavy V kapitoly 5 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko přístup interního modelu (IMA).

**Obsah:** Výstupy interních modelů schválených k použití podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR pro účely regulatorního kapitálu na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | | Čl. 455 písm. d) |
|---|---|---|
| | | a |
| **VaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 1 | Maximální hodnota | |
| 2 | Průměrná hodnota | |
| 3 | Minimální hodnota | |
| 4 | Konec období | |
| **SVaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 5 | Maximální hodnota | |
| 6 | Průměrná hodnota | |
| 7 | Minimální hodnota | |
| 8 | Konec období | |
| **IRC (99,9 %)** | | |
| 9 | Maximální hodnota | |
| 10 | Průměrná hodnota | |
| 11 | Minimální hodnota | |
| 12 | Konec období | |
| **Komplexní rizikový kapitálový požadavek (99,9 %)** | | |
| 13 | Maximální hodnota | |
| 14 | Průměrná hodnota | |
| 15 | Minimální hodnota | |
| 16 | Konec období | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení CRR.

**Definice**

*VaR*: V této šabloně jde o hodnotu VaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky dle rozhodnutí orgánu dohledu (např. v souvislosti s koeficientem násobení).

*SVaR*: V této šabloně jde o hodnotu SVaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou V kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*IRC*: Jde o hodnotu IRC použitou k výpočtu kapitálového požadavku. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*Komplexní rizikový kapitálový požadavek*: Řádky 13, 14, 15 a 16 jsou hodnoty bez limitu; výpočet limitu je zohledněn pro konec vykazovaného období v šabloně EU MR2-A, řádek 4c ve sloupci b.

*Maximální, průměrná, minimální hodnota* a *hodnota na konci období* vykázaná v této šabloně by měla být vykázána při uplatnění čl. 455 písm. d) bodu i) až iii) během vykazovaného období a ke konci období. Tyto hodnoty tudíž nemusí souhlasit s hodnotami vykázanými v šabloně EU MR2-A, které jsou vypočteny podle pravidel v oblasti regulace dle článku 364 zařízení CRR po uplatnění jakýchkoli dodatečných kapitálových požadavků dle rozhodnutí orgánu dohledu – např. průměrná hodnota VaR v šabloně EU MR2-A řádku 1b by měla představovat průměr denní hodnoty VaR (99 %, jednostranný interval spolehlivosti, desetidenní období držení) každý z předcházejících 60 pracovních dnů, zatímco očekávaná průměrná hodnota v šabloně EU MR3 představuje průměrnou hodnotu za vykazované období, a tudíž za pololetní období.

| EU MR4 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - porovnání VaR** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout srovnání výsledků odhadů modelu VaR pro regulační účely povoleného při uplatnění části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR s hypotetickými i skutečnými výsledky obchodování s cílem poukázat na četnost a rozsah výjimek zpětného testování a poskytnout analýzu hlavních odlehlých hodnot ve výsledcích, které byly podrobeny zpětnému testování.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro své expozice vůči tržnímu riziku přístup interního modelu (IMA).

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů poskytované uživatelům užitečné, musí instituce v této šabloně uvést klíčové modely povolené k použití na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy I kapitoly 2 téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. Komentář by měl obsahovat procento kapitálových požadavků, na které se vztahují modely, jejichž výsledky zpětného testování jsou uvedeny v šabloně EU MR4.

**Obsah:** Výsledky modelu VaR

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Instituce musí uvést analýzu „odlehlých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013) ve výsledcích zpětného testování a specifikovat data a odpovídající přesah (VaR-P&L). V analýze by měly být přinejmenším uvedeny hlavní určující faktory vedoucí k těmto výjimkám.

Instituce by měly zpřístupnit podobná srovnání pro běžný výkaz zisků a ztrát a hypotetický výkaz zisků a ztrát (dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013).

Instituce musí poskytnout informace o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména musí vyjasnit, zda byly zahrnuty rezervy, a pokud zahrnuty nebyly, uvést informace o tom, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.

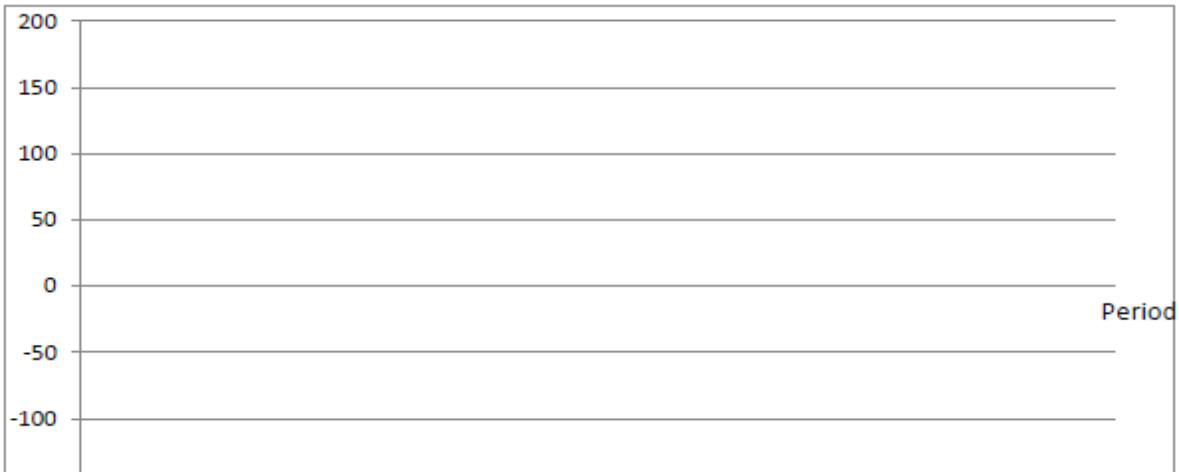
| | |
|---|---|
| Čl. 455 písm. g) | |

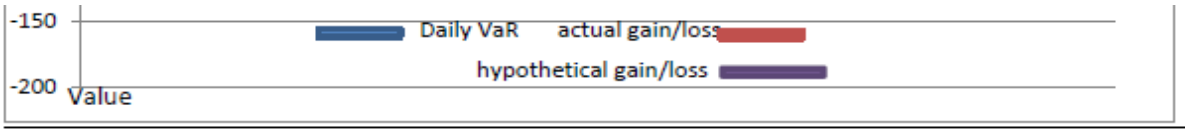
Value

*Denní VaR (Daily VaR)* : V této šabloně by měly být znázorněny hodnoty rizik (používané pro účely regulace a jejichž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR) kalibrované na jednodenní období držení, aby bylo možné porovnat je s výstupy obchodování s 99% spolehlivostí.

*Hypotetický zisk/ztrát (hypothetical gain/loss)* : Vychází z hypotetických změn v hodnotách portfolia, k nimž by došlo, kdyby pozice ke konci dne zůstaly beze změny.

*( pozn.: Period=Období, Value=Hodnota )*




-150
-200
Value
Daily VaR
actual gain/loss
hypothetical gain/loss

| | |
|---|---|
| **REM1** | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
| **Zásady odměňování I** | Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen<br>odpovídajícím způsobem odrážejí dlouhodobou úvěrovou kvalitu instituce a jsou vhodné k použití pro účely pohyblivé složky odměny |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Zásady odměňování | nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Zásady a postupy odměňování vybraných pracovníků - metodika, zásady a cíle motivačních odměn, hlavní charakteristika zásad a postupů odměňování v rámci celé instituce. | EBA/GL/2015/22 odst. 293 |
| | |
| Je-li to relevantní, významné rozdíly v zásadách odměňování různých kategorií vybraných pracovníků a popis regionální působnosti zásad odměňování a příslušných rozdílů mezi regiony nebo různými institucemi zahrnutými do konsolidace. | EBA/GL/2015/22 odst. 294 |
| | |
| Je-li to relevantní, vysvětlení propojení zásad odměňování na úrovni skupiny se zásadami odměňování uplatňovanými na úrovni mateřské instituce i na úrovni dceřiné společnosti a pobočky (v EU i v zahraničí), s uvedením případných rozdílů v zásadách odměňování uplatňovaných na úrovni skupiny, mateřské společnosti a dceřiné společnosti. Zpřístupňované údaje by měly zahrnovat například rozdíly týkající se poměru mezi pohyblivou a pevnou složky odměny, pomyslných diskontních sazeb, plánů odměňování a dostupných prostředků či nástrojů, které lze pro účely odměny přiznat, a zdůvodnění těchto rozdílů i jejich dopad na stanovení určování fomdů odměn v jednotlivých oblastech činnosti. | EBA/GL/2015/22 odst. 295 |
| | |
| Je-li to relevantní, popis všech podstatných změn zásad odměňování, včetně (i) data účinnosti takových změn, (ii) jejich vlivu na strukturu pohyblivé a pevné složky odměny a (iii) postu správy a řízení používaný při stanovování zásad odměňování. | EBA/GL/2015/22 odst. 296 |
| | |
| Určování vybraných pracovníků: | EBA/GL/2015/22 |
| Způsob uplatňování požadavků týkajících se zásad odměňování a pohyblivé složky odměny, včetně požadavků vymezených v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014. | |

| | |
|---|---|
| | EBA/GL/2015/22 odst. 297 |
| Je-li to relevantní, vysvětlení významných změn v počtu vybraných pracovníků. | EGA/GL/2015/22 odst. 298 (část) |
| | |
| Rozhodovací proces použitý při stanovení zásad odměňování: | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 299 |
| Postup správy a řízení vztahující se k zásadám odměňování (s přihlédnutím ke specifikacím uvedeným v hlavě I obecných pokynů EBA/GL/2015/22) a údaje o orgánech, které hrály významnou úlohu při vytváření zásad odměňování, jako je výbor pro odměnování, výbor pro rizika a nezávislé kontrolní funkce, včetně jejich složení a mandátu. | |
| | |
| Počet zasedání hlavního orgánu instituce, jenž na odměňování dohlíží během příslušného účetního období. | Čl. 450(1)(a) |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o složení a mandátu výboru pro odměňování. | |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o roli externích poradců, jejichž služby byly využity při stanovování zásad odměňování. | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 300 |
| | |
| Údaje o úloze externích poradců a všech dalších relevantních zainteresovaných subjektů, včetně akcionářů, kteří se na stanovení nebo pravidelném přezkumu zásad odměňování podílely nebo v této souvislosti poskytovaly poradenství. | |
| | |
| Údaje o vazbě mezi odměnou a výkonností: | |
| a. hlavní výkonnostní cíle | |

| | |
|---|---|
| | |
| b. oblast působnosti pracovníků, u nichž zásady odměňování počítají s pohyblivou složkou odměny | Čl. 450(1)(b), EBA/GL/2015/22 odst. 301 |
| | |
| c. jak pohyblivá složka odměny reaguje na změny ve výsledcích dosažených institucí | |
| | |
| Nejdůležitější charakteristiky systému odměňování: | |
| a. hlavní vlastnosti a cíle zásad a postupy odměňování a způsob, jímž zásady odměňování podporují řádné a účinné řízení rizik | |
| | |
| b. popis hlavních kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů a ukazatelů rizik používaných k hodnocení výsledků dosažených institucí, obchodním útvarem a jednotlivci, kombinací jednotlivých ukazatelů a zohlednění současných i budoucích rizik | |
| | |
| c. údaje o kritériích používaných při předem stanovených (ex ante) a následných (ex post) úpravách po zohlednění rizik | |
| | |
| d. popis různých forem, v nichž je pohyblivá a pevná složka odměny vyplácena, příslušné formy (tj. hotovost, kmenový kapitál, jiné kapitálové nástroje, krátkodobé a dlouhodobé motivační plány) a částky a talé důvody, které vedly k použití těchto různých forem a jejich přidělení jednotlivým kategoriím vybraných pracovníků, zejména pak členům vedoucího orgánu v řídicí funkci a pracovníkům zastávajícím kontrolní funkce | |
| | |
| e. jak instituce zajišťuje, aby byli pracovníci zastávající kontrolní funkce odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, které kontrolují | |

| | |
|---|---|
| | |
| f. rozdělení jednotlivých složek odměny na pophyblivou nebo pevnou složku odměny a v případě pevných složek odměny také příslušné zdůvodnění | |
| | Čl. 450(1)(c), EBA/GL/2015/22 odst. 302 |
| g. Mechanismy sloužící k úpravě odměny s přihlédnutím k dlouhodobé výkonnosti, včetně: | |
| | |
| (i.) parametrů, podle nichž se rozhoduje o délce odkladu a poměru odměn s odloženou a neodloženou splatností, o časovém plánu převádění odměn a období zadržování pro různé kategorie vybraných pracovníků, včetně použitých poměrů a doby odkladu a zadržování v členění podle jednotlivých přiznaných nástrojů | |
| | |
| (ii.) rámec pro předem stanovenou (ex ante) a následnou (ex post) úpravu s ohledem na dosažené výsledky, včetně uplatnění malusu a zpětného vymáhání | |
| | |
| (iii.) požadavky v podobě držby akcií, které mohou vybraným pracovníkům uloženy | |
| | |
| h. míra zohlednění proporcionality v systému odměňování a argumenty, z nichž je zřejmé, že zásady odměňování jsou v souladu s řádným a účinným řízením rizik a že řádné a účinné řízení rizik podporují | |
| | |
| i. zásady a kritéria uplatňovaná při přiznávání zaručené pohyblivé složky odměny a odstupného | |
| | |

| | |
|---|---|
| Údaje o výkonnostních kritériích, na nichž je založeno přiznání nároku na akcie, opce nebo pohyblivé složky odměny: | Čl. 450(1)(e), EBA/GL/2015/22 odst. 306 |
| Údaje o konkrétních výkonnostních ukazatelích používaných při určování pohyblivé složky odměny a o kritériích sloužících ke stanovení vyvážreného poměru mezi různými druhy přiznaných nástrojů, včetně akcií, rovnocenných vlastnických podílů, nástrojů navázaných na akcie, rovnocenných nepeněžních nástrojů, opcí a jiných nástrojů podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 527/2014. | |
| | |
| Hlavní parametry a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod: | Čl. 450(1)(f), EBA/GL/2015/22 odst. 307 |
| Dlouhodobé motivační plány a podrobnosti o každé složce odměňování, která je považovaná za neobvyklý postup v odměňování, například  včetně používání příspěvků na základě zastávané role nebo pozice a zvláštních mimoplatových výhod, a o podmínkách pro odebrání takových příspěvků nebo výhod či pro změnu jejich hodnoty. | |
| | |
| Jak bylo zohledněno odstupné ve výpočtu poměru mězi pohyblivou a pevnou složkou odměny. | Article 450(1)(h)(vi), EBA/GL/2015/22 para 312 (část) |
| | |

| REM2 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| **Zásady odměňování II** | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)<br>Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Souhrnné kvantitativní informace o odměnách**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (tj. daný finanční rok - rok N): | (rrrr) |

| | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst.2 a EBA/GL/2015/22 odst.311** *(relevantní jen pro významné instituce podle čl. 450 odst. 2)* | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. g) a h), EBA/GL/2014/08 příloha 2 a EBA/GL/2015/22 odst. 297, 298, 308 až 312** | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ved. orgán v kontr. funkci[1] | Ved. orgán v řídicí funkci[2] | Vedoucí orgán v kontr.[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | | Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | |
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. |
| Počet pracovníků celkem (počet fyzických osob, stav ke konci roku)[9] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Členové (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet vybraných pracovníků[10] včetně vrcholného vedení[11], vyjádřený v ekvivalentech plného pracovního úvazku (stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vybraní pracovníci (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pevné složky odměn celkem (v Kč)[12], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn ve formě jiných typů nástrojů | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohyblivé složky odměn celkem (v Kč)[13], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn ve formě jiných typů nástrojů[14] | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Další informace o pohyblivé složce odměn** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč), z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností přiznaných v roce N[15]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N v hotovosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě akcií | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě nástrojů navázaných na akcie | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě jiných typů nástrojů[16] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč) přiznaných v předchozích obdobích a nikoli v roce N[17]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností, dosud nepřiznaných | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše složek odměn s oddálenou splatností vyplacených v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše přímo vyjádřených ex post úprav dříve přiznaných odměn podle dosažených výsledků[18], uplatněných v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odměn na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručených pohyblivých složek odměn) vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručené pohyblivé složky odměn) vyplacených v roce N[19] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odstupného přiznaná v roce N, z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka přiznaná a již vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka oddálená | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného vyplaceného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného přiznaného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nejvyšší odstupné vyplacené jediné osobě v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N[20] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Celková výše pohyblivých složek odměn za víceletá období v programech, které se neobměňují každý rok, přiznaných v roce N[21] | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Na žádost členského státu nebo příslušného orgánu se uveřejní podle čl. 450 odst. 1 písm. j) nařízení 575/2013 celkové odměny pro každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení.

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé kontrolní funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Pracovníci definovaní v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo , anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Pracovníci, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil institucí podle čl. 92 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a přílohy č. 1 bodu 1 písm. b) vyhlášky č. 163/2014 Sb.

[11] Vrcholné vedení podle čl. 3 odst. 1 bodu 9 směrnice 2013/36/EU

[12] Pevné složky odměn zahrnují platby, úměrné pravidelné příspěvky (povinné) na důchodové zabezpečení nebo výhody (jsou-li poskytovány bez ohledu na jakákoliv kritéria týkající se dosažených výsledků).

[13] Pohyblivé složky odměn zahrnují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí běžných výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do

[14] Hotovostní nebo jiné nástroje podle čl. 94 odst. 1 písm. l) směrnice 2013/36/EU.

[15] Odměny s oddálenou splatností podle čl. 94 odst. 1 písm. m) směrnice 2013/36/EU. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností v kategoriích: celková výše pohyblivých složek odměn s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn v hotovosti s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn ve formě akcií a nástrojů navázaných na akcie s oddálenou splatností a pohyblivé složky odměn ve formě jiných nástrojů s oddálenou splatností.

[16] Nástroje uvedené v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) směrnice 2013/36/EU.

[17] Tato položka zahrnuje pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností, které byly přiznány v předchozích obdobích, ale dosud nebyly uděleny. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností.

[18] Přímo vyjádřené ex post úpravy podle dosažených výsledků podle čl. 94 odst. 1 písm. n) směrnice 2013/36/EU a bodu 5.3 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

[19] Zaručené pohyblivé složky odměn podle čl. 94 odst. 1 písm. d) směrnice 2013/36/EU.

[20] Definované v čl. 3 odst. 53 směrnice 2013/36/EU.

[21] Viz bod 5.2 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

**REM3** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

**Zásady odměňování III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

## Poměry pevné a pohyblivé složky odměn stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

| | Členění podle relevantního geografického umístění ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Členění podle subjektů ve skupině, včetně offshore ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Vedoucí orgán v kontrolní[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci |
| Poměry pohyblivé a pevné složky celkové odměny stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Pokud bylo rozhodnuto o uplatnění vyššího poměru mezi pohyblivou a pevnou složkou než 100%, až do 200%, instituce uveřejní: | | | | | | | | | |
| a. podíl zastoupených hlasovacích práv a hlasovacích práv akcionářů ve prospěch zvýšení poměru, nebo v závislosti na platném právu obchodních společností počet a procentní podíl osob, které souhlasí se zvýšením poměru, přičemž každé osobě náleží jeden hlas; | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. schválené poměry, včetně příslušného poměru pro jednotlivé oblasti činnosti, pokud se poměry pro v jednotlivých oblastech činnosti | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| lisi; | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| c. datum přijetí rozhodnutí. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Kromě údajů o uvedených poměrech instituce uveřejní, je-li to relevantní, následující údaje o použití diskontní sazby podle jednotlivých zemí: | | | | | | | | | |
| a. rozsah použití diskontní sazby (maximálně do 25% celkové pohyblivé odměny nebo nižší procentní podíl stanovený členským státem); a | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. počet vybraných pracovníků, na jejichž pohyblivou složku odměny byla diskontní sazba uplatněna. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

. 450 nařízení (EU)

| Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 303 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 305 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

**REM4** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)

**Zásady odměňování IV**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Informace o odměňování všech pracovníků**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (rok N): | (rrrr) |

| | Vedoucí orgán v kontrolní funkci[1] | Vedoucí orgán v řídicí funkci[2] | Investiční bankovnictví[3] | Retailové bankovnictví[4] | Obhospodař. aktiv[5] | Korporátní funkce[6] | Vnitřní kontrolní funkce[7] | Souhrn za vše ostatní[8] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Členové *(počet fyzických osob, stav ke konci roku)* | | | | | | | | | **Nařízení (EU) č. 575/2013, EBA/GL/2015/22 a EBA/GL/2014/08 - Příloha 1** |
| Celkový počet pracovníků (ekvivalent plného pracovního úvazku)[9] | | | | | | | | | |
| Celkový čistý zisk v roce N (plná výše, v Kč, např. 123 456 789,00)[10] | | | | | | | | | |
| Odměny celkem (v Kč)[11], z toho: | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn (v Kč)[12] | | | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Uvedený počet pracovníků by měl být vyjádřen v ekvivalentech plného pracovního úvazku a měl by vycházet z údajů ke konci roku. Pracovník je definovaný v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Čistý zisk by měl být založen na účetním systému, který je používán k vykazování pro regulační účely. U skupin se jedná o zisk (nebo ztrátu) na základě konsolidované účetní závěrky.

[11] Položka "odměny celkem" zahrnuje pevné a pohyblivé složky odměn. Částky poskytnutých odměn by měly být uváděny v hrubé výši, včetně veškerých nákladů daných institucí, s výjimkou povinných odvodů těchto institucí na sociální zabezpečení a na srovatenlé systémy.

[12] Pohyblivé složky odměn zarhují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí obvyklých výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do pohyblivých složek doměn by měly být zahrnuty peněžité i nepeněžité výhody. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn.

| REM5 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| Zásady odměňování V | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08) |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

**Informace o vybraných pracovnících, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR nebo více***

| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
|---|---|
| Odměny celkem; | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. i) a EBA/GL/2014/08 - Příloha 3** |
| příjmová skupina (v eurech) | Počet vybraných pracovníků* |
| 1 000 000 až < 1 500 000 | |
| 1 500 000 až < 2 000 000 | |
| 2 000 000 až < 2 500 000 | |
| 2 500 000 až < 3 000 000 | |
| 3 000 000 až < 3 500 000 | |
| 3 500 000 až < 4 000 000 | |
| 4 000 000 až < 4 500 000 | |
| 4 500 000 až < 5 000 000 | |
| 5 000 000 až < 6 000 000 | |
| 6 000 000 až < 7 000 000 | |
| 7 000 000 až < 8 000 000 | |
| 8 000 000 až < 9 000 000 | |
| 9 000 000 až < 10 000 000 | |
| … | |
| V případě potřeby lze doplnit další skupiny s vyššími příjmy. | |

* Údaje se uveřejní na základě údajů ke konci účetního roku v eurech, v plné výši, tj. nezaokrouhlené (např. 1 234 567 EUR). K přepočtu se použije měnový kurz uplatňovaný Komisí pro finanční plánování a rozpočet za prosinec roku, za něž se údaje vykazují (http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm).

* Počet fyzických osob v kategorii "vybraní pracovníci, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně) nebo více".

**OR1**
**Operační riziko I**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Operační riziko | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| | Přístupy používané danou institucí pro hodnocení kapitálových požadavků k operačnímu riziku | | |
| čl. 446 | | | |
| | Popis metodiky stanovené v čl. 312 odst. 2 CRR, pokud ji instituce používá | Diskuse příslušných vnitřních a vnějších faktorů zohledněných v přístupu instituce k měření | V případě dílčího používání rozsah a pokrytí jednotlivých metodik, které jsou používány |
| čl. 446 | | | |

**OR2**
**Operační riziko II**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | **Použití pokročilých přístupů k měření operačního rizika** *(pokud je relevantní)* |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| čl. 454 | Instituce, které pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku používají přístupy stanovené v článcích 321 až 324, zpřístupňují popis použití pojištění a jiných mechanismů převodu rizika pro účely snižování uvedeného rizika. |
| | |

**EQE**
**Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia**

| Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| Rozlišení expozic na základě jejich cílů, včetně vztahu ke kapitálovým výnosům a strategických důvodů | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Přehled použitých účetních technik a metod oceňování, včetně hlavních předpokladů a postupů ovlivňujících oceňování a jakýchkoliv významných změn v těchto postupech | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Účetní hodnota | Reálná hodnota | Rozdíl mezi tržní a reálnou hodnotou akcií obchodovaných na regulovaných trzích, pokud se tržní hodnota podstatně liší od reálné hodnoty | čl. 447 písm. b) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Druh a povaha expozic | | | čl. 447 písm. c) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Objemy expozic obchodovaných na regulovaných trzích | | | čl. 447 písm. c) |
| Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích | | | |
| Jiné expozice | | | |
| Kumulativní výše realizovaných zisků nebo ztrát z prodeje a likvidace v daném období | | | čl. 447 písm. d), e) |
| Celková výše nerealizovaných zisků nebo ztrát | | | |
| Celková výše oceňovacích rozdílů | | | |

**IRR**

**Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia**

| Informace o expozici vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | |
| Povaha úrokového rizika | | | Hlavní předpoklady (včetně předpokladů ohledně předčasného splacení úvěrů a vývoj vkladů splatných na požádání) | | Četnost měření úrokového rizika | čl. 448 písm. a) |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Kolísání zisků jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Ekonomická hodnota jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Jiné relevantní měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | čl. 448 písm. b) |
| | CHF | | CHF | | CHF | |
| | EUR | | EUR | | EUR | |
| | GBP | | GBP | | GBP | |
| | USD | | USD | | USD | |
| | Jiná | | Jiná | | Jiná | |

**SEC1**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Popis cílů instituce v souvislosti se sekuritizací | čl. 449 písm. a) |
| | |
| Povaha ostatních rizik včetně rizika likvidity spojeného se sekuritizovanými aktivy | čl. 449 písm. b) |
| | |

| Druh rizik z hlediska nadřízenosti podkladových sekuritizovaných pozic | Druh rizik z hlediska z hlediska podkladových aktiv těchto sekuritizovaných pozic převzatých a držených v resekuritizaci | čl. 449 písm. c) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| Jednotlivé role, které instituce hraje v procesu sekuritizace | Přibližný rozsah působení instituce v jednotlivých rolích | čl. 449 písm. (d), (e) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| | | |
| Popis postupů pro sledování změn úvěrového a tržního rizika sekuritizovaných expozic včetně toho, jaké dopady na sekuritizované expozice má vývoj podkladových aktiv, a popis, jak se tyto postupy liší pro resekuritizované expozice | | čl. 449 písm. f) |
| | | |
| Popis politiky instituce upravující používání zajištění a osobní zajištění ke snižování rizik držených sekuritizovaných a resekuritizovaných expozic | Identifikace protistran, které jsou zdrojem podstatného zajištění podle druhu rizikové expozice | čl. 449 písm. g) |
| | Protistrana | Druh rizikové expozice |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Přístupy k výpočtu objemu rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Které přístupy instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Pro jaký druh sekuritizované expozice | čl. 449 písm. h) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | čl. 449 písm. h) |
| Druhy sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které instituce v roli sponzora používá k sekuritizaci expozic vůči třetím stranám | Rozvahové expozice | | Podrozvahové expozice | | Seznam subjektů, které instituce řídí nebo jimž poskytuje poradenství a které investují buď do sekuritizovaných pozic, jež instituce sekuritizovala, nebo do sekuritizačních jednotek pro speciální účel, jež instituce sponzoruje | čl. 449 písm. i) |
| | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Názvy externích ratingových agentur použitých pro sekuritizace | Druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur | | | | | čl. 449 písm. k) |
| | Druh expozic | | Použitá agentura | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | |
|---|---|
| Popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externím hodnocením, použití interního hodnocení pro jiné účely než pro stanovení kapitálového požadavku metodou interního hodnocení, kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informace o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovní úvěrového posílení podle druhu expozice | čl. 449 písm. l) |
| | |
| Vysvětlení významných kvantitativních změn v informacích zpřístupněných podle písmen n) až q) od posledního vykazovaného období | čl. 449 písm. m) |
| | |

**SEC2**

**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci | | | čl. 449 písm. j) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace zda jsou transakce vykázány jako prodej nebo financování | | | čl. 449 písm. (j) (i) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace o uznání zisků z prodeje | | | čl. 449 písm. j) (ii) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace při ocenění sekuritizovaných pozic a příslušných změnách oproti předchozímu období o | | | čl. 449 písm. j) (iii) |
| Metodách ocenění | Hlavních předpokladech | Vstupech při ocenění sekuritizovaných pozic | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| Informace o zacházení se syntetickými sekuritizacemi, pokud se jím již nezabývají jiné účetní metody | čl. 449 písm. j) (iv) |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| Informace o způsobech ocenění aktiv čekajících na sekuritizaci a o tom, zda jsou evidované | | | | čl. 449 písm. j) (v) |
|---|---|---|---|---|
| V investičním portfoliu instituce | | V obchodním portfoliu instituce | | |
| Aktivum | Způsob ocenění | Aktivum | Způsob ocenění | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| Informace o zásadách pro uznávání rozvahových závazků za ujednání, která by od instituce mohla vyžadovat poskytnutí finanční podpory pro sekuritizovaná aktiva | čl. 449 písm. j) (vi) |
|---|---|
| | |

**SEC3**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) | | | | |
| | | Obchodní portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Odděleně pro obchodní a investiční portfolio tyto informace, a to v členění podle druhu expozice | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |
| | | Investiční portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | Usekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |

**SEC4**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | | | | | | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | | | |
| Obchodní portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Investiční portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v obchodním portfoliu | | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v investičním portfoliu | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | čl. 449 písm. o) (ii) |
| | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Investiční portfolio informace | | | | Obchodní portfolio informace | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Objem aktiv se sníženou hodnotou | Expozice po splatnosti sekuritizovaných institucí | Ztráty uznané institucí v běžném období | Druh expozice | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí a podléhajících kapitálovému požadavku k tržnímu riziku v členění na expozice | | čl. 449 písm. p), q) |
| | | | | Tradiční/syntetické sekuritizace | Druh expozice | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| Informace, zda instituce poskytla podporu ve smyslu čl. 248 odst. 1 a dopad na kapitál | čl. 449 písm. r) |
|---|---|
| | |

| Příloha č. 2 - Vzory pro uveřejňování podle nařízení | | |
|---|---|---|
| **Seznam údajů uveřejňovaných podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013** | | |
| Datum uveřejnění informace* | | 11.11.2020 |
| Informace platné k datu* | | 30.09.2020 |
| **List** | **Název šablony** | **Povinná osoba výkaz vyplňuje: ANO/NE** |
| EU OVA | Přístup instituce k řízení rizik | NE |
| EU CRA | Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace | NE |
| EU CCRA | Riziko protistrany - kvalitativní informace | NE |
| EU MRA | Tržní riziko - kvalitativní informace | NE |
| EU LIQA | Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace | NE |
| EU LIQ1 | Ukazatel krytí likvidity (LCR) | NE |
| ŘKS | Řídicí a kontrolní systém | NE |
| ŘKSa | Prohlášení | NE |
| LI | Oblast působnosti | NE |
| EU LI1 | Oblast působnosti regulačního rámce | NE |
| EU LI2 | Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot | NE |
| EU LI3 | Rozdíly v působnosti konsolidace | NE |
| EU LIA | Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci | NE |
| KAP1 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm. a) - úplné sesouhlasení* | NE |
| KAP2 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)* | NE |
| KAP3 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)* | ANO |
| KAP4 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)* | NE |
| KAP5 | Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1* | NE |
| KAP6 | Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)* | ANO |
| LR | Pákový poměr* | ANO |
| IFRS 9 | IFRS 9* | NE |
| EU OV1 | Přehled rizikově vážených aktiv* | NE |
| EU CR10 | IRB (specializované úvěry a akcie)* | NE |
| EU INS1 | Neodečítané účasti v pojišťovnách* | NE |
| CCB | Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva* | NE |
| EU CRB-A | Úvěrové riziko - kvalita aktiv* | NE |
| EU CRB-B | Úvěrové riziko - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRB-C | Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení* | NE |
| EU CRB-D | Koncentrace expozic* | NE |
| EU CRB-E | Splatnost expozic* | NE |
| EU CR1-A | Úvěrová kvalita expozic I* | NE |
| EU CR1-B | Úvěrová kvalita expozic II* | NE |
| EU CR1-C | Úvěrová kvalita expozic III* | NE |
| EU CR1-D | Stárnutí expozic po splatnosti* | NE |
| EU CR1-E | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou* | NE |
| EU CR2-A | Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení* | NE |
| EU CR2-B | Expozice v selhání - sesouhlasení* | NE |
| EU CRC | Zajištění - kvalitativní informace* | NE |
| EU CR3 | Zajištění - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRD | Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace | NE |
| EU CR4 | Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace* | NE |
| EU CR5 | Úvěrové riziko - STA - expozice | NE |
| EU  CRE | Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace | NE |
| EU CR6 | Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace | NE |
| EU CR7 | Úvěrové riziko - IRB - zajištění* | NE |
| EU CR8 | Úvěrové riziko - IRB - expozice* | NE |
| EU CR9 | Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování | NE |

| | | |
|---|---|---|
| CR 452 | Úvěrové riziko - použití přístupu IRB | NE |
| EU CCR1 | Úvěrové riziko protistrany I | NE |
| EU CCR2 | Úvěrové riziko protistrany II | NE |
| EU CCR8 | Úvěrové riziko protistrany III | NE |
| EU CCR3 | Úvěrové riziko protistrany IV | NE |
| EU CCR4 | Úvěrové riziko protistrany V | NE |
| EU CCR7 | Úvěrové riziko protistrany VI* | NE |
| EU CR5-A | Úvěrové riziko protistrany VII | NE |
| EU CR5-B | Úvěrové riziko protistrany VIII | NE |
| EU CCR6 | Úvěrové riziko protistrany IX | NE |
| UNEA-A | Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019 | NE |
| UNEA-B | Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019 | NE |
| EU MR1 | Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA | NE |
| EU MRB | Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA | NE |
| EU MR2-A | Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA | NE |
| EU MR2-B | Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA | NE |
| EU MR3 | Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA | NE |
| EU MR4 | Tržní riziko - porovnání VaR | NE |
| REM1 | Zásady odměňování I* | NE |
| REM2 | Zásady odměňování II* | NE |
| REM3 | Zásady odměňování III* | NE |
| REM4 | Zásady odměňování IV* | NE |
| REM5 | Zásady odměňování V* | NE |
| OR1 | Operační riziko I | NE |
| OR2 | Operační riziko II | NE |
| EQE | Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | NE |
| IRR | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | NE |
| SEC1 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I | NE |
| SEC2 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II | NE |
| SEC3 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III | NE |
| SEC4 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV | NE |

Pozn.: Šablony uvedené v příloze č. 2 ÚS použijí všechny instituce, pro které jsou relevantní požadavky na uveřejňování podle nařízení (EU) č. 575/2013. Frekvence uveřejňování údajů se řídí § 96 vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb., a ustanoveními pokynů EBA (EBA/GL/2014/14) a uvedeného nařízení. Frekvence uvedená v šablonách platí pouze pro instituce, na které se vztahují pokyny EBA k uveřejňování podle části osmé nařízení (EBA/GL/2016/11), tj. G-SII, O-SII, instituce dodržující GL dobrovolně nebo na základě rozhodnutí orgánu dohledu (avšak i tyto instituce musí zohlednit častější frekvenci pro uveřejňování podle § 96 uvedené vyhlášky).

* Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 (na individuálním nebo na sub-konsolidovaném základě):

Článek 13
Uplatňování požadavků na zveřejňování na konsolidovaném základě

1. Mateřské instituce v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě své konsolidované situace.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

2. Instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě konsolidované situace dané finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

*Pozn.:*
*Významnost pro účely čl. 13 CRR není v CRR definována. Významnost dceřiného podniku posoudí instituce sama a zohlední v zásadách pro uveřejňování informací podle čl. 431 odst. 3 CRR.*
*Co se týče významnosti pro místní trh, jak je uvedeno v bodě 4 úředního sdělení,*
*"Česká národní banka považuje za „**dceřiný podnik, který má pro svůj místní trh podstatný význam**“ a který podle článku 13 odst. 1 nařízení uveřejňuje v omezeném rozsahu informace podle části osmé nařízení, povinnou osobu, která je dceřiným podnikem a splňuje alespoň jednu z těchto podmínek:*
*a) podíl povinné osoby na celkové bilanční sumě všech povinných osob na daném trhu dosahuje nebo přesahuje 5 %,*
*b) povinná osoba je emitentem cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu,*
*c) povinná osoba je depozitářem investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu, jehož obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, důchodového fondu, účastnického fondu nebo transformovaného fondu,*
*d) postavení povinné osoby na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám z finančního trhu České republiky dominantní[1].“*

*[1] §10 odst. 1 zákona č.143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.*

Oblast působnosti pokynů **EBA/GL/2016/11**:

7. S výjimkou případů, kdy je v odstavci 8 níže uvedeno jinak, platí tyto obecné pokyny **pro instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR v souladu s článkem 6, článkem 10 a článkem 13** téhož nařízení. Tyto instituce splňují jakékoli z následujících kritérií:
a. instituce byla příslušnými orgány určena jako G-SVI podle ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 v platném znění;
b. instituce byla určena jako J-SVI při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

8. Bez ohledu na odstavec 7 se uplatní následující výhrady: bod 4.2 (obecné požadavky na zpřístupňování informací), část B (nepodstatné, vyhrazené nebo důvěrné informace) a část E (načasování a četnost zpřístupňování informací); bod 4.3 (řízení rizik, cíle a zásady), část C (informace o řídicím a kontrolním systému); bod 4.5 (kapitál); bod 4.7 (makroobezřetnostní opatření dohledu); bod 4.12 (nezatížená aktiva); bod 4.14 (odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat

(odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR, včetně významných dceřiných podniků a dceřiných podniků, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací, jež pro ně platí podle článku 13 nařízení CRR.

9. Příslušné orgány mohou požadovat, aby při dodržování požadavků v části osmé nařízení CRR instituce, které nejsou G-SVI ani J-SVI, uplatnily některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech.

**10. Tyto obecné pokyny se neuplatní jako celek ani částečně u instituce, která není uvedena v odstavcích 7, 8 či 9 výše. Taková instituce má nadále povinnost řídit se požadavky v části osmé nařízení CRR a souvisejícími nařízeními v přenesené pravomoci a prováděcími nařízeními a obecnými pokyny orgánu EBA.** Tato instituce však bude moci některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech uplatnit dobrovolně. To se týká například instituce, která se při plnění některých nebo všech požadavků na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR z vlastní iniciativy rozhodne, že bude používat formáty a pokyny stanovené mezinárodními standardy. Instituce by totiž měly zajistit, aby jimi používané mezinárodní formáty a pokyny odpovídaly požadavkům uvedeného nařízení, přičemž tyto obecné pokyny poskytují verzi mezinárodních standardů, která požadavkům v nařízení CRR odpovídá.

| EU OVA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. |
|---|---|
| **Přístup instituce k řízení rizik** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup instituce k řízení rizik | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popis rizikové strategie instituce a toho, jak útvar řízení rizik a vedoucí orgán posuzují a řídí rizika a stanovují limity, který uživateli umožní jasně pochopit toleranci instituce k riziku / ochotu riskovat ve vztahu k její hlavní činnosti a veškerým významným rizikům. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik, zejména: | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by mělo popsat, jak podnikatelský model určuje celkový rizikový profil instituce a jak je s ním propojen – např. klíčová rizika související s podnikatelským modelem, a jak se tato jednotlivá rizika odráží a jak jsou popsána ve zpřístupněných informacích o rizicích, nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem.<br><br>V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by instituce měly rovněž uvést povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených subjektů a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b), patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru, a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); organizační postupy a postupy vnitřní kontroly.<br><br>Při zpřístupňování struktury a organizace příslušného útvaru řízení rizik by instituce měla zpřístupněné informace doplnit o tyto údaje:<br><br>· informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, úroveň, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí;<br><br>· schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena; | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | · změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Jako součást informací o ostatních vhodných opatřeních pro útvar řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) by měly být zpřístupněny tyto údaje: kanály pro sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi liniemi podnikání a útvary pro rizika). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c)<br>Čl. 435 odst. 2 písm. e) | d) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. c) a čl. 435 odst. 2 písm. e) by instituce měly zpřístupnit rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán a vrcholné vedení. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c) | e) | Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) by instituce měly zpřístupnit své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | f) | Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) by měly obsahovat kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | g) | U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, by instituce měly poskytnout informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d). | |

Pozn.:

Za tímto účelem by instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů měly zpřístupnit informace o svých cílech a zásadách řízení rizik pro následující rizika, jsou-li pro instituci podstatná:

• riziko poškození pověsti;

• jakékoli konkrétní cíle a zásady stanovené pro podkategorii operačních rizik, které souvisejí s chováním, včetně rizik souvisejících s nesprávným prodejem produktů.

| EU CRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku** | | |
| Informace platné k da (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popsat hlavní vlastnosti a prvky řízení úvěrových rizik (model podnikání a profil úvěrového rizika, organizace a útvary angažované v řízení úvěrového rizika, zprávy o řízení rizik). | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f), jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | b) | Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | d) | Při informování o pravomoci, statutu a jiných uspořádáních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) vztah mezi funkcí řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

Pozn.:
Instituce by měly zpřístupnit informace pro každou samostatnou kategorii rizik, včetně úvěrového rizika, úvěrového rizika protistrany a tržního rizika. Za tímto účelem by instituce měly poskytnout zpřístupněné informace o cílech a zásadách řízení rizik pro jednotlivé druhy podstatných rizik, o nichž zpřístupňují informace v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení CCR a odstavcem 47 těchto obecných pokynů. Konkrétně u úvěrového rizika by instituce měly jako součást zpřístupněných informací na základě čl. 435 odst. 1 poskytnout informace vymezené v tabulce EU CRA.

| EU CCRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Riziko protistrany - kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Kvalitativní informace, které se týkají úvěrového rizika protistrany** | | |
| Informace platné k datu: | | | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Popsat hlavní charakteristiky řízení úvěrového rizika protistrany, které se mimo jiné týkají provozních limitů, použití záruk a dalších technik snižování úvěrového rizika, a dopad snížení vlastního úvěrového hodnocení. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly poskytnout: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | a) | Cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany, kam patří: | |
| Čl. 439 písm. a) | b) | metoda použitá pro přiřazení provozních limitů definovaných podle vnitřně stanoveného kapitálu pro úvěrové expozice vůči protistraně; | |
| Čl. 439 písm. b) | c) | zásady související se zárukami a dalším snižováním rizik a hodnocení týkající se rizika protistrany; | |
| Čl. 439 písm. c) | d) | zásady týkající se expozic rizika pozitivní korelace; | |
| Čl. 439 písm. d) | e) | dopad výše kolaterálu, který by instituce musely poskytnout v případě snížení svého ratingu. | |

Pozn.: U úvěrového rizika protistrany by instituce měly poskytnout informace uvedené v tabulce EU CCRA, které se týkají přístupu instituce k úvěrovému riziku protistrany v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6.

**EU MRA** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - kvalitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | | Kvalitativní informace, které se týkají tržního rizika | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout popis cílů a zásad řízení rizik, které se týkají tržního rizika. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které podléhají kapitálovému požadavku souvisejícímu s tržním rizikem za jejich obchodní činnost. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady pro tržní riziko podle níže uvedeného rámce (míra podrobnosti informací by měla uživatelům usnadnit získání smysluplných údajů): | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | a) | Zpřístupněné informace o strategiích a procesech, které instituce používá k řízení tržního rizika, jakož i o zásadách pro zajištění a snižování tržního rizika při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) by měly obsahovat vysvětlení strategických cílů vedení při obchodní činnosti a také zavedené postupy zjišťování, měření, sledování a kontroly tržních rizik instituce (včetně zásad pro zajištění rizik a strategií/postupů pro sledování trvalé efektivity zajištění). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. b) o struktuře a organizaci útvaru řízení tržních rizik by instituce měly zpřístupnit popis struktury řídicího a kontrolního systému tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny. | |
| Čl. 455 písm. c) v souvislosti s článkem 104 | c) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a c) a také čl. 455 písm. c) by instituce měly poskytnout popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104.<br>Zpřístupněné informace by měly obsahovat popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia. | |

| EU LIQA | Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01) |
|---|---|

**Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kvalitativní a kvantitativní informace o riziku likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity | | |
| **Účel:** Zpřístupnit cíle a zásady řízení rizika likvidity | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní a kvantitativní informace | | |
| **Četnost:** Nejméně jednou ročně | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| čl. 435 odst. 1 | Strategie a procesy řízení rizika likvidity | |
| | Struktura a organizace funkce řízení rizika likvidity (pravomoci, pravidla a jiná ujednání) | |
| | Rozsah a povaha systémů pro předkládání výkazů a měření rizika likvidity | |
| | Zásady pro zajištění a snižování rizika likvidity a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity nástrojů na zajištění a snižování rizika | |
| | Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizika likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizika likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | |
| | Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Toto prohlášení obsahuje klíčové ukazatele a údaje (jiné než ty, které jsou již obsaženy v příloze II těchto obecných pokynů), které poskytují externím zúčastněným stranám ucelenou představu o řízení rizika likvidity instituce, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k tomuto riziku stanovenou vedoucím orgánem. | |

Pozn.: Údaje se uveřejní v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01

**EU LIQ1** Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01)

**Ukazatel krytí likvidity (LCR)**

**Informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) a kvalitativní informace o LCR**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity

**Pokud úvěrová instituce splňuje níže uvedené požadavky, uveřejní pouze informace v řádcích 21, 22 a 23**:
a) úvěrová instituce **nebyla** příslušnými orgány určena jako globální systémově významná instituce (**G-SVI**) podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014, v platném znění;
b) úvěrová instituce **nebyla** určena jako jiná systémově významná instituce (**J-SVI**) při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

**Účel:** Sdělit úroveň a složky ukazatele krytí likvidity

**Oblast působnosti**: Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kvantitativní informace

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Pevně daný

**Šablona pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (LCR) , která se týká kvantitativních informací o ukazateli krytí likvidity a doplňuje čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Rozsah konsolidace (samostatně/konsolidovaně)** | | **Celková nevážená hodnota (průměr)** | | | | **Celková vážená hodnota (průměr)** | | | |
| **Měna a jednotky (XXX v milionech)** | | | | | | | | | |
| **Čtvrtletí, které končí dne (DD. měsíc RRRR)** | | | | | | | | | |
| **Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot** | | | | | | | | | |
| **VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA** | | | | | | | | | |
| 1 | Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - ODTOK** | | | | | | | | | |
| 2 | Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho: | | | | | | | | |
| 3 | *Stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 4 | *Méně stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 5 | Nezajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |
| 6 | *Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank* | | | | | | | | |
| 7 | *Neprovozní vklady (všechny protistrany)* | | | | | | | | |
| 8 | *Nezajištěné závazky* | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Další požadavky | | | | | | | | |
| 11 | *Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál* | | | | | | | | |
| 12 | *Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů* | | | | | | | | |
| 13 | *Úvěrové a likviditní přísliby* | | | | | | | | |
| 14 | Ostatní smluvní závazky financování | | | | | | | | |
| 15 | Ostatní podmíněné závazky financování | | | | | | | | |
| 16 | **ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - PŘÍTOK** | | | | | | | | | |
| 17 | Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) | | | | | | | | |
| 18 | Přítok z plně výkonných expozic) | | | | | | | | |
| 19 | Ostatní přítoky peněžních prostředků | | | | | | | | |
| EU-19a | (Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce) | | | | | | | | |
| 20 | **PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| EU-20a | ***Plně vyjmutý přítok*** | | | | | | | | |
| EU-20b | ***Přítok podléhající limitu 90 %*** | | | | | | | | |
| EU-20c | ***Přítok podléhající limitu 75 %*** | | | | | | | | |
| | | | | | | CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA | | | |
| **21** | **REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY** | | | | | | | | |
| **22** | **ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **23** | **UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (v %)** | | | | | | | | |

**Šablona pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) doplňující šablonu pro zpřístupňování informací o LCR**

**Účel:** Poskytnout další vysvětlení položek obsažených v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Převážně poznámky, které se týkají kvality a které lze podložit kvantitativními informacemi

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Flexibilní

| | |
|---|---|
| Koncentrace zdrojů financování a likvidity | |
| Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál | |
| Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity | |
| Popis míry centralizace řízení likvidity a vztahu mezi jednotkami skupiny | |

| | |
|---|---|
| Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity | |

Pozn.: Informace, které by měly být zpřístupněny na základě šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, by měly uvádět hodnoty a související číselné údaje za každé ze čtyř kalendářních čtvrtletí (leden–březen, duben–červen, červenec–září, říjen–prosinec) předcházející datu zpřístupnění informací. Tyto hodnoty a číselné údaje by měly být vypočteny jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.

**Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01.**

Uveřejnění by mělo probíhat v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14).

Pro účely odst. 27 písm. e) obecných pokynů EBA/GL/2014/14 by za **položky, které se mohou rychle měnit**, měly být považovány tyto položky:

a) celková upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity podle řádku 21 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

b) celková upravená hodnota celkového čistého odtoku peněžních prostředků podle řádku 22 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

c) celková upravená hodnota ukazatele krytí likvidity (v %) podle řádku 23 šablony pro ukazatel krytí likvidity.

**Přechodné ustanovení:** údaje se nemusejí uveřejnit, jestliže jsou některé údaje pro výpočet jejich průměrných hodnot z období před prvním referenčním dnem pro vykazování informací o ukazateli krytí likvidity, a tudíž nejsou zahrnuty v šablonách pro vykazování ukazatele krytí likvidity uvedených v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**ŘKS** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Řídicí a kontrolní systém**

| Informace o řídicím a kontrolním systému | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | |
| Počet míst ve vedoucích orgánech společností a správní radě zastávaný členem vedoucího orgánu | | čl. 435 odst. 2 písm. a) |
| Člen vedoucího orgánu | Počet míst | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Politika náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu a jejich skutečné znalosti, dovednosti a zkušenosti | | čl. 435 odst. 2 písm. b) |
| | | |
| Politika rozmanitosti s ohledem na výběr členů vedoucího orgánu, jeho cíle a příslušné specifické cíle stanovené v této politice a míru, v jaké bylo těchto obecných a specifických cílů dosaženo | | čl. 435 odst. 2 písm. c) |
| | | |
| Zvláštní výbor pro rizika je zřízen - ANO/NE | Počet zasedání výboru | čl. 435 odst. 2 písm. d) |
| | | |

Pozn.:
Podle čl. 435 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupňují informace týkající se
- významné instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech zjištěný podle čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU;

- instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech, která skutečně zastávají jednotliví členové vedoucího orgánu (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost ve skupině, či nikoliv, kvalifikovanou účast nebo instituci spadající do institucionálního systému ochrany, a zda jde o funkci výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu), bez ohledu na to, zda se jedná o místo ve vedoucím orgánu subjektu, který sleduje obchodní cíl, či nikoliv;

- jestliže příslušný orgán povolil další funkci člena ve výkonném orgánu, všechny instituce, v nichž tento člen funkci ve výkonném orgánu zastává, by tuto skutečnost měly zpřístupnit společně s názvem příslušného orgánu, který tuto další funkci člena ve výkonném orgánu povolil.

Při zpřístupňování informací o politice náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu (včetně politiky, která může být důsledkem plánování následnictví podle čl. 435 odst. 2 písm. b)), by instituce měly zpřístupnit předvídatelné změny v rámci celkového složení vedoucího orgánu.

Při zpřístupňování své politiky rozmanitosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) by instituce měly zpřístupnit politiku rozmanitosti z hlediska pohlaví. Je třeba uvést informace, zda byl stanoven cíl ohledně nedostatečně zastoupeného pohlaví a politik týkajících se rozmanitosti z hlediska věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, a dále údaje o tom, kdy byl cíl stanoven, jaký cíl byl stanoven a míra dosažení těchto cílů. V případě, že cíle dosaženo není, by instituce měly zpřístupnit příslušné důvody a případná opatření přijatá k tomu, aby bylo cíle v určité době dosaženo.

Instituce by v rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) měly popsat postup hlášení rizik poskytovaných vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah rizikové expozice, a jak se vedoucí orgán podílel na definování obsahu, který měl být hlášen.

| ŘKSa | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| Prohlášení | | |
| | | |
| **Informace o řídicím a kontrolním systému** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizik jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | | čl. 435 odst. 1 písm. e) |
| | | |

| LI | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti** | |

| **Oblast působnosti** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Název instituce | | čl. 436 písm. a) |
| Souhrnnou částku, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace | | čl. 436 písm. d) |
| Název těchto dceřiných podniků | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Jakékoli současné nebo předpokládané podstatné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mezi mateřským podnikem a jeho dceřinými podniky | | čl. 436 písm. c) |
| | | |
| Okolnosti, za nichž jsou ustanovení stanovená v článcích 7 a 9 Nařízení (EU) č. 575/2013 využívána | | čl. 436 písm. e) |
| | | |

| EU LI1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti regulačního rámce** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Informace o oblasti působnosti regulačního rámce** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Sloupce a) a b) uživatelům umožní určit rozdíly mezi rozsahem účetní konsolidace a regulatorní konsolidace za účelem poskytnutí informací požadovaných v části osmé nařízení CRR. Sloupce c) až g) obsahují rozdělení toho, jak mají být hodnoty zpřístupněné ve sloupci b) – odpovídající hodnotám vykazovaným v účetní závěrce institucí (řádky) při uplatnění regulatorního rozsahu konsolidace – přiděleny k rámcům různých rizik stanoveným v části třetí nařízení CRR. Součet hodnot zpřístupněných ve sloupcích c) až g) se nemusí shodovat s hodnotami zpřístupněnými ve sloupci b), neboť některé položky mohou podléhat kapitálovým požadavkům více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí téhož nařízení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. Instituce, které nejsou povinny vydávat konsolidovanou účetní závěrku, by měly zpřístupnit pouze sloupce b) až g).

**Obsah:** Účetní hodnoty. Účetní hodnoty uvedené v této šabloně jsou hodnoty vykázané v účetní závěrce.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní, ale struktura řádků by měla odpovídat struktuře rozvahy v poslední roční účetní závěrce instituce.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly šablonu EU LI1 doplnit zejména o kvalitativní informace uvedené v tabulce LIA. Očekává se, že instituce poskytnou kvalitativní informace o aktivech a pasivech, která podléhají kapitálovým požadavkům u více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce | Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace | Účetní hodnoty položek | | | | |
| | | | Podléhají rámci pro úvěrové riziko | Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany | Podléhají rámci pro sekuritizaci | Podléhají rámci pro tržní riziko | Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu |
| Aktiva | | | | | | | |
| Hotovost a zůstatky u centrálních bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa od ostatních bank | | | | | | | |
| Aktiva obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy bankám | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy zákazníkům | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné půjčky | | | | | | | |
| Realizovatelné finanční investice | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Aktiva celkem** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Pasiva | | | | | | | |
| Vklady od bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa splatné ostatním bankám | | | | | | | |
| Zákaznické účty | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné výpůjčky | | | | | | | |
| Závazky obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Závazky celkem** | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by instituce měly zpřístupnit přehled rozdílů v konsolidovaném základě pro účely účetnictví a obezřetnostního dohledu na úrovni konsolidované skupiny.

**Definice**

**Řádky**

Struktura řádků by měla být shodná se strukturou řádků v rozvaze uvedené v nejnovějších dostupných finančních výkazech instituce. Zveřejňuje-li se šablona EU LI1 ročně, znamená „účetní výkaznictví“ roční samostatnou a konsolidovanou účetní závěrku podle definice v článcích 4 a 24 směrnice 2013/34/EU, jakož i případně účetní závěrku podle mezinárodních účetních standardů schválených v EU při uplatnění nařízení (ES) č. 1606/2002. Pokud se instituce při uplatnění článku 433 nařízení CRR rozhodnou zpřístupnit šablonu LI1 častěji, „finanční výkaznictví“ znamená mezitímní samostatnou účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku vydanou institucí, včetně informací, které nesplňují podmínky pro účetní závěrky při uplatnění směrnice 2013/34/EU nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

**Sloupce**

Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě konsolidačních požadavků příslušného účetního rámce, včetně rámců vycházejících ze směrnice 2013/34/EU, směrnice 86/635/EHS nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě požadavků na regulatorní konsolidaci části první hlavy II oddílů 2 a 3 nařízení CRR.

Jestliže se rozsah účetní konsolidace a regulatorní konsolidace instituce zcela shodují, sloupce a) a b) by měly být sloučeny.

Rozdělení účetních hodnot na základě regulatorní konsolidace podle regulačních rámců c) až f) odpovídá rámcům rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR a rozdělení předepsanému v dalších bodech těchto obecných pokynů:

· Podléhají úvěrovému riziku – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci c);

· Podléhají úvěrovému riziku protistrany – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.11 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci d);

· Podléhají rámci pro sekuritizaci– účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 nařízení CRR by měly být obsaženy ve sloupci e);

· Podléhají rámci pro tržní riziko – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.13 těchto obecných pokynů pro nesekuritizované pozice, by měly být obsaženy ve sloupci f). Položky, které odpovídají sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy IV nařízení CRR, by měly být uvedeny ve sloupci f).

· Sloupec g) by měl obsahovat hodnoty, které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle nařízení CRR nebo podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé téhož nařízení.

Odečtené položky by měly např. obsahovat položky vyjmenované v článcích 37, 38, 39 a 41 téhož nařízení. Hodnoty zpřístupněné na straně aktiv by měly představovat hodnoty skutečně odečtené od kapitálu, při zohlednění jakýchkoli zápočtů oproti závazkům povoleným odpočtem (a jakoukoli prahovou hodnotou pro tento odpočet) uplatněným podle příslušných článků v části druhé téhož nařízení. Když mají položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1) písm. k) a článku 48 nařízení CRR rizikovou váhu 1 250 % namísto toho, aby se odečítaly, neměly by být uvedeny v odstavci g), ale v jiném příslušném odstavci šablony EU LI1 a také v dalších příslušných šablonách stanovených těmito obecnými pokyny. Toto platí pro jakoukoli jinou položku, které se podle požadavků nařízení CRR přiřadí riziková váha 1 250 %.

Hodnoty zpřístupněné u závazků by měly být hodnoty závazků zohledněné při určení hodnoty aktiv, která mají být odečtena od kapitálu podle příslušných článků části druhé téhož nařízení. Ve sloupci g) by navíc měly být zpřístupněny všechny ostatní závazky, kromě závazků, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR nebo ii) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 a hlavy IV téhož nařízení.

Případy, kdy se na jednu položku vztahují kapitálové požadavky podle několika rámců pro rizika, by měly být vykázány ve všech sloupcích podle toho, jaké kapitálové požadavky se na ni vztahují. V důsledku toho může být součet ve sloupcích c) až g) větší než hodnota ve sloupci b).

**EU LI2** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hlavní zdroje rozdílů mezi hodnotami regulatorních expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o hlavních zdrojích rozdílů (mimo rozdílů způsobených různými rozsahy konsolidace, které jsou uvedeny v šabloně EU LI1) mezi účetními hodnotami v účetní závěrce a hodnotami expozic používanými pro regulační účely.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. V této šabloně odpovídají účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace (řádky 1 až 3) získané na základě požadavků na regulatorní konsolidaci podle části první hlavy II oddílu 2 a oddílu 3 nařízení CRR a hodnotám posuzovaným pro účely regulatorních expozic (řádek 10).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky 1 až 4 jsou pevně dané a měly by je zpřístupnit všechny instituce. Další řádky jsou uvedené pouze pro ilustraci a měly by být přizpůsobeny, aby popisovaly nejvýznamnější faktory vedoucí k rozdílům mezi účetními hodnotami v účetní závěrce, na něž se vztahuje regulatorní oblast působnosti, a hodnotami expozic posuzovaných pro regulační účely.

**Průvodní komentář:** Viz šablonu EU LIA

| | čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Celkem | Položky podléhající příslušnému rámci | | | |
| | | | Rámec pro úvěrové riziko | Rámec pro úvěrové riziko protistrany | Rámec pro sekuritizaci | Rámec pro tržní riziko |
| 1 | **Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1)** | | | | | |
| 2 | Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1) | | | | | |
| 3 | Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem | | | | | |
| 4 | Podrozvahové hodnoty | | | | | |
| 5 | *Rozdíly v ocenění* | | | | | |
| 6 | *Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* | | | | | |
| 7 | *Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* | | | | | |
| 8 | *Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* | | | | | |
| 9 | ⋮ | | | | | |
| 10 | **Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely** | | | | | |

Pozn.:
Informace o oblasti působnosti regulačního rámce na úrovni celé skupiny a na úrovni jednotlivých subjektů (zpřístupňované podle čl. 436 písm. b)) by měly být doplněny o popis rozdílů mezi účetními hodnotami v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace a hodnotami expozic používaných pro regulační účely. K tomuto účelu by měla být zpřístupněna tato šablona.

**Definice**

Hodnoty v řádcích 1 a 2 sloupců b) až e) odpovídají hodnotám ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.

*Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem* : Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle regulatorní konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR.

*Podrozvahové hodnoty* : Obsahují původní podrozvahové expozice, před použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle regulatorní konsolidace ve sloupci a) a podrozvahové hodnoty podléhající regulačnímu rámci po uplatnění příslušných konverzních faktorů ve sloupcích b) až e). Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II nařízení CRR, je definován v článcích 111, 166, 167 a 182 (platný pro úvěrové riziko), článku 246 (platný pro riziko sekuritizace) a článcích 274 až 276 a v článku 283 téhož nařízení (platný pro úvěrové riziko protistrany).

*Rozdíly v ocenění* : Obsahují dopad zůstatkové hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 nařízení CRR na expozice obchodního portfolia a investičního portfolia oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem.

*Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* : Znamenají hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v nařízení CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2).

*Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* : Zpřístupňuje informace o opětovném začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí části II kapitoly 2 nařízení CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice.

*Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* : Zahrnuje dopad obezřetnostních filtrů vyjmenovaných v článcích 32, 33 a 35 v části druhé hlavě I kapitole 2 nařízení CRR a uplatněných v souladu s požadavky v části desáté hlavě I kapitole 1 článcích 467 a 468 nařízení CRR a obecných pokynů výboru CEBS č. 04/91 o obezřetnostních filtrech pro regulatorní kapitál na účetní hodnotu podle regulatorní konsolidace.

*Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely* : Toto vyjádření označuje celkovou hodnotu považovanou za výchozí bod výpočtu rizikově vážených aktiv před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, ale po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 5 a hlavě IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik. Podle rámce pro úvěrové riziko by to mělo odpovídat buď hodnotě expozice uplatněné ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku (viz článek 111 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR), nebo expozicím v selhání (EAD) v přístupu k úvěrovému riziku založeném na interním ratingu (IRB).

(Viz články 166, 167 a 168 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.) Sekuritizované expozice by měly být definovány podle článku 246 v části třetí hlavě II kapitole 5 nařízení CRR. Úvěrové expozice protistrany jsou expozice definované jako expozice posuzované pro účely úvěrového rizika protistrany (viz část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR). Expozice tržního rizika odpovídají pozicím, které spadají do rámce pro tržní riziko (viz část třetí hlava IV nařízení CRR).

Rozdělení sloupců b) až e) v kategoriích regulačních rizik odpovídá rozdělení vyjmenovanému v části třetí nařízení CRR a předepsanému v těchto obecných pokynech:

· rámec pro úvěrové riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě II nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů;

· rámec pro úvěrové riziko protistrany odpovídá expozicím v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.11 těchto obecných pokynů;

· rámec pro sekuritizaci odpovídá expozicím z investičního portfolia uvedeným v části třetí hlavě II a kapitole 5 nařízení CRR;
· rámec pro tržní riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě IV nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.13 těchto obecných pokynů.

| EU LI3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly v působnosti konsolidace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rozdílů v působnosti konsolidace (podle jednotlivých subjektů) |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o metodě konsolidace uplatněné u jednotlivých subjektů při účetní působnosti konsolidace a regulatorní působnosti konsolidace.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Měly by být zpřístupněny informace o všech subjektech, které jsou součástí působností účetní a regulatorní konsolidace definovaných v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 v nařízení CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulatorní konsolidace. Instituce by měly zaškrtnout hodící se sloupce, aby určily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty podle regulatorního rozsahu konsolidace i) plně konsolidovány, ii) poměrně konsolidovány, iii) odečteny od kapitálu, iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny nebo v) zaúčtovány podle ekvivalenční metody.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky jsou flexibilní. Sloupce a) až g) představují minimální míru podrobnosti pro zpřístupňované informace. Mohou být přidány další sloupce v závislosti na metodách konsolidace provedených podle části první hlavy II oddílů 2 a 3 v nařízení CRR, jak je vymezuje případné prováděcí nařízení nebo nařízení v přenesené pravomoci.

**Průvodní komentář:** Viz tabulku EU LIA. Vysvětlete, zda jsou subjekty, které nejsou konsolidovány ani odečteny, rizikově váženy nebo nekonsolidovány podle článku 19 nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | |
|---|---|

| a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Název subjektu | Metoda účetní konsolidace | Metoda regulatorní konsolidace | Popis subjektu | | | |
| | | Plná konsolidace | Poměrná konsolidace | Nejsou ani konsolidovány ani odečteny | Odečteny | |
| Subjekt A | Plná konsolidace | X | | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt N | Plná konsolidace | | X | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt Z | Plná konsolidace | | | | X | Pojišťovací subjekt |
| Subjekt AA | Plná konsolidace | | | X | | Nevýznamná leasingová společnost |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by k rozčlenění rozdílů v rámci rozsahu konsolidace v souhrnné podobě měl být připojen popis rozdílů v konsolidaci na úrovni každého subjektu. Podrobný popis rozdílů na úrovni subjektů by měl být vyhotoven v podobě popisů a vysvětlení požadovaných v čl. 436 písm. b) a podle vymezení uvedených v této šabloně.

**Definice**

*Název subjektu*: Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do rozsahu regulatorní a účetní konsolidace instituce nebo z něj vyňatého.

*Metoda účetní konsolidace*: Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem.

*Metoda regulatorní konsolidace:* Metoda konsolidace provedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Přinejmenším by měly být zpřístupněny informace o metodách uvedených v čl. 436 písm. b) téhož nařízení.

*Popis subjektu:* Stručný popis subjektu a zpřístupnění (minimálních) informací o odvětví činnosti.

| EU LIA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k d: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní vysvětlení rozdílů vysledovaných mezi účetní hodnotou pro účely účetnictví (podle definice v EU LI1) a hodnotami posuzovanými pro účely regulace (podle definice v EU LI2) na základě jednotlivých rámců. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | | | |
| Čl. 436 písm. b) | | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami (zpřístupněnými v účetní závěrce podle účetní konsolidace) a hodnotami expozic pro účely regulace (uvedenými v šabloně EU LI1 a EU LI2). | |
| Čl. 436 písm. b) | a) | Instituce by měly vysvětlit a vyčíslit, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupci a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulatorní konsolidací. | |
| Čl. 436 písm. b) | b) | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle regulatorní konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2. | |
| Čl. 455 písm. c), čl. 34, čl. 105, čl. 435 písm. a) a čl. 436 písm. b) | c) | U expozic z obchodního a investičního portfolia, které jsou oceňovány reálnou hodnotou podle platného účetního rámce a jejichž hodnota expozice je upravena v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 2 článkem 34 a částí třetí hlavou I kapitolou 3 článkem 105 nařízení CRR (jakož i nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101), by instituce měly popsat systémy a kontrolní mechanismy, které zajišťují obezřetnost a spolehlivost těchto odhadů ocenění. Tyto informace mohou být u expozic z obchodního portfolia zpřístupněny jako součást informací o tržním riziku a měly by obsahovat:<br>· metodiky oceňování, včetně vysvětlení, do jaké míry jsou použity metodiky oceňování podle tržní hodnoty a podle modelu;<br>· popis postupu nezávislého ověřování cen;<br>· postupy pro úpravy ocenění nebo rezervy (včetně popisu postupu a metodiky pro ocenění obchodních pozic podle druhu nástroje). | |

Pozn.: Informace v písmenu c) v tabulce EU LIA by měly být poskytnuty jak v souvislosti s expozicemi oceňovanými v obchodním portfoliu reálnou hodnotou (pro něž platí článek 105 a čl. 455 písm. c) v nařízení CRR), tak s expozicemi v investičním portfoliu (pro něž platí článek 35 téhož nařízení).

| KAP1 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže) | **čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)** |
| … … … … | |

1) Instituce použijí metodiku popsanou v této příloze za účelem poskytnutí informací o sesouhlasení mezi rozvahovými položkami použitými k výpočtu kapitálu a regulatorním kapitálem. Položky kapitálu v auditované účetní závěrce zahrnují veškeré položky, které jsou složkami regulatorního kapitálu nebo které jsou odečteny od tohoto kapitálu, včetně vlastního kapitálu, závazků, jako jsou dluhy, nebo jiných rozvahových položek, které ovlivňují regulatorní kapitál, jako jsou nehmotná aktiva, goodwill, odložené daňové pohledávky.

2) Jako výchozí bod použijí instituce příslušné rozvahové položky použité k výpočtu kapitálu v jejich zveřejněných účetních závěrkách. Účetní závěrka se považuje za auditovanou účetní závěrku, je-li sesouhlasení provedeno na základě účetní závěrky na konci roku.

3) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě a pokud se rozsah nebo metoda konsolidace použité v rozvaze v rámci účetní závěrky liší od rozsahu nebo metody konsolidace vyžadované podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní instituce rovněž rozvahu podle právních předpisů, což je rozvaha vypracována podle pravidel obezřetnostní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a vztahuje se pouze na položky kapitálu. Rozvaha podle právních předpisů je s ohledem na položky kapitálu přinejmenším stejně podrobná jako rozvaha v rámci účetní závěrky a její položky jsou uvedeny vedle sebe s jednoznačným přiřazením položek kapitálu v rozvaze v rámci účetní závěrky. Instituce poskytnou kvalitativní a kvantitativní informace o rozdílech v položkách kapitálu mezi oběma rozvahami, které jsou způsobeny rozsahem a metodou konsolidace.

4) Instituce za druhé rozšíří položky kapitálu v rozvaze podle právních předpisů tak, aby byly všechny složky vyžadované v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu uvedeny zvlášť. Instituce rozšíří položky rozvahy pouze na úroveň rozčlenění, která je nezbytná pro odvození položek vyžadovaných v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

5) Instituce provedou za třetí přiřazení mezi položkami vyplývajícími z rozšíření rozvahy podle právních předpisů, jak je popsáno v bodě 4, a položkami uvedenými v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

6) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, rozsah a metoda konsolidace použité pro rozvahu v rámci účetní závěrky jsou však totožné s rozsahem a metodou konsolidace stanovenými podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a instituce jednoznačně uvedou, že mezi příslušnými rozsahy a metodami konsolidace neexistují rozdíly, použijí se pouze body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

7) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě, bod 3 této přílohy se nepoužije a místo toho se použijí body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

8) Informace týkající se rozvahového sesouhlasení položek kapitálu vyplývající z použití metodiky popsané v této příloze mohou být poskytnuty v neauditované podobě.

**KAP2** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Šablona pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů[1] podle čl. 437 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| 1 | Emitent | |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice) | |
| 3 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | |
| Regulační zacházení | | |
| 4 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná v přechodném období | |
| 5 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná po uplynutí přechodného období | |
| 6 | Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě | |
| 7 | Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce) | |
| 8 | Objem uznaný v regulatorním kapitálu (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování) | |
| 9 | Nominální hodnota nástroje | |
| 9a | Emisní cena | |
| 9b | Cena při splacení | |
| 10 | Účetní klasifikace | |
| 11 | Původní datum vydání | |
| 12 | Věčný nebo datovaný | |
| 13 | Původní datum splatnosti | |
| 14 | Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu | |
| 15 | Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení | |
| 16 | Data následného vypovězení, je-li použitelné | |
| Kupony/dividendy | | |
| 17 | Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon | |
| 18 | Kuponová sazba a případný související index | |
| 19 | Existence systému pozastavení výplaty dividend | |
| 20a | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram) | |
| 20b | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem) | |
| 21 | Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje | |
| 22 | Nekumulativní nebo kumulativní | |
| 23 | Konvertibilní nebo nekonvertibilní | |
| 24 | V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi | |
| 25 | V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně | |
| 26 | V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor | |
| 27 | V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze | |
| 28 | V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést | |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden | |
| 30 | Možnost snížení účetní hodnoty | |
| 31 | V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty | |
| 32 | V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné | |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení | |
| 34 | V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty | |
| 35 | Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uveďte typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji) | |

| | | |
|---|---|---|
| 36 | Rysy nesplňující požadavky | |
| 37 | Pokud ano, uveďte rysy nesplňující požadavky | |

[1] **Není-li otázka použitelná, uveďte „nepoužitelné“**

**Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů**

1) Instituce použijí pokyny uvedené v této příloze při vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů stanovené v příloze II. Prováděcího nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

2) Instituce vyplní šablonu pro tyto kategorie: nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 a nástroje zahrnované do kapitálu tier 2.

3) Šablony obsahují sloupce s rysy jednotlivých nástrojů. Mají-li kapitálové nástroje téže kategorie totožné rysy, mohou instituce vyplnit pouze jeden sloupec uvádějící tyto totožné rysy a určit emise, jichž se totožné rysy týkají.

| | |
|---|---|
| 1 | Identifikuje právní subjekt emitenta.<br>Libovolný text |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice).<br>Libovolný text |
| 3 | Upřesňuje právní předpisy, jimiž se nástroj řídí.<br>Libovolný text |
| 4 | Upřesňuje přechodné zacházení s regulatorním kapitálem podle nařízení (EU) č. 575/2013. Rozhodující je původní klasifikace nástroje bez ohledu na případnou reklasifikaci na kapitál nižší třídy.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] [Nepoužitelné]<br>Libovolný text – upřesněte, zda byla část emise reklasifikována na kapitál nižší třídy. |
| 5 | Upřesňuje zacházení s regulatorním kapitálem podle pravidel obsažených v nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by se přihlíželo k přechodnému zacházení.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] |
| 6 | Upřesňuje úroveň nebo úrovně v rámci skupiny, na nichž je nástroj zahrnován do kapitálu.<br>Výběr z nabídky: [Individuální] [(Sub-)konsolidovaná] [Individuální a (sub-)konsolidovaná] |
| 7 | Upřesňuje typ nástroje v závislosti na jurisdikci.<br>Výběr z nabídky: příslušnou nabídku institucím poskytnou jednotlivé jurisdikce – pro každý typ nástroje se vloží odkazy na články nařízení (EU) č. 575/2013.<br>V případě nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zveřejněné v seznamu EBA (čl. 26 odst. 3). |
| 8 | Upřesňuje objem uznaný v regulatorním kapitálu (celková hodnota nástroje uznaná v regulatorním kapitálu před přechodnými ustanoveními pro příslušnou úroveň zpřístupnění informací – měna použitá pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text – zejména upřesněte, zda jsou určité části nástrojů vykazovány v různých třídách regulatorního kapitálu a zda se objem uznaný v regulatorním kapitálu liší od emitovaného objemu. |
| 9 | Nominální hodnota nástroje (v měně emise a měně použité pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text |
| 9a | Emisní cena nástroje.<br>Libovolný text |
| 9b | Cena při splacení nástroje.<br>Libovolný text |
| 10 | Upřesňuje účetní klasifikaci.<br>Výběr z nabídky: [Vlastní kapitál akcionářů] [Závazek – zůstatková hodnota] [Závazek – reálná hodnota] [Menšinový podíl v dceřiném podniku zahrnutém do konsolidace] |
| 11 | Upřesňuje datum vydání.<br>Libovolný text |

| | |
|---|---|
| 12 | Upřesňuje, zda se jedná o datovaný nebo věčný nástroj.<br>Výběr z nabídky: [Věčný] [Datovaný] |
| 13 | U datovaného nástroje upřesňuje původní datum splatnosti (den, měsíc a rok). V případě věčného nástroje uveďte „žádná splatnost“.<br>Libovolný text |
| 14 | Upřesňuje, zda existuje možnost vypovězení emitentem (všechny typy).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 15 | V případě nástroje s možností vypovězení emitentem upřesňuje první datum vypovězení v případě, existuje-li u nástroje možnost vypovězení k určitému dni (den, měsíc a rok), a mimoto stanoví, zda u nástroje existuje možnost vypovězení v případě daňové a/nebo regulativní rozhodné události. Uvádí rovněž cenu při splacení. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 16 | Upřesňuje existenci a četnost dat následného vypovězení, je-li použitelné. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 17 | Upřesňuje, zda jsou kupon/dividenda během existence nástroje pevně stanovené, nebo během existence nástroje pohyblivé, nebo v současnosti pevné, v budoucnu se však sazba změní na pohyblivou, nebo v současnosti pohyblivé, v budoucnu se však sazba změní na pevnou.<br>Výběr z nabídky: [Pevné] [Pohyblivé] [Změna z pevných sazeb na pohyblivé] [Změna z pohyblivých sazeb na pevné] |
| 18 | Upřesňuje kuponovou sazbu nástroje a případný související index, na nějž se kuponová/dividendová sazba vztahuje.<br>Libovolný text |
| 19 | Upřesňuje, zda nevyplacení kuponu nebo dividendy z nástroje zakazuje výplatu dividend z kmenových akcií (tj. zda existuje systém pozastavení výplaty dividend).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 20a | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o vyplacení kuponu/dividend zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc. Rozhoduje-li instituce o zrušení výplat kuponů/dividend za všech okolností podle svého uvážení, musí zvolit možnost „zcela podle uvážení“ (včetně v případech, kdy existuje systém pozastavení výplaty dividend, který institucí nebrání zrušit výplaty u nástroje). Existují-li určité podmínky, které musí být splněny, než je možné výplatu zrušit (např. kapitál pod určitou prahovou hodnotou), musí instituce zvolit možnost „částečně podle uvážení“. Nemůže-li instituce zrušit vyplacení mimo platební neschopnost instituce, musí vybrat možnost „povinné“.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné]<br>Libovolný text (uveďte důvody rozhodnutí, existenci systémů povinné výplaty dividend, systémů pozastavení výplaty |
| 20b | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o výši kuponu/dividendy zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné] |
| 21 | Upřesňuje, zda existuje navýšení či jiná pobídka ke splacení nástroje.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 22 | Upřesňuje, zda jsou dividendy/kupony kumulativní nebo nekumulativní.<br>Výběr z nabídky: [Nekumulativní] [Kumulativní] [Alternativní mechanismus výplaty kuponu] |
| 23 | Upřesňuje, zda je nástroj konvertibilní, či nikoli.<br>Výběr z nabídky: [Konvertibilní] [Nekonvertibilní] |
| 24 | Upřesňuje podmínky konverze nástroje, včetně okamžiku nezivotaschopnosti. Pokud může konverzi provést jeden či více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro provedení konverze orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 25 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy převeden zcela, zda může být převeden zcela nebo částečně, nebo zda bude vždy převeden částečně.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Částečně nebo zcela] [Vždy částečně] |
| 26 | Upřesňuje konverzní faktor při převedení na nástroj více absorbující ztráty.<br>Libovolný text |
| 27 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, zda je konverze povinná nebo nepovinná.<br>Výběr z nabídky: [Povinná] [Nepovinná] [Nepoužitelné] a [Dle uvážení držitelů] [Dle uvážení emitenta] [Dle uvážení držitelů i emitenta] |

| | |
|---|---|
| 28 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést. Pomáhá posoudit absorpci ztrát.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Jiné] |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden.<br>Libovolný text |
| 30 | Upřesňuje, zda existuje možnost snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 31 | Upřesňuje rozhodné události, které vedou k snížení účetní hodnoty, včetně okamžiku neživotaschopnosti. Může-li snížení hodnoty provést jeden nebo více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro snížení účetní hodnoty orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 32 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy odepsán zcela, nebo zda může být odepsán částečně, nebo zda bude vždy odepsán částečně. Pomáhá posoudit úroveň absorpce ztrát při snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Zcela nebo částečně] [Vždy částečně] |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty nástroje upřesňuje, zda je toto snížení trvalé nebo dočasné.<br>Výběr z nabídky: [Trvalé] [Dočasné] [Nepoužitelné] |
| 34 | Popisuje mechanismus zvýšení účetní hodnoty.<br>Libovolný text |
| 35 | Upřesňuje nástroj, jemuž je dotyčný nástroj nejvíce podřízen. Banky by ve vyplněné šabloně pro zpřístupňování informací o hlavních rysech měly případně uvést čísla sloupců nástrojů, jimž je nástroj nejvíce podřízen.<br>Libovolný text |
| 36 | Upřesňuje, zda existují rysy nesplňující požadavky.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 37 | Pokud existují rysy nesplňující požadavky, instituce musí upřesnit jaké.<br>Libovolný text |

**KAP3** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Šablona pro zpřístupňování informací o kapitálu* podle čl. 437 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (s výjimkou úplného sesouhlasení položek, filtrů a odpočtů na rozvahu v rámci auditované účetní závěrky) a o objemech podle čl. 437 odst. 1 písm. d) nařízení** | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | | 30.09.2020 |
| | | K ultimu vykaz. období | Odkaz na článek nařízení (EU) č. 575/2013/EU |
| | | 3.Q/2019 | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | 60 000,000 | Čl. 26 odst. 1, články 27, 28, 29 |
| | z toho: typ nástroje č. 1 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 2 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 3 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| 2 | Nerozdělený zisk | | Čl. 26 odst. 1 písm. c) |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy) | 30 477,226 | Čl. 26 odst. 1 |
| 3a | Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika | | Čl. 26 odst. 1 písm. f) |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 2 |
| 5 | Menšinový podíl (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém | | Článek 84 |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy | | Čl. 26 odst. 2 |
| 6 | Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami | 90 477,226 | Součet řádků 1 až 5a |
| **Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota) | | Články 34, 105 |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. b), článek 37 |
| 9 | V EU prázdná množina | | |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38 |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků | | Čl. 33 odst. 1 písm. a) |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát | | Čl. 36 odst. 1 písm. d), články 40, 159 |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná | | Čl. 32 odst. 1 |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 33 odst. 1 písm. b) |
| 15 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 36 odst. 1 písm. e), článek 41 |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. f), článek 42 |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. g), článek 44 |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 43, 45, 46, čl. 49 odst. 2 a 3, článek 79 |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3, článek 79 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 20 | V EU prázdná množina | | |
| 20a | Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) |
| 20b | z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod i), články 89 až 91 |
| 20c | z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b), článek 258 |
| 20d | z toho: volné dodávky (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod iii), čl. 379 odst. 3 |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu (záporná hodnota) | | Čl. 48 odst. 1 |
| 23 | z toho: přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 48 odst. 1 písm. b) |
| 24 | V EU prázdná množina | | |
| 25 | z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. a) |
| 25b | Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. l) |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. j) |
| 28 | Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27 |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1 | 90 477,226 | Řádek 6 minus řádek 28 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: nástroje** | | | |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 51, 52 |
| 31 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál | | |
| 32 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky | | |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 3 |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami | | Články 85, 86 |
| 35 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění | | Čl. 486 odst. 3 |
| 36 | Vedlejší kapitál tier 1 před normativními úpravami | | Součet řádků 30, 33 a 34 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a), článek 57 |
| 38 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. b), článek 58 |
| 39 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. c), články 59, 60, 79 |
| 40 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. d), články 59, 79 |
| 41 | V EU prázdná množina | | |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. e) |
| 43 | Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 37 až 42 |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1 | | Řádek 36 minus řádek 43 |
| 45 | Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1 | 90 477,226 | Součet řádků 29 a 44 |
| **Kapitál tier 2: nástroje a položky** | | | |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 62, 63 |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2 | | Čl. 486 odst. 4 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) emitované dceřinými podniky a držené třetími stranami | | Články 87, 88 |
| 49 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému | | Čl. 486 odst. 4 |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko | | Čl. 62 písm. c) a d) |
| 51 | Kapitál tier 2 před normativními úpravami | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Kapitál tier 2: normativní úpravy** | | | |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota) | 20 000,000 | Čl. 63 písm. b) bod i), čl. 66 písm. a), článek 67 |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. b), článek 68 |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. c), články 69, 70, 79 |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. d), články 69, 79 |
| 56 | V EU prázdná množina | | |
| 57 | Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem | | Součet řádků 52 až 56 |
| 58 | Kapitál tier 2 | | Řádek 51 minus řádek 57 |
| 59 | Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2 | 110 477,226 | Součet řádků 45 a 58 |
| 60 | Rizikově vážená aktiva celkem | | |
| **Kapitálové poměry a rezervy** | | | |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu | | Čl. 92 odst. 2 písm. a) |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. b) |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. c) |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, články 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu | | |
| 66 | z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu | | |
| 67 | z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika | | |
| 67a | z toho: rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI) | | |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, článek 128 |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní | | |
| **Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (před použitím rizikových vah)** | | | |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 46, 45 čl. 56 písm. c), články 59, 60 čl. 66 písm. c), články 69, 70 |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45, 48 |
| 74 | V EU prázdná množina | | |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), články 38, 48 |
| **Použitelné limity pro zahrnování položek do kapitálu tier 2** | | | |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle | | Článek 62 |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu | | Článek 62 |
| **Kapitálové nástroje, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění (použitelné pouze v období od 1. ledna 2014 do 1. ledna 2022)** | | | |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |

* Pozn.: Údaje se uveřejní **čtvrtletně,** v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb.
(u oranžově označených údajů požadují čtvrtletní uveřejnění i EBA/GL/2014/14)

| Popis podle čl. 437 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013** | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace o povaze: | | Čl. 437 odst. 1 písm. d) |
| i) každého obezřetnostního filtru uplatněného podle článků 32 až 35 | | |
| ii) každého odpočtu provedeného podle článků 36, 56 a 66 | | |
| iii) položek, které nebyly odečteny v souladu s články 47, 48, 56, 66 a 79 | | |
| Popis všech omezení uplatněných na výpočet kapitálu v souladu s tímto nařízením a nástrojů, obezřetnostních filtrů a odpočtů, na které se tato omezení použijí | | Čl. 437 odst. 1 písm. e) |

** Pozn.: Údaje se uveřejní **ročně**

| Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu | |
|---|---|
| Pro účely šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu zahrnují normativní úpravy odpočty od kapitálu a obezřetnostní filtry. | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio v souladu s čl. 26 odst. 1 a články 27, 28, 29 nařízení (EU) č. 575/2013 a seznamem EBA uvedeným v čl. 26 odst. 3 téhož nařízení. |
| 2 | Nerozdělený zisk před veškerými normativními úpravami v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 (před zahrnutím mezitímního čistého zisku nebo ztrát). |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření a jiné rezervy v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3a | Výše rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | Menšinové podíly (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1) podle článku 84 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | Součet řádků 1 až 5a. |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 105 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) v souladu čl. 36 odst. 1 písm. b) a článkem 37 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a článkem 38 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků podle čl. 33 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát podle čl. 36 odst. 1 písm. d) a článku 40 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv, v souladu s čl. 32 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení, v souladu s čl. 33 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 15 | Aktiva penzijního fondu definovaných požitků v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. e) a článkem 41 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. h), článcích 43, 45, 46 a čl. 49 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i), článcích 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b) a čl. 49 odst. 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 20a | Objem expozice u položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013. |

| | |
|---|---|
| 20b | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s kvalifikovanými účastmi mimo finanční sektor v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) a články 89 až 91 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20c | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související se sekuritizovanými pozicemi v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článkem 258 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 20d | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s volnými dodávkami v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii) a čl. 379 odst. 3) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu v souladu s čl. 48 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 23 | Z objemu vykázaného v řádku 22, výše přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i) a čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 25 | Z objemu vykázaného v řádku 22, objem odložených daňových pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 25b | Hodnota daňových plateb týkajících se položek kmenového kapitálu tier 1 předvídatelných v době výpočtu, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát, podle čl. 36 odst. 1 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 28 | Celkové normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1, které se vypočítají jako součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 6 minus řádek 28. |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio podle článků 51 a 52 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 31 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za vlastní kapitál. |
| 32 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za závazky. |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami, jak je popsáno v článcích 85 a 86 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 35 | Objem vykázaný v řádku 34, který souvisí s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 36 | Součet řádků 30, 33 a 34. |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 38 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 39 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. c) a v článcích 60 a 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 40 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. d) a článku 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 41 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 43 | Součet řádků 37 až 42. |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 36 minus řádek 43. |
| 45 | Kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 29 plus řádek 44. |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio, jak je popsáno v článcích 62 a 63 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami, jak je popsáno v článcích 87 a 88 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 49 | Z objemu vykázaného v řádku 48, objem související s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko v souladu s čl. 62 písm. c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 51 | Součet řádků 46 až 48 a řádku 50. |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, jak je popsáno v čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. c) a článcích 69 a 70 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. d) a článku 69 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |

| | |
|---|---|
| 56 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 57 | Součet řádků 52 až 56. |
| 58 | Kapitál tier 2, vypočítá se jako řádek 51 minus řádek 57. |
| 59 | Celkový kapitál, vypočítá se jako řádek 45 plus řádek 58. |
| 60 | Celková rizikově vážená aktiva vykazující skupiny. |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 29 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 45 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 59 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako 4,5 % plus 2,5 % plus požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu vypočítaný podle článků 128, 129 a 130 směrnice 2013/36/EU, plus (případně) požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika vypočítaný podle článku 133 směrnice 2013/36/EU, plus rezerva pro systémově významnou instituci (rezerva pro G-SVI nebo J-SVI) vypočítaná podle článku 131 směrnice 2013/36/EU. Tento řádek ukáže poměr kmenového kapitálu tier 1, pod jehož úrovní bude instituce podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů. |
| 65 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s bezpečnostní kapitálovou rezervou, tj. banky zde uvedou 2,5 %. |
| 66 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na proticyklickou kapitálovou rezervu. |
| 67a | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na rezervu pro G-SVI nebo J-SVI. |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako kmenový kapitál tier 1 instituce, od něhož se odečtou položky kmenového kapitálu tier 1 použité k splnění požadavků na kmenový kapitál tier 1 a celkový kapitál instituce. |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. h), články 45, 46, čl. 56 písm. c), články 59, 60, čl. 66 písm. c) a články 70 a 69 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 74 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a články 38 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu v souladu s článkem |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |

| KAP4 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se jejich kapitálu** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Podmínky všech nástrojů kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 v plném znění | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. c) |
| Pokud instituce zpřístupňují kapitálové poměry vypočtené pomocí složek kapitálu určených na jiném základě, než který je stanoven v tomto nařízení, uveřejní komplexní objasnění základu použitého pro výpočet těchto poměrů kapitálu | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. f) |

| KAP5 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené |
|---|---|

**Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Shrnutí přístupu instituce k hodnocení přiměřenosti jejího vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem | čl. 438 písm. a) |
| | |
| Výsledek interního postupu instituce pro hodnocení kapitálové přiměřenosti včetně složení dodatečných kapitálových požadavků na základě procesu dohledu uvedeného v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU | čl. 438 písm. b) |
| | |
| Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2, zpřístupňují expozice přiřazené k jednotlivým kategoriím v tabulce č. 1 v čl. 153 odst. 5 nebo k jednotlivým rizikovým váhám zmíněným v čl. 155 odst. 2. | čl. 438 pododst. 1 |
| | |

**KAP6**

**Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | 30.09.2020 | |
| | | K ultimu vykazovaného období | |
| | | 3.Q/2020 | |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | 94,508 | čl. 438 písm. c) |
| | Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | | |
| | Expozice vůči subjektům veřejného sektoru | | |
| | Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám | | |
| | Expozice vůči mezinárodním organizacím | | |
| | Expozice vůči institucím | 9 573,629 | |
| | Expozice vůči podnikům | 1 059,980 | |
| | Retailové expozice | | |
| | Expozice zajištěné nemovitostmi | | |
| | Expozice v selhání | | |
| | Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |
| | Expozice v krytých dluhopisech | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování | | |
| | Akciové expozice | 2 652,000 | |
| | Ostatní položky | 42 646,808 | |
| kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) | K pozičnímu riziku | | čl. 438 písm. e) |
| | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v článcích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit | | |
| | K měnovému riziku | 15 796,083 | |
| | K vypořádacímu riziku | | |
| | Ke komoditnímu riziku | | |
| Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně. | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU | | čl. 438 písm. f) |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU | | |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | | čl. 438 písm. d) |
| | Expozice vůči institucím | | |
| | Expozice vůči podnikům | | |
| | Retailové expozice | | |
| | Akciové expozice | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na | akciové expozice obchodované na regulovaných trzích | | |
| | akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků | | |
| | každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU | | |

| LR | Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Pákový poměr | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR) | Pákový poměr podle CRR | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | 30.09.2020 |
| čl. 451 | Rozhodný den | 30.09.2020 |
| | Název subjektu | ATLANTA SAFE a.s. |
| | Úroveň použití | *individuální* |

**Tabulka LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru***

| | | Použitelná hodnota |
|---|---|---|
| 1 | Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky | 169 963,718 |
| 2 | Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespadají do působnosti regulatorní konsolidace | |
| 3 | (Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle použitelného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429 odst. 13 nařízení (EU) č. 575/2013 jsou z celkové míry expozic pro účely pákového poměru vyňata) | |
| 4 | Úpravy o derivátové finanční nástroje | |
| 5 | Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT) | |
| 6 | Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| EU-6a | (Úprava o expozice uvnitř skupiny vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| EU-6b | (Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| 7 | Další úpravy | -57 924,058 |
| 8 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru** | 112 039,660 |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat ani zveřejňovat v případech, kdy nezveřejňují účetní závěrku na dané úrovni použití (čl. 4 odst. 2 a příloha II část 1 odst. 7 nařízení 2016/200)*

**Tabulka LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru**

| | | Expozice pákového poměru podle CRR |
|---|---|---|
| | **Rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)** | |
| 1 | Rozvahové položky (s výjimkou derivátů, SFT a svěřeneckých aktiv, avšak včetně kolaterálu) | |
| 2 | (Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1) | |
| 3 | **Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a aktiv ve svěřenecké správě) (součet řádků 1 a 2)** | |
| | **Derivátové expozice** | |
| 4 | Reprodukční náklady spojené se *všemi* derivátovými transakcemi (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže) | |
| 5 | Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s *veškerými* derivátovými transakcemi (metoda oceňování podle tržní hodnoty) | |
| EU-5a | Expozice určená metodou původní expozice | |
| 6 | Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle použitelného účetního rámce | |
| 7 | (Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích) | |
| 8 | (Vynětí obchodních expozic vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 9 | Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů | |
| 10 | (Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů) | |
| 11 | **Celkové derivátové expozice (součet řádků 4 až 10)** | |
| | **Expozice SFT** | |
| 12 | Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem | |
| 13 | (Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT) | |
| 14 | Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT | |
| EU-14a | Výjimka pro SFT: Expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429b odst. 4 a článku 222 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 15 | Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec | |
| EU-15a | (Vynětí expozic SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 16 | **Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů (součet řádků 12 až 15a)** | |
| | **Ostatní podrozvahové expozice** | |
| 17 | Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě | |
| 18 | (Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| 19 | **Ostatní podrozvahové expozice (součet řádků 17 a 18)** | |
| | **Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 7 a 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)** | |
| EU-19a | (Expozice uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňaté podle čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| EU-19b | (Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| | **Kapitál a celková míra expozic** | |
| 20 | **Kapitál tier 1** | 90 477,226 |
| 21 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru (součet řádků 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)** | |

| Pákový poměr | | |
|---|---|---|
| 22 | **Pákový poměr**** | 80,755 |
| **Volba přechodných ustanovení a hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě** | | |
| EU-23 | Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu | |
| EU-24 | Hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013 | |

*** tento údaj se uveřejní čtvrtletně (vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21)*

**Tabulka LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)***

| | | **Expozice pákového poměru podle CRR** |
|---|---|---|
| EU-1 | Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho: | |
| EU-2 | Expozice v obchodním portfoliu | |
| EU-3 | Expozice v investičním portfoliu, z toho: | |
| EU-4 | Kryté dluhopisy | |
| EU-5 | Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům | |
| EU-6 | Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se **nezachází** jako se státy | |
| EU-7 | Instituce | |
| EU-8 | Zajištěné nemovitostmi | |
| EU-9 | Retailové expozice | |
| EU-10 | Podniky | |
| EU-11 | Expozice v selhání | |
| EU-12 | Jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku) | |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat a zveřejňovat na subkonsolidovaném základě v případech, kdy jsou podle čl. 13 odst. 1 druhého pododst. nařízení (EU) č. 575/2013 povinny zveřejňovat informace na subkonsolidovaném základě*

**Tabulka LRQua: Pole s volně zadávanými kvalitativními údaji**

| | **Sloupec** |
|---|---|
| | Text ve volném formátu |
| **Řádek** | |
| 1 | Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky |
| 2 | Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká |

**Pozn.:** Šablona se uveřejní **čtvrtletně.** Vyplní se ale v souladu s § 96odst. 2 písm. c) vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl.č. 392/2017 Sb., pouze **údaj o pákovém poměru podle čl. 451 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (bez uvedení způsobu, jak instituce uplatňuje čl. 499 odst. 2 a 3)**. **Ostatní údaje** se uveřejní **ročně** (není-li na základě pokynů EBA 2014/14 nebo uvedeného nařízení relevantní častější frekvence - např. vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21, detaily pololetně).

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II Prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

| | |
|---|---|
| IFRS 9 | Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2395 ze dne 12. prosince 2017, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná opatření pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál a pro zacházení s některými expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru denominovanými v národní měně kteréhokoli členského státu jako s velkými expozicemi |
| | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
| IFRS 9 | Obecné pokyny 2018/01 k jednotnému zpřístupňování informací podle článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná ustanovení pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Šablona pro porovnání kapitálu, kapitálových a pákových poměrů institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn: Instituce, které se rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR, vyplní šablonu pro vykazování kvantitativních údajů. Instituce zmíněné v čl. 473a odst. 1, které se rozhodnou neuplatňovat článek 473a, uvedou průvodní komentář. Na jednotný formát pro zpřístupňování informací se v příslušných případech uplatní obecné pokyny orgánu EBA k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

**Účel**: Poskytnout porovnání kapitálu, kmenového kapitálu tier 1, kapitálu tier 1, rizikově vážených aktiv, poměru kmenového kapitálu tier 1, poměru kapitálu tier 1, celkového kapitálového poměru a pákového poměru institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění. V této šabloně se uvažují pouze přechodná ustanovení vyplývající ze zavedení IFRS 9 a analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Oblast působnosti**: Šablona pro vykazování kvantitativních údajů je povinná pro všechny instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR a na které se vztahují všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, a to během přechodného období stanoveného v odst. 6 téhož článku.

Instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, na které se vztahují všechny požadavky uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, ale které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodly přechodná ustanovení uvedená v článku 473a neuplatňovat, by namísto toho měly uvést průvodní komentář vysvětlující, že neuplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, případné změny tohoto rozhodnutí v průběhu času a to, že jejich kapitál, kapitálové a pákové poměry již vyjadřují plný dopad IFRS 9 nebo analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Obsah:** Regulatorní kapitál, pákový poměr a kapitálové poměry založené na riziku v porovnání se stejnými ukazateli, jako kdyby se na ně nevztahovala přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty. Instituce by měly zpřístupnit hodnotu každého ukazatele na konci vykazovaného období.

**Četnost**: Instituce by měly tyto informace zpřístupňovat tak často, jak se stanovuje v odstavcích 25, 26 a 27 obecných pokynů EBA GL/2014/14 ve znění obecných pokynů EBA GL/2016/11 pro zpřístupňování informací o kapitálu (odst. 25 písm. a)), rizikově vážených aktivech (odst. 25 písm. b) bod i)) a pákovém poměru (odst. 25 písm. c)).

**Formát:** Formát stanovený pro šablonu pro vykazování kvantitativních údajů je povinný pro instituce, které uplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9. Pro instituce, které přechodná ustanovení neuplatňují, není formát průvodního komentáře stanoven.

**Průvodní komentář:** Instituce uplatňující přechodná ustanovení by měly uvést komentář přiložený k šabloně pro vykazování kvantitativních údajů, který vysvětluje hlavní prvky používaných přechodných ustanovení. Podle čl. 473a odst. 9 druhého pododstavce nařízení CRR by instituce měly zejména vysvětlit všechna svá rozhodnutí v souvislosti s možnostmi uvedenými ve stejném odstavci, včetně toho, zda uplatňují čl. 473a odst. 4, a případné změny při uplatňování těchto možností. Instituce by rovněž měly vysvětlit změny obezřetnostních ukazatelů uvedených v šabloně v důsledku uplatňování přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, jsou-li tyto změny podstatné.

| **Šablona pro vykazování kvantitativních údajů** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| čl. 473a odst. 6 a 9 a recitál (9) | | a | b | c | d | e |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| **Dostupný kapitál (výše)** | | | | | | |
| 1 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) | | | | | |
| 2 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 3 | Kapitál tier 1 | | | | | |
| 4 | Kapitál tier 1 v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 5 | Celkový kapitál | | | | | |
| 6 | Celkový kapitál v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Rizikově vážená aktiva (výše)** | | | | | | |
| 7 | Celková rizikově vážená aktiva | | | | | |
| 8 | Celková rizikově vážená aktiva v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Kapitálové poměry** | | | | | | |
| 9 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 10 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 11 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 12 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 13 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 14 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Pákový poměr** | | | | | | |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru | | | | | |
| 16 | Pákový poměr | | | | | |
| 17 | Pákový poměr v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |

**Instrukce**

| Řádek číslo | Vysvětlení |
|---|---|
| 1 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[1] (řádek 29 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 2 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 3 | Výše kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 45 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 4 | Výše kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR. |
| 5 | Výše celkového kapitálu v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 59 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 6 | Výše celkového kapitálu v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 7 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 60 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 8 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 9 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 61 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 10 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[2] |
| 11 | Kapitálový poměr tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 62 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 12 | Kapitálový poměr tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 13 | Celkový kapitálový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 63 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 14 | Celkový kapitálový poměr v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[3] (řádek 21 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 16 | Pákový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[7] (řádek 22 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 17 | Pákový poměr vypočtený v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR[6] |

| | Vykazovaná období |
|---|---|
| | Vykazovaná období T, T-1, T-2, T-3 a T-4 jsou definována jako čtvrtletí. Instituce by měly uvádět data, která odpovídají uvedeným vykazovaným obdobím. |
| | Instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za čtvrt roku by měly poskytnout údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za půl roku by měly poskytnout údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za rok by měly poskytnout údaje za období T a T-4. |
| | Zpřístupnění údajů za předchozí období se nevyžaduje v případě, že jsou údaje poskytovány poprvé. Informace o předchozích obdobích se vyžadují pouze v případě, že předchozí období nastanou až po počátečním datu prvního účetního období, které začíná 1. ledna 2018 nebo po 1. lednu 2018. |

Pozn.:

V souladu s nařízením 2017/2395 je tato šablona relevantní:

a) při využití pravidel pro sestavení účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

b) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek a určování výše kapitálu v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

c) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek v souladu s účetními standardy podle směrnice 86/635/EHS a použití modelu očekávaných úvěrových ztrát, který je stejný jako model používaný v mezinárodních účetních standardech přijatých postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

Instituce, jejichž účetní období začíná po 1. lednu 2018, avšak před 1. lednem 2019, uveřejní údaje podle čl. 473a odst. 1 prvního pododstavce písm. a) až e) upravené tak, aby odpovídaly jejich účetnímu období.
Instituce, jež začnou IFRS 9 používat 1. ledna 2019 nebo později, použijí příslušný koeficient podle čl. 473a odst. 6 prvního pododstavce písm. b) až e) počínaje koeficientem odpovídajícím roku prvního použití uvedených účetních standardů.

[1] PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. 355, 31.12.2013, s. 60).

[2] Při zveřejňování tohoto poměru by instituce měly zvážit přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty mající dopad na čitatele i jmenovatele.

[3] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 39, 16.2.2016, s. 5).

| EU OV1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Přehled rizikově vážených aktiv**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout přehled celkových rizikově vážených aktiv, která tvoří jmenovatele kapitálových požadavků založených na riziku vypočtených podle článku 92 nařízení CRR. Další rozdělení rizikově vážených aktiv je uvedeno v následujících částech těchto obecných pokynů.

**Oblast působnosti**: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a minimální kapitálové požadavky podle části třetí hlavy I kapitoly 1 nařízení CRR.

**Četnost: Čtvrtletní**

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce určí a vysvětlí určující faktory vedoucí k rozdílům mezi vykazovaným obdobím T a T-1, kde jsou tyto rozdíly významné. Neodpovídají-li minimální kapitálové požadavky při uplatnění článku 92 nařízení CRR 8 % rizikově vážených aktiv ve sloupci a), instituce by měly vysvětlit provedené úpravy.

| | | | Rizikově vážená aktiva | | Minimální kapitálové požadavky |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | T | T-1 | T |
| | 1 | Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 2 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 3 | z toho základní přístup IRB (FIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 4 | z toho pokročilý přístup IRB (AIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. d) | 5 | z toho vlastní kapitál založený na interním ratingu (IRB) na základě metody zjednodušené rizikové váhy nebo přístupu interního modelu (IMA) | | | |
| Článek 107, čl. 438 písm. c) a d) | 6 | Úvěrové riziko protistrany | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 7 | z toho tržní ocenění | | | |
| | 8 | z toho původní expozice | | | |
| | 9 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 10 | z toho metoda interního modelu | | | |
| | 11 | z toho objem rizikové expozice pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany | | | |
| | 12 | z toho CVA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 13 | Vypořádací riziko | | | |
| Čl. 449 písm. o) bod i) | 14 | Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu (po omezení) | | | |
| | 15 | z toho přístup IRB | | | |
| | 16 | z toho metoda regulatorního vzorce (SFA) IRB | | | |
| | 17 | z toho metoda interního hodnocení (IAA) | | | |
| | 18 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 19 | Tržní riziko | | | |
| | 20 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 21 | z toho IMA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 22 | Velké expozice | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 438 písm. f) | 23 | Operační riziko | | | |
| | 24 | z toho přístup základního ukazatele | | | |
| | 25 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 26 | z toho pokročilý přístup k měření | | | |
| Čl. 437 odst. 2, články 48 a 60 | 27 | Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %) | | | |
| Článek 500 | 28 | Úprava limitu | | | |
| | 29 | Celkem | | | |

**Definice**

*Rizikově vážená aktiva*: Rizikově vážená aktiva definovaná nařízením CRR. Podle čl. 92 odst. 4 téhož nařízení představují rizikově vážená aktiva související s tržním rizikem, devizovým rizikem, vypořádacím rizikem, komoditním rizikem a operačním rizikem kapitálové požadavky určené podle příslušných požadavků v nařízení, vynásobené číslem 12,5.

*Rizikově vážená aktiva (T-1)*: Rizikově vážená aktiva zpřístupněná v předchozím mezitímním období. Vzhledem k tomu, že šablona EU OV1 musí být zpřístupněna čtvrtletně, údaj o rizikově vážených aktivech (T-1) by měl být údajem zpřístupněným na konci předchozího čtvrtletí.

*Požadavky na kapitál T* k datu zpřístupnění vypočtený podle vymezení v článku 92 v nařízení CRR. Podle článku 438 téhož nařízení budou zpřístupněné kapitálové požadavky zpravidla rizikově vážená aktiva vynásobená 8 %, avšak mohou se lišit, jestliže lze uplatnit limit nebo se na úrovni jurisdikce uplatní úpravy (např. faktory navýšení).

*Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 92 a podle části třetí hlavy II kapitol 2 a 3 a článku 379 nařízení CRR. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko jsou uvedeny dále v bodě 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů. Nepatří mezi ně rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky jakékoli položky, u níž je expozice vypočtena podle části třetí hlavy II kapitol 5 a 6 nařízení CRR. U těchto položek se související rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky zpřístupňují v řádku 11 (pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu), resp. v řádku 5 (pro úvěrové riziko protistrany).

*Z toho standardizovaný přístup*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

*Z toho základní přístup IRB* a *Z toho pokročilý přístup IRB*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva plynoucí z FIRB a AIRB by měly být zpřístupněny v samostatných řádcích.

*Z toho akciové pozice na základě metody zjednodušené rizikové váhy a IMA*. Hodnoty v řádku 4 odpovídají rizikově váženým aktivům pro akciové expozice, u nichž instituce uplatňují přístupy uvedené v čl. 155 odst. 2 a 4 v nařízení CRR. U akciových expozic, u nichž se použije metoda PD / LGD (ztrátovosti ze selhání) podle čl. 155 odst. 3 v témže nařízení, se odpovídající rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vykazují v šabloně EU CR6 (akciové portfolio PD/LGD) a jsou obsaženy v řádku 3 nebo 4 této šablony.

*Úvěrové riziko protistrany*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro prvky, jejichž expozice je vypočtena podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Podle článku 107 se objem rizikově vážených aktiv a kapitálové požadavky odhadují na základě požadavků v části třetí hlavě II kapitolách 2 a 3. Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv podle regulačního přístupu použitého k jejich odhadu se zpřístupňuje podle vymezení uvedených v bodě 4.11 těchto obecných pokynů. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany zahrnují hodnoty spojené s náklady na riziko úvěrové úpravy v ocenění (CVA) OTC derivátů kromě úvěrových derivátů zaúčtovaných ke snížení rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy VI a čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení CRR, jakož i rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany vypočtené podle článků 307 až 309 téhož nařízení.

*Vypořádací riziko*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Sekuritizované expozice v investičním portfoliu*: Hodnoty odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu, pro něž jsou rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočteny podle části třetí hlavy II kapitoly 5. Objemy rizikově vážených aktiv musí být odvozeny od kapitálových požadavků, a tudíž případně zahrnují vliv stropu podle článku 260 této kapitoly.

*Tržní riziko*: Hodnoty vykázané v řádku 16 odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům odhadnutým podle části třetí hlavy IV a čl. 92 odst. 4 nařízení CRR. Tyto hodnoty tudíž zahrnují kapitálové požadavky pro sekuritizované pozice zanesené do obchodního portfolia, avšak nezahrnují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany (uvedené v bodě 4.11 těchto obecných pokynů a řádku 4 této šablony). Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv souvisejících s tržním rizikem je uvedeno v bodě 4.13 těchto obecných pokynů, zatímco rozdělení rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků souvisejících s úvěrovým rizikem protistrany je uvedeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

*Velké expozice*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Operační riziko*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky odhadnuté podle čl. 92 odst. 4 a části třetí hlavy III nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %)*: Hodnoty odpovídají položkám neodečteným od kapitálu, neboť nedosahují platných prahových hodnot pro odpočty podle článků 48 a 470 nařízení CRR. Sem patří zejména odložené daňové pohledávky, jakož i přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení CRR), které nespadají do působnosti regulatorní konsolidace, v nichž má instituce významnou investici. Hodnoty uvedené v tomto řádku jsou po uplatnění rizikové váhy 250 %.

*Úprava limitu*: Tento řádek musí být použit ke zpřístupnění informací o vlivu jakéhokoli limitu zavedeného podle čl. 500 odst. 1 nebo (v případě potřeby a po splnění předpokladů) čl. 500 odst. 2 v nařízení CRR tak, aby řádek s celkovou hodnotou v šabloně EU OV1 znázorňoval celková rizikově vážená aktiva a celkové kapitálové požadavky podle článku 92 v nařízení CRR, včetně této úpravy. Limity nebo úpravy uplatněné na více rozčleněné úrovni (v případě potřeby na úrovni kategorie rizika) musí být znázorněny v kapitálových požadavcích vykázaných pro tuto kategorii rizika. Dodatečné kapitálové požadavky vycházející z procesu kontroly orgánem dohledu, jak je uvedeno v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, by v řádku úpravy limitu zahrnuty být neměly. Požaduje-li však zpřístupnění těchto kapitálových požadavků náležitý příslušný orgán podle čl. 438 písm. b) nařízení CRR, nebo jsou-li zpřístupněny dobrovolně při uplatnění stanoviska orgánu EBA č. 2015/24, měly by být obsaženy ve zvláštním řádku odděleném od kapitálových požadavků a vypočteny podle článku 92 nařízení CRR.

| EU CR10 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **IRB (specializované úvěry a akcie)** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **IRB (specializované úvěry a akcie)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zpřístupnit kvantitativní informace o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích za použití metody zjednodušené rizikové váhy. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce zahrnuté v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají jeden z přístupů obsažených v šabloně podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Účetní hodnoty, objemy expozic, rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky. | |
| **Četnost: Pololetní** | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce šablonu doplní průvodním komentářem. | |
| | |
| čl. 438 posl.pododst. | |

| Specializované úvěry | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie upravené v právních předpisech | Zbytková splatnost | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Očekávané ztráty |
| Kategorie 1 | Méně než 2,5 roku | | | 50% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Méně než 2,5 roku | | | 70% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Méně než 2,5 roku | | | 115% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Méně než 2,5 roku | | | 250% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Méně než 2,5 roku | | | - | | | |
| | 2,5 roku a více | | | - | | | |
| Celkem | Méně než 2,5 roku | | | | | | |
| | 2,5 roku a více | | | | | | |

| Akcie podle metody zjednodušené rizikové váhy | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie | Rozvahová hodnota | rozvahová hod | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| Akciové expozice obchodované na re | | | 190% | | | |
| Expozice soukromého kapitálu | | | 290% | | | |
| Ostatní akciové expozice | | | 370% | | | |
| Celkem | | | | | | |

Pozn.:
Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 pro specializované úvěrové expozice, resp. akciové expozice, uveřejní údaje podle posledního odstavce článku 438.

**Definice**

*Rozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit objemy expozice podle článku 167 nařízení CRR (po odečtení opravných položek a odpisů) na základě regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 téhož nařízení.

*Podrozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit hodnotu expozice podle článku 167 nařízení CRR, aniž by zohledňovaly konverzní faktory a vliv technik snižování úvěrového rizika.

*Hodnota expozice* : Hodnota relevantní pro výpočet kapitálového požadavku; jedná se tudíž o hodnotu získanou po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru (CCF).

*EL* : Objem EL vypočtený podle článku 158 nařízení CRR.

*Kategorie:* Kategorie uvedená v čl. 153 odst. 5 nařízení CRR.

| EU INS1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Neodečítané účasti v pojišťovnách**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout uživatelům informace ohledně vlivu rizikově vážených aktiv na povolení udělené institucím neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností, v nichž mají instituce významnou investici.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které jsou povinny nebo mají příslušnými orgány povoleno uplatnit metodu 1, 2 nebo 3 přílohy I směrnice 2002/87/ES a mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností pro účely výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě.

**Obsah:** Účetní hodnota a rizikově vážené expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Instituce by měly zpřístupnit jakékoli relevantní informace ohledně případů využití postupu povoleného čl. 49 odst. 1 nařízení CRR u svých rizikově vážených aktiv a změnách v jejich výskytu v průběhu času.

| čl. 438 písm. c) a d) | Hodnota |
|---|---|
| Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením) | |
| Rizikově vážená aktiva celkem | |

Pozn.:
Mateřské instituce, mateřské finanční holdingové společnosti nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce by měly zpřístupnit informace požadované čl. 438 písm. c) a d) o expozicích, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 tím, že uvedou informace ohledně neodečtených účastí rizikově vážených podle výše uvedených požadavků v nařízení CRR, pokud mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností. Informace by měly být zpřístupněny odděleně, jak je uvedeno v šabloně EU INS1.

**Definice**

**Řádky**

*Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením)* : Zůstatková hodnota kapitálových nástrojů pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové společnosti, v níž mají instituce významnou investici a u níž mají instituce povoleno uplatnit neodečítání podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR (účasti v pojišťovnách). Zůstatková hodnota by měla být účetní hodnota podle článku 24 uvedeného nařízení, jako v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 uvedeného nařízení.

*Objem rizikově vážené expozice celkem:* Rizikově vážené hodnoty neodečtených účastí při uplatnění čl. 49 odst. 4 nařízení CRR.

**Sloupce**

*Hodnota* : Účetní hodnota účasti v pojišťovně a rizikově vážená aktiva.

CCB Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555 ze dne 28. května 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zpřístupňování informací týkajících se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu ze strany institucí v souladu s článkem 440

**Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Informace týkající se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu podle hlavy VII kapitoly 4 směrnice 2013/36/EU a čl. 440 nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

čl. 440 odst. 1

**Tabulka č. 1 - Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy**

| Řádek | | Obecné úvěrové expozice | | Expozice obchodního portfolia | | Sekuritizované expozice | | Kapitálové požadavky | | | | Váhy kapitálových požadavků | Sazba proticyklické kapitálové rezervy |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia | Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Z toho: obecné úvěrové expozice | Z toho: expozice obchodního portfolia | Z toho: sekuritizované expozice | Celkem | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | **Členění podle zemí:** | | | | | | | | | | | | |
| | Země: 001 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | 002 | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | NNN | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **Celkem** | | | | | | | | | | | | |

| Čl. 440 odst. 2 | **Tabulka č. 2 - Objem individuální proticyklické kapitálové rezervy** |
|---|---|

| **Řádek** | | **Sloupec** |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | **Celkový objem rizikové expozice** | |
| 020 | **Individuální sazba proticyklické rezervy** | |
| 030 | **Požadavek individuální proticyklické rezervy** | |

**Pozn.: Detailní pokyny k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II nařízení (EU) 2015/1555**

| EU CRB-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - kvalitativní informace** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Doplnit kvantitativní šablony o informace o úvěrové kvalitě aktiv instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Dodatečné kvalitativní a kvantitativní informace (účetní hodnoty). | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| | |
| Instituce by měly v rámci uvedení informací o expozicích po splatnosti a expozicích se sníženou hodnotou (v rámci definice) použitých pro účely účetnictví podle čl. 442 písm. a) zpřístupnit následující informace: | |
| Zpřístupnění kvalitativních informací | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění. |
| | |
| Čl. 442 písm. b) | Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použitá pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d), který vymezují obecné pokyny orgánu EBA k selhání, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| | |

| EU CRB-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrové riziko - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout celkový a průměrný čistý objem expozic během období podle kategorie expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní v případě řádků. Sloupce nelze měnit. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic na základě definice kategorií expozic uvedených v článku 112 a 147 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. c) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota expozic na konci období | Průměrné čisté expozice za období |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 2 | Instituce | | |
| 3 | Podniky | | |
| *4* | *z toho: Specializované úvěry* | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | |
| 6 | Retailová oblast | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostmi* | | |
| *8* | *MSP* | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | |
| *12* | *MSP* | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | |
| 14 | Akcie | | |
| ***15*** | ***Přístup IRB celkem*** | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | |
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | |
| 21 | Instituce | | |
| 22 | Podniky | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | |
| 24 | Retailová oblast | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | |
| 28 | Expozice v selhání | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 | Kryté dluhopisy | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | |
| 33 | Akciové expozice | | |
| 34 | Ostatní expozice | | |
| ***35*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Expozice*: Podle článku 7 nařízení CRR znamená expozice aktivum nebo podrozvahovou položku, která způsobuje expozici úvěrového rizika podle rámce nařízení CRR.

*Čistá hodnota expozice*: U rozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení opravných položek/snížení hodnoty. U podrozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení rezerv.

*Průměrná čistá expozice za období*: Hodnoty průměrné čisté expozice sledované na konci každého čtvrtletí období sledování.

*Hrubé účetní hodnoty*: Účetní hodnota před případným odečtením opravných položek/snížení hodnoty, avšak po zohlednění odpisů. Instituce by neměly při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR brát v úvahu žádné techniky snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky by měly být zpřístupněny v nominální hodnotě bez zohlednění případných úvěrových konverzních faktorů (CCF) platných podle článků 111 a 166 nařízení CRR nebo technik snižování úvěrového rizika, bez zohlednění případných rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální výše, kterou by instituce musela zaplatit, pokud by o záruku bylo zažádáno) a b) úvěrových závazků nebo jiných závazků (celková výše, kterou se instituce zavázala půjčit).

*Opravné položky / snížení hodnoty* a *rezervy*: U rozvahových položek celková výše snížené hodnoty prostřednictvím opravné položky nebo přímého snížení účetní hodnoty oproti expozicím se sníženou hodnotou a expozicím bez snížené hodnoty podle platného účetního rámce. Přímé snížení pro účely snížení hodnoty se liší od odpisů v tom smyslu, že se nejedná o případy odúčtování z důvodu nevymahatelnosti, nýbrž o snížení hodnoty z důvodu úvěrového rizika (odepsaná částka může být přeúčtována prostřednictvím navýšení zůstatkové hodnoty expozice). U podrozvahových položek jsou tvořeny rezervy podle účetního rámce.

*Odpisy*: Odpisy představují odúčtování a týkají se finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpisy obsahují částečnou, resp. celkovou výši jistiny a úroků po splatnosti jakéhokoli rozvahového nástroje, který je odúčtován, neboť instituce reálně neočekává, že tyto smluvní toky získá zpět. Odpisy mohou obsahovat částky způsobené jak snížením účetní hodnoty finančních aktiv vykázaném přímo do zisku nebo ztráty, tak i snížením výše opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-C** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle zeměpisných oblastí a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měly být uvedeny významné zeměpisné oblasti, v nichž mají instituce významné kategorie expozic. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR). V případě potřeby je lze doplnit o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. d) | | a | b | c | d | e | f | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota | | | | | | | | | | | | |
| | | Význ. oblast 1 | Země 1 | Země 2 | Země 3 | Země 4 | Země 5 | Země 6 | Země N | Ostatní země | Význ. oblast N | Země N | Ostatní zeměp. oblasti | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | |
| ***6*** | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | |
| ***23*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Šablona EU CRB-C může případně obsahovat i další podrobné informace.

**Definice**

**Sloupce**

*Významné zeměpisné oblasti:* Znamenají (pro účely šablony EU CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14, a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice.

*Významné země* : Země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**Řádky**

*Čisté hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

## Koncentrace expozic

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Koncentrace expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle odvětví nebo druhu protistrany a kategorií expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny ve sloupci „ostatní“. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR) a v případě potřeby mohou být doplněny o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. e) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | l | m | n | o | p | q | r | s | u |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Zemědělství, lesnictví a rybářství | Těžba a dobývání | Zpracovatelský průmysl | plynu, páry a klimatizovaného | Zásobování vodou | Stavebnictví | Velkoobchod a maloobchod | Doprava a skladování | stravování a pohostinství | a komunikační činnosti | Činnosti v oblasti nemovitostí | Odborné, vědecké a technické činnosti | Administrativní a podpůrné činnosti | a obrana, povinné sociální | Vzdělávání | Zdravotní a sociální péče | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | Ostatní služby | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Když se instituce rozhodne nahradit nebo doplnit rozdělení podle odvětví rozdělením podle druhu protistrany (v souladu čl. 442 písm. e)), členění sloupců by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR. V případě potřeby by měly být poskytnuty další údaje. V členění podle kategorií expozice, odvětví nebo protistran by měly být samostatně označeny kategorie expozice, odvětví nebo protistrany, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Kategorie expozic, odvětví nebo protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny společně v řádku nebo sloupci „ostatní“.

**EU CRB-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Splatnost expozic**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Splatnost expozic |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení čistých expozic podle zbytkové splatnosti a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace v části první hlavy II kapitoly nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. f) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota čistých expozic | | | | | |
| | | Na vyžádání | <= 1 rok | > 1 rok <= 5 let | > 5 let | Bez uvedení splatnosti | Celkem |
| 1 | Ústř.vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: V šabloně EU CRB-E by měly být uvedeny pouze kategorie expozic považované za významné při uplatnění obecných

**Definice**

**Sloupce**

*Hodnoty čistých expozic* : Čisté hodnoty definované v šabloně EU CRB-B by měly být oznámeny podle zbytkových smluvních splatností. U tohoto zveřejnění platí, že:

- může-li si protistrana zvolit, kdy bude částka uhrazena, přiřadí se částka do sloupce „na požádání“. Tento sloupec obsahuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;

- Jestliže expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, měla by být hodnota expozice uvedena v řádku „bez uvedení splatnosti“.

- Jestliže je částka hrazena ve splátkách, expozice by měla být přidělena do koše splatnosti podle poslední splátky.

**Řádky**

*Kategorie expozice* : Instituce by měly samostatně zpřístupnit pouze kategorie expozic, které jsou považované za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

| EU CR1-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic I**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č.

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle kategorií expozic a nástrojů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) a h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specif. úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko za období | Čisté hodnoty |
| | | Exp., u nichž došlo k selhání | Exp., u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d) |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | |
| *4* | *z toho: specializované úvěry* | | | | | | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 6 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostí* | | | | | | | |
| *8* | *MSP* | | | | | | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | | | | | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | | | | | | |
| *12* | *MSP* | | | | | | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| 14 | Akcie | | | | | | | |
| *15* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | | | | | | |
| 21 | Instituce | | | | | | | |
| 22 | Podniky | | | | | | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 24 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 28 | Expozice v selhání | | | | | | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | |
| 30 | Kryté dluhopisy | | | | | | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | |
| 33 | Akciové expozice | | | | | | | |
| 34 | Ostatní expozice | | | | | | | |
| *35* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | | | | | | |
| 37 | z toho: úvěry | | | | | | | |
| 38 | z toho: dluhové cenné papíry | | | | | | | |
| 39 | z toho: podrozvahové expozice | | | | | | | |

Pozn.: Šablona CR1-A může být z praktických důvodů rozdělena na dvě: jedna pro expozice ošetřené podle **standardizovaného přístupu** a jedna pro expozice podle **přístupu IRB.** Celkové objemy expozic použité v šabloně EU CR1-A by měly být uvedeny v členění podle významného odvětví nebo druhu protistrany podle šablony EU CR1-B a podle významné zeměpisné oblasti podle šablony EU CR1-C. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. V rozdělení expozic a úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic, odvětví nebo druhu protistrany by měly být jednotlivě uvedeny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistran, které jsou při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 považovány za významné. Všechny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny v jednom řádku nebo případně sloupci nazvaném „ostatní“.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje kumulované hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech
*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CR1-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrová kvalita expozic II**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle odvětví nebo druhu protistrany.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozčlenění řádků je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-D, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé zůstatkové hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a +b-c-d-e) |
| 1 | Zemědělství, lesnictví a rybářství | | | | | | | |
| 2 | Těžba a dobývání | | | | | | | |
| 3 | Zpracovatelský průmysl | | | | | | | |
| *4* | Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu | | | | | | | |
| *5* | Zásobování vodou | | | | | | | |
| 6 | Stavebnictví | | | | | | | |
| *7* | Velkoobchod a maloobchod | | | | | | | |
| *8* | Doprava a skladování | | | | | | | |
| *9* | Ubytování, stravování a pohostinství | | | | | | | |
| *10* | Informační a komunikační činnosti | | | | | | | |
| *11* | Činnosti v oblasti nemovitostí | | | | | | | |
| *12* | Odborné, vědecké a technické činnosti | | | | | | | |
| *13* | Administrativní a podpůrné činnosti | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 14 | Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení | | | | | | |
| *15* | Vzdělávání | | | | | | |
| 16 | Zdravotní a sociální péče | | | | | | |
| 17 | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | | | | | | |
| 18 | Ostatní služby | | | | | | |
| ***19*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Členění řádků by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR.

Šablony EU CR1-B mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce

**Definice**

**Sloupce**

**Hrubé zůstatkové hodnoty**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Hodnoty čistých expozic**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Expozice, u nichž došlo k selhání**: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Expozice, u nichž nedošlo k selhání**: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko**: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Kumulované odpisy**: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

**Náklady na úpravy o úvěrové riziko**: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**V řádcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice.** Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny v řádku „ostatní“.

| EU CR1-C | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle zeměpisné oblasti.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR v členění podle významných zeměpisných oblastí a jurisdikcí, v nichž mají instituce expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozdělení podle zeměpisných oblastí a jurisdikcí je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-C, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulované odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d–e) |
| 1 | Zeměpisná oblast 1 | | | | | | | |
| 2 | *Země 1* | | | | | | | |
| 3 | *Země 2* | | | | | | | |
| 4 | *Země 3* | | | | | | | |
| 5 | *Země 4* | | | | | | | |
| 6 | *Země N* | | | | | | | |
| 7 | *Ostatní země* | | | | | | | |
| 8 | Zeměpisná oblast 2 | | | | | | | |
| 9 | Zeměpisná oblast N | | | | | | | |
| 10 | Ostatní zeměpisné oblasti | | | | | | | |
| ***11*** | ***Celkem*** | | | | | | | |

Pozn.: Šablony EU CR1-C mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. Rozdělení podle zeměpisných oblastí poskytnuté v šabloně EU CR1-C by mělo odpovídat rozdělení podle zeměpisných oblastí v šabloně EU CRB-C.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Významné zeměpisné oblasti znamenají (pro účely šablony CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice. Významné země jsou země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**EU CR1-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Stárnutí expozic po splatnosti**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Stárnutí expozic po splatnosti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout analýzu stárnutí účetních rozvahových expozic po splatnosti bez ohledu na stav jejich znehodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty a zohledněním opravných položek, avšak po odpisech vykázaných v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. K lepšímu vykázání stárnutí expozic po splatnosti v portfoliu instituce lze minimální pásma po splatnosti doplnit o další pásma po splatnosti.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | | | | |
| | | ≤ 30 dnů | > 30 dnů ≤ 60 dnů | > 60 dnů ≤ 90 dnů | > 90 dnů ≤ 180 dnů | > 180 dnů ≤ 1 rok | > 1 rok |
| 1 | Úvěry | | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry | | | | | | |
| ***3*** | ***Expozice celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Podrobnost členění zvolená v šabloně EU CR1-B, včetně případů, kdy si instituce zvolí možnost zpřístupnit rozdělení jak podle odvětví, tak podle druhu protistrany, by měla odpovídat podrobnosti členění použité v šabloně EU CRB-D. Expozice po splatnosti (bez ohledu na to, zda jsou ve stavu „se sníženou hodnotou“ nebo „v selhání“) by měly být rozděleny podle pásem po splatnosti, jak uvádí šablona EU CR1-D. Expozice po splatnosti by měly být rozděleny podle

**Definice**

**Sloupce**

Hrubé účetní hodnoty expozic po splatnosti musí být uvedeny v členění podle počtu dnů nejstarší expozice po splatnosti.

**EU CR1-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Nevýkonné expozice a expozice s úlevou**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout přehled o nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty, zohledněním opravných položek a kumulovanými zápornými úpravami reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika vykázaným v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Jestliže se výše kumulovaného snížení hodnoty a opravných položek a záporných úprav reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika významně liší od výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko zpřístupněné v šabloně EU CR1-A až D, instituce by měly zvlášť zpřístupnit výši kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období a vysvětlí rozdíly mezi hodnotami nevýkonných expozic, expozic se sníženou hodnotou a expozic v selhání.

| čl. 442 písm. g) a i) | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic | | | | | | | Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika | | | | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky | |
| | | | | z toho výkonné avšak po splatn. > 30 dnů a <= 90 dnů | z toho výkonné s úlevou | | z toho nevýkonné | | | Výkonné expozice | | Nevýkonné expozice | | Nevýkonné expozice | z toho expozice s úlevou |
| | | | | | | | z toho v selhání | z toho se snížením hodnoty | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | |
| | 10 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | | | | | | |
| | 20 | Úvěry a půjčky | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | Podrozvahové expozice | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Nevýkonné expozice*: Ve smyslu odstavce 145 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Expozice s úlevou*: Expozice s úlevou ve smyslu odstavců 163 až 167 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Podle toho, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v příloze V uvedeného nařízení, mohou být označeny jako výkonné nebo nevýkonné.

*Expozice se sníženou hodnotou*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž považované za expozice se sníženou hodnotou podle platného účetního rámce.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika* Sem patří hodnoty stanovené podle odstavců 48, 65 a 66 části druhé přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky*: Maximální výše kolaterálu nebo záruky, kterou lze vzít v úvahu a která nesmí překročit účetní hodnotu expozice zajištěné kolaterálem či zárukou.

| EU CR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zjistit změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko instituce držených s ohledem na úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kumulovaná výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko pro úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené (obecné úpravy o úvěrové riziko mohou souviset s úvěry a dluhovými cennými papíry, které nejsou v selhání ani znehodnocené).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly popsat druh specifických a obecných úprav o úvěrové riziko obsažených v šabloně a očekává se, že vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot.

| čl. 442 písm. i) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Kumulované specifické úpravy o úvěrové riziko | Kumulované obecné úpravy o úvěrové riziko |
| 1 | **Počáteční zůstatek** | | |
| 2 | Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 3 | Snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 4 | Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko | | |
| 5 | Převody mezi úpravami o úvěrové riziko | | |
| 6 | Vliv změn směnných kurzů | | |
| 7 | Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků | | |
| 8 | Ostatní úpravy | | |
| 9 | **Konečný zůstatek** | | |
| 10 | Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty | | |
| 11 | Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU CR2-B.

**Definice**

**Sloupce**

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Řádky**

*Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období nebo snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období* by měly obsahovat výši změn specifických, resp. obecných úprav o úvěrové riziko, které vznikly z titulu změny úvěruschopnosti protistrany – například zvýšení nebo reverzování ztrát ze snížení hodnoty podle účetního rámce – a nejsou samy o sobě důvodem k převodu mezi opravnými položkami. V posledním uvedeném případě by instituce měla zpřístupnit změnu úprav o úvěrové riziko v řádku „převody mezi úpravami o úvěrové riziko“.

*Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko*: Vliv částečných a celkových odpisů na výši specifických a obecných úprav o úvěrové riziko. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků*: Vliv jakékoli transakce nebo jiného případu, kdy nabyvatel získá kontrolu nad jedním nebo více podniky, na výši kumulovaných specifických a obecných úprav o úrokové riziko.

*Jiné změny*: Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

*Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty* a *Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty*: V řádcích by mělo být uvedeno přímé reverzování, resp. přímé zvýšení specifických úprav o úvěrové riziko, které se podle platných účetních standardů neprovádí prostřednictvím účtu opravných položek, ale přímo snižuje hrubou účetní hodnotu expozice.

| EU CR2-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Expozice v selhání - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání a se sníženou hodnotou |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zjistit změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Hrubé účetní hodnoty | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že banky vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot. | |

| čl. 442 písm. i) | | a<br>Hrubá účetní hodnota expozic v selhání |
|---|---|---|
| 1 | **Počáteční zůstatek** | |
| 2 | Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty | |
| 3 | Vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání | |
| 4 | Odepsané částky | |
| 5 | Jiné změny | |
| 6 | **Konečný zůstatek** | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU

**Definice:**

**Sloupce:**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Expozice podle přístupu IRB nebo standardizovaného přístupu, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Řádky:**

*Počáteční zůstatek*: Expozice v selhání nebo se sníženou hodnotou na začátku období. Měly by být zpřístupněny po odečtení částečných a celkových odpisů, k nimž došlo v předchozích obdobích a bez zohlednění snížení hodnot bez ohledu na to, zda se snížení hodnoty provádí prostřednictvím účtu opravných položek nebo přímo snížením hrubé účetní hodnoty expozice.

*Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty*: Znamená jakékoli úvěry nebo dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období označeny jako v selhání.

*Vrácení do stavu, kdy nejsou v selhání*: Úvěry a dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání.

*Odepsané částky*: Výše expozic se snížením hodnoty nebo v selhání, které byly během období úplně nebo částečně odepsány. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Jiné změny:* Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

| EU CRC | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Zajištění - kvalitativní informace** | | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | | |
| | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika** | |
| Informace | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní informace o snižování úvěrového rizika. | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | |
| **Četnost:** Roční | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| | | |
| Čl. 453 písm. a) | Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a použití započtení podle čl. 453 písm. a) by instituce měly poskytnout srozumitelný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika ohledně rozvahového a podrozvahového započtení. Mohly by rovněž uvést, do jaké míry použily rozvahové a podrozvahové započtení a jaký mají význam pro řízení úvěrového rizika. Instituce by mohly zejména uvést podrobné údaje o použitých technikách u pozic, na něž se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a finančních nástrojích zahrnutých v rámcových dohodách o započtení. Dále by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a kontroly zavedené pro účely právního rizika. | |
| Čl. 453 písm. b) | Instituce by jako součást zpřístupnění informací o základních charakteristikách zásad a procesů oceňování a řízení kolaterálu podle čl. 453 písm. b) měly zpřístupnit:<br>- základy pro hodnocení a validaci zastaveného kolaterálu (tržní hodnota, jiné hodnoty);<br>- do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížená srážkou při ocenění;<br>- proces a metody zavedené ke sledování hodnoty zajištění hypotéky a jiného hmotného kolaterálu.<br>Úvěrové instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů. | |
| Čl. 453 písm. c) | Při popisu hlavních druhů používaných kolaterálů podle čl. 453 písm. c) by instituce měly poskytnout podrobný popis hlavních druhů kolaterálů přijímaných za účelem snížení úvěrového rizika. Instituce by dále v rámci správné praxe mohly uvést přijatý finanční kolaterál v členění podle druhu zajištěných úvěrových operací a upozornit na úvěrové hodnocení a zbytkovou splatnost kolaterálů. | |

| | | |
|---|---|---|
| Čl. 453 písm. d) | Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který má být zpřístupněn podle čl. 453 písm. d), by měl obsahovat popis úvěrových derivátů použitých pro účely snížení kapitálových požadavků, kromě derivátů použitých v rámci syntetických sekuritizačních struktur. | |
| Čl. 453 písm. e) | Při zpřístupnění informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) by instituce měly poskytnout analýzu jakékoli koncentrace, která vzniká z opatření na snižování úvěrového rizika a mohla by zabránit účinnosti nástrojů snižování úvěrového rizika. Ke koncentracím, které mají být takto zpřístupněny, by mohly patřit koncentrace podle druhu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatelů úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, úvěrového hodnocení nebo dalších faktorů, které by případně mohly hodnotu zajištění ovlivnit, a tím toto zajištění snížit. | |

| EU CR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Zajištění - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Techniky snižování úvěrového rizika - přehled |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zpřístupnit informace o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. Instituce by měly uvést všechny kolaterály, finanční záruky a úvěrové deriváty používané ke snížení úvěrového rizika u všech zajištěných expozic bez ohledu na to, zda se k výpočtu rizikově vážených aktiv používá standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Měly by být zpřístupněny jakékoli expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty (uznané jako techniky snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, či nikoliv) použité na snížení kapitálových požadavků.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Jestliže instituce nejsou schopny zařadit expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty do úvěrů a dluhových cenných papírů, mohou buď i) sloučit dvě odpovídající políčka, nebo ii) rozdělit hodnotu poměrnou váhou hrubých účetních hodnot. Zvolený způsob by měly vysvětlit.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nezajištěné expozice – účetní hodnota | Expozice, které budou zajištěny | Expozice zajištěné kolaterálem | Expozice zajištěné finančními zárukami | Expozice zajištěné úvěrovými deriváty |
| 1 | Úvěry celkem | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry celkem | | | | | |
| **3** | **Expozice celkem** | | | | | |
| 4 | z toho v selhání | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) se informacemi o hodnotě expozice pokryté finančním kolaterálem, jiným kolaterálem, zárukami a úvěrovými deriváty rozumí informace o nesplacených zajištěných expozicích a zajištěné částce v rámci těchto expozic.
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

**Sloupce:**

*Nezajištěné expozice – účetní hodnota*: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty), které nevyužívají techniky snižování úvěrového rizika bez ohledu na to, zda je tato technika uznaná podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

*Expozice, které budou zajištěny*: Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojen alespoň jeden mechanismus snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty). Přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy k příslušným mechanismům snižování úvěrového rizika se provede v pořadí podle priority počínaje mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity jako první, a v rámci omezení účetní hodnoty zajištěných expozic.

*Expozice **zajištěné kolaterálem***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných kolaterálem zbývající část expozic zajištěných kolaterálem po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné finančními zárukami***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných finančními zárukami. V případě, že je expozice zajištěna finančními zárukami a jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných finančními zárukami zbývající část expozic zajištěných finančními zárukami po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné úvěrovými deriváty***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných úvěrovými deriváty zbývající část expozic zajištěných úvěrovými deriváty po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

| EU CRD | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací o využívání externích úvěrových hodnocení podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Doplnit informace o použití standardizovaného přístupu s kvalitativními údaji o využití externích úvěrových hodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle výpočtu objemů rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měly jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Kvalitativní informace

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní

A. Instituce by pro každou z kategorií expozic vymezených v článku 112 nařízení CRR, u níž vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR, měly zpřístupnit tyto informace:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 444 písm. a) | a) | Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce využívá, a důvody jakýchkoli změn během vykazovaného období. | |
| Čl. 444 písm. b) | b) | Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány. | |
| Čl. 444 písm. c) | c) | Popis postupu použitého k převodu emitenta, který má vydat úvěrová hodnocení, na srovnatelná aktiva v bankovním portfoliu. | |
| Čl. 444 písm. d) | d) | Přiřazení alfanumerické stupnice jednotlivých agentur ke stupňům úvěrové kvality předepsaným v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR (tato informace nemusí být zpřístupněna, pokud instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA). | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup), za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení. Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (sekuritizované expozice), nejsou součástí zpřístupnění informací v této šabloně. Zpřístupnění informací, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení, je vymezeno v bodě 4.11 obecných pokynů 2016/11 *(tj. šablony EU CCR1, EU CCR2, EU CCR8, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR7, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6)* .

**EU CR4** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit účinek technik snižování úvěrového rizika uplatněných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, včetně jednoduché metody finančního kolaterálu a komplexní metody finančního kolaterálu při uplatnění článků 221 a 223 téhož nařízení na standardizovaný přístup k výpočtu kapitálových požadavků. Objem rizikově vážených aktiv poskytuje syntetickou metrickou míru rizikovosti jednotlivých portfolií.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Šablona EU CR4 se netýká derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole.
Instituce, která vypočítává objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko také podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, může považovat expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 za nepodstatné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení (jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14). Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Hodnoty regulatorních expozic

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. (Sloupce nelze měnit. V řádcích jsou uvedeny kategorie expozic podle čl.112 nař.CRR.)

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením** | | **Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení** | | **Rizikově vážená aktiva a jejich hustota** | |
| | Kategorie expozic | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Rozvahová hodnota | Podrozv. hodnota | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | |
| 17 | **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit informace o expozicích krytých uznatelným finančním kolaterálem, jiným uznatelným kolaterálem a zárukami nebo úvěrovými deriváty zpřístupněnými při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) a také šablony EU CR3 v obecných pokynech 2016/11 tím, že poskytnou informace o dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR o expozicích, které jsou rizikově vážené podle kapitoly 2 téže hlavy téhož nařízení (standardizovaný přístup). Informace o dopadu technik snižování úvěrového rizika by měly být zpřístupněny podle vymezení v šabloně EU CR4. Šablona EU CR4 nezahrnuje expozice, na které se vztahují požadavky uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 5 a 6 nařízení CRR (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Definice**

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článku 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 % (při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR).

**Sloupce:**

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – rozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit rozvahovou expozici podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak předtím než se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 téhož nařízení.

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – podrozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit hodnotu podrozvahové expozice podle regulatorní konsolidace po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, avšak předtím než se uplatní konverzní faktory podle článku 111 v nařízení CRR a techniky snižování úvěrového rizika (při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení), s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2.

**Úvěrové expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení úvěrového rizika**: Hodnota expozice po zohlednění specifických úprav o úvěrové riziko, jak je uvedeno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, a odpisů definovaných v platném účetním rámci, všech mechanismů snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů. Toto je hodnota, pro niž platí rizikové váhy (podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení CRR). Jedná se o čistou hodnotu úvěrového ekvivalentu po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů.

**Hustota rizikově vážených aktiv**: Rizikově vážené expozice/expozice po uplatnění úvěrových konverzních faktorů a snížení úvěrového rizika celkem. Výsledek poměru musí být uveden jako procento.

**Propojení mezi šablonami**

Hodnota v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] se rovná hodnotě v [EU CR5:17/celkem]

**EU CR5** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - expozice**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Uvést rozdělení expozice podle standardizovaného přístupu podle kategorie aktiv a rizikové váhy (odpovídající rizikovosti přiřazené expozici podle standardizovaného p
Rizikové váhy v šabloně EU CR5 zahrnují všechny rizikové váhy přidělené jednotlivým stupňům úvěrové kvality v článcích 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení C

Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2
CRR.

Instituce provádí rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení. Objemy expozic a rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 43
téhož nařízení, jak je uvedeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla už
pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvě
nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnr
rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice v členění podle rizikových vah. Instituce by měly zpřístupnit expozice po použití konverzního faktoru a technik snižování rizik. Rizikc
použitá pro rozdělení odpovídá různým stupňům úvěrové kvality podle článků 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a
určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 444 písm. e) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | | | | | Celkem |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **35%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **250%** | **370%** | **1250%** | **Jiné** | **Odečtené** | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Celkem | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Celkem**: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riz smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovan požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů fin sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných k expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 %, při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení C

**Odečtené**: Expozice, které musí být odečteny podle části druhé nařízení CRR.

**Bez úvěrového hodnocení**: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závi jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

přístupu).
CRR.

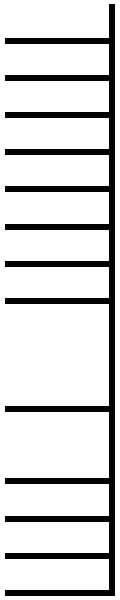
nařízení

2 odst. 1
ivatelům
ětlit, proč
ný objem

ová váha

hlavních

| z toho bez úvěr. hodnoc. |
| --- |
| |
| |
| |
| |



:iko (ve
v témže

při
ých
to, zda
ančního
kategorií
:RR.

slosti na

| EU CRE | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají modelů IRB** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné | | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout dodatečné informace o modelech IRB použitých k výpočtu rizikově vážených aktiv. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tabulka platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno použít pro některé nebo všechny své expozice přístup AIRB nebo FIRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost**: Roční | | | |
| **Formát**: Flexibilní | | | |
| Instituce musí o svém použití modelů IRB poskytnout tyto informace: | | | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | a) | Popis kontrolních mechanismů pro systémy hodnocení podle čl. 452 písm. b) bodu iv) by měl zahrnovat vývoj, kontroly a změny interního modelu. Při popisu nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu systémů hodnocení by měly být zpřístupněny informace o úloze útvarů, které se podílí na vývoji, schválení a následných změnách modelů úvěrového rizika. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | b) | Popis úlohy výše uvedených útvarů by měl rovněž zahrnovat vztahy mezi útvarem řízení rizik a útvarem pro interní audit a také postup, jímž je zajištěna nezávislost útvaru zodpovědného za revizi modelů na útvarech pro vývoj modelů. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | c) | Instituce by v rámci informací poskytnutých podle čl. 452 písm. b) bodu iv) měly zpřístupnit rozsah a hlavní obsah zpráv týkajících se modelů úvěrových rizik. | |
| Čl. 452 písm. a) | d) | Rozsah souhlasu orgánu dohledu s daným přístupem. | |
| Čl. 452 písm. a) | e) | Při zpřístupnění informací o povolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem podle čl. 452 písm. a) by instituce měly označit (pro jednotlivé kategorie expozic) podíl expozic v selhání v rámci skupiny (jako procento z celkových expozic v selhání), u nichž se používá standardizovaný přístup, přístup FIRB a přístup AIRB, a podíl kategorií expozic, které jsou součástí zaváděcího plánu. | |
| Čl. 452 písm. c) | f) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo zahrnovat počet klíčových modelů použitých pro jednotlivá portfolia se stručným vyložením hlavních rozdílů mezi modely v rámci týchž portfolií. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. c) | g) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo rovněž zahrnovat popis hlavních vlastností schválených modelů, zejména pak:<br><br>i) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot PD, jako například, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulatorní limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům vysledovaným mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období;<br><br>a případně:<br><br>ii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metody výpočtu hodnoty LGD při poklesu, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, časová prodleva mezi selháním a uzavřením expozice;<br><br>iii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvození těchto proměnných.<br><br>Popis vlastností interního modelu pro akciové expozice podle čl. 452 písm. c) bodu v) by měl zahrnovat modely použité pro expozice podle přístupu interního modelu podle čl. 155 odst. 4. | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**EU CR6** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB – expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout hlavní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro modely IRB. Cílem tohoto požadavku na zpřístupnění je zobrazit kategorie expozic podle stupňů hodnot PD, aby bylo možné ocenit úvěrovou kvalitu portfolia. Účelem zpřístupnění těchto parametrů je zvýšit transparentnost výpočtů rizikově vážených aktiv a spolehlivost regulačních opatření.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup IRB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.

**Obsah:** Sloupec a a sloupec b vycházejí z hodnot expozic před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika a sloupce c až l představují regulatorní hodnoty, které jsou buď určené institucemi, nebo vymezené ve výše uvedené kapitole. Všechny hodnoty v šabloně EU CR6 vycházejí z regulatorní konsolidace ve smyslu části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce, jejich obsah a stupnici hodnot PD v řádcích nelze měnit, nicméně rámcová stupnice hodnot PD v šabloně představuje minimální míru podrobnosti dat, již by instituce měla poskytnout (instituce může na základě vlastního rozhodnutí členění rámcové stupnice hodnot PD rozšířit).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. e), f) a g) | Stupnice hodnot PD | Původní hrubé rozvahové expozice | Podrozvahové expozicie před použitím úvěrového konverzního faktoru | Průměrný úvěrový konverzní faktor | Expozice v selhání po snížení úvěr.rizika a po použití úvěrového konverz. faktoru | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv | EL | Úpravy ocenění a opravné položky |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7. Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup RIB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.**

Při uplatnění čl. 452 písm. e) až g) by instituce měly poskytnout informace vymezené v tabulce EU CR6:
• zpřístupnění „hodnoty expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu i)) se splní uvedením původních hodnot expozic (jak rozvahových, tak podrozvahových) ve sloupci a a ve sloupci b a uvedením expozic v selhání ve sloupci d;
• zpřístupnění „objemu nevyčerpaných příslibů a hodnot expozicí vážené průměrné hodnoty expozic pro každou kategorii expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu iii)) se splní zpřístupněním „průměrné hodnoty úvěrových konverzních faktorů“;
• zpřístupnění expozicí vážené průměrné rizikové váhy (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu ii)) se splní zpřístupněním rizikově vážených aktiv spolu s hustotou rizikově vážených aktiv;
• při zpřístupňování informací v členění podle pásem PD (požadovaných podle čl. 452 písm. e)) by instituce měly také poskytnout počet dlužníků, kteří odpovídají počtu jednotlivých hodnot PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

Instituce by také měly poskytnout průměrnou hodnotu PD a průměrnou hodnotu LGD podle kategorií expozic (sloupec e a sloupec g).
Při zpřístupňování úprav ocenění a opravných položek podle čl. 452 písm. g) by instituce měly poskytnout informace o vývoji úprav ocenění a opravných položek, včetně specifických úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic a informací o tom, jak se liší od předchozích zkušeností, a také popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (čl. 452 písm. h)).

Rozdělení podle dostatečného počtu stupňů dlužníků by mělo být upraveno tak, aby bylo podrobnější, než je minimální požadované povinné rozčlenění, pokud je taková úprava nezbytná k tomu, aby byla poskytnuta dostatečná vypovídací hodnota o rozdělení těchto stupňů použitých institucí při uplatnění přístupu IRB, včetně případů, kdy jsou stupně sloučeny. V případě vložení dodatečných stupňů hodnot PD do šablony EU CR6 mohou být stupně sloučeny, pokud bude mít členění nadále dostatečnou vypovídací hodnotu o rozdělení stupňů použitých pro přístup IRB.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Obsahuje různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR s dalším rozdělením kategorie expozic „podniky“ na malé a střední podniky, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením každé kategorie expozic, jíž odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do jednotlivých regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se použije výpočet podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Původní hrubá rozvahová expozice* : Výše rozvahové expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě vypočtená podle článků 166 až 168 nařízení CRR před zohledněním jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko a před zohledněním vlivu technik snižování úvěrového rizika (s výjimkou snížení úvěrového rizika prostřednictvím rozvahového a podrozvahového započtení, jak je uvedeno v šabloně EU LI2). Hodnoty expozic derivátů, SFT apod. jsou zahrnuty v rámci pro úvěrové riziko protistrany.

*Podrozvahová expozice před uplatněním konverzního faktoru* : Hodnota expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě bez zohlednění jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko, konverzních faktorů vymezených v článku 166 téhož nařízení a účinku technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení.

*Průměrný úvěrový konverzní faktor* : Podrozvahová expozice v selhání po použití konverzních faktorů platná (dle článku 166 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR) k celkové podrozvahovéexpozici před použitím konverzního faktoru.

*Expozice v selhání po použití technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR a také dopad snížení úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku je hodnota expozice účetní nebo nominální hodnota snížená o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá (tj. po dopadu účinků jakéhokoli snížení úvěrového rizika vykázaných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení).

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru; tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika

*Výše EL* : Výše EL vypočtená podle článku 158 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Úpravy ocenění a opravné položky* : Specifické a obecné úpravy o riziko podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 110 nařízení CRR, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 3 uvedeného nařízení. Jedná se o úpravy ocenění a opravné položky, které se berou v potaz pro provedení článku 159 uvedeného nařízení.

| EU CR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - zajištění** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB - účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na rizikově vážená aktiva** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Znázornit účinek úvěrových derivátů na výpočty kapitálových požadavků přístupem IRB. Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů ještě před zohledněním účinku úvěrových derivátů na snížení byla zvolená k odhadu dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Šablona EU CR7 obsahuje dopad úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva z titulu substitučního účinku a vlivu na parametry PD a LGD podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva podléhající postupu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Zpřístupnění rizikově vážených aktiv vypočtených za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika (rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů) a že rizikově vážená aktiva budou vypočtena se zohledněním dopadu úvěrových derivátů jako techniky snižování úvěrového rizika (skutečná hodnota rizikově vážených aktiv), by měla být uvedena zvlášť pro kategorie expozic, které používají základní přístup IRB, a zvlášť pro kategorie expozic, které používají pokročilý přístup IRB.

**Průvodní komentář:** Instituce mohou šablonu doplnit průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva instituce.

| | Čl. 453 písm. g) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů | Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv |
| 1 | **Expozice podle základního přístupu IRB** | | |
| 2 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 3 | Instituce | | |
| 4 | Podniky – MSP | | |
| 5 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 6 | Podniky – ostatní | | |
| 7 | **Expozice podle pokročilého přístupu IRB** | | |
| 8 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 9 | Instituce | | |
| 10 | Podniky – MSP | | |
| 11 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 12 | Podniky – ostatní | | |
| 13 | Retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 14 | Retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 15 | Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice | | |
| 16 | Retailová oblast – jiné MSP | | |
| 17 | Retailová oblast – jiné než MSP | | |
| 18 | Kapitálové expozice podle přístupu IRB | | |
| 19 | Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| 20 | Celkem | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty (ve smyslu již uvedené šablony EU CR3 těchto obecných pokynů) měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů: Hypotetická rizikově vážená aktiva vypočtená za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva vypočtená se zohledněním technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

| EU CR8 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - expozice** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz vysvětlující změny expozic úvěrových rizikově vážených aktiv, u nichž se rizikově vážená částka stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, a odpovídající kapitálový požadavek ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva nezahrnují rizikově vážená aktiva pro derivátové nástroje, repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 až 9 nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které významně přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 92 odst. 3 písm. a) a čl. 438 písm. d) | | a | B |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Kvalita aktiv | | |
| 4 | Aktualizace modelu | | |
| 5 | Metodika a zásady | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | |

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Kvalita aktiv*: Změny odhadované kvality aktiv instituce z titulu změn dlužníkova rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu metodických změn výpočtů způsobené změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů a nových předpisů.

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

**EU CR9** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/20 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - zpětné testování PD podle kategorií expozic |
|---|---|

Informace platné k datu:

**Účel:** Poskytnout údaje o zpětném testování, aby bylo možné validovat spolehlivost výpočtů PD. Šablona zejména PD použité při výpočtu kapitálu podle IRB se skutečnou mírou selhání dlužníků instituce. Pro porovnání PD se mírou selhání se požaduje nejméně pětiletá průměrná roční míra selhání, nicméně instituce mohou použít i del období, které odpovídá současným postupům řízení rizik.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, kte základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IR pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů instituce poskytované uživatelům prostřednictvím t užitečné, musí instituce uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní k a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři musí být uvedeno proce vážených aktiv, na které se použijí modely, pro něž jsou v této šabloně uvedeny výsledky zpětného testová jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Parametry modelování použité při výpočtu IRB.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. „Kategorie expozice X“ obsahuje zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 14 hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, v dalším členění v rámci kategorie „podniky“ na: malé a střední podniky, sp úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením kategorií expozic, kterým odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se pou podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli v změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. Instituce se mohou rozhodnout doplní o objemy expozic a počet dlužníků, jejichž expozice, u nichž došlo k selhání, byly během roku napraveny.

Čl. 452/ i)

| a | b | c | d | e | f | | g | H |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie expozice | Rozmezí hodnot PD | Odpovídající hodnota externího ratingu | Vážený průměr PD | Aritmetický průměr PD podle dlužníků | Počet dlužníků | | Dlužníci v selhání za rok | z toho noví dlužníci |
| | | | | | Konec předchozího roku | Konec roku | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

Pozn.: Při poskytování informací o zpětném testování PD v souladu s informacemi, které musí být zpřístupněny testování EL dle čl. 452 písm. i) v nařízení CRR, by instituce měly poskytnout informace vymezené v šablon a porovnat hodnotu PD (podle kategorie expozice a interního ratingového stupně) se skutečnou mírou zpřístupňování informací o zpětném testování parametrů jiného modelu se instituce mohou rozhodnout zpřístupn podobným způsobem jako v případě zpětného testování PD, jak jej vymezuje šablona EU CR9. Při zpřístupňová o zpětném testování jiných parametrů modelu, než jsou hodnoty PD, by instituce zejména měly:

· zpřístupnit informace o zpětném testování na úrovni regulatorních kategorií expozic podle článků 147 a 1 CRR a případně uvést další podrobnosti;

· definovat zpětně testované modelové odhady (včetně skutečných sledování, vůči kterým jsou zpětné a uvést, zda existují jakákoli omezení možnosti porovnat modelové odhady a zvolená skutečná sledování. Při zpětného testování EL vůči skutečným ztrátám by instituce tudíž měla definovat koncepci EL a koncepci skut (včetně doby sledování těchto EL a skutečných ztrát) a popsat jakékoli rozdíly mezi těmito dvěma koncepcem může být porovnání EL a skutečných ztrát méně zřejmé;

· u každé kategorie expozic rozlišit modelové odhady a skutečně vysledované hodnoty související s dlužník v selhání, a kteří ne;

· u každé kategorie expozic případně uvést počet dlužníků, kteří jsou v selhání, a kteří ne;

· zpřístupnit informace o zpětném testování pro všechny parametry modelu společně s ukazateli nebo i o zpětném testování v předchozích obdobích s cílem posoudit výkonnost ratingových modelů v dostatečně dlouhé rámci (přinejmenším 3 roky).

**Definice**

*Rozmezí hodnot PD*: Týká se PD přiřazených na začátku období.

*Odpovídající hodnota externího ratingu*: U odhadů PD povolených z obezřetnostních důvodů v jurisdikci, v r provozuje činnost, je potřeba vyplnit jeden sloupec pro každou příslušnou ratingovou agenturu. Tyto sloupce se v u odhadů PD podle čl. 180 odst. 1 písm. f).

*Vážený průměr PD*: Totéž jako v šabloně EU CR6.

*Aritmetický průměr PD podle dlužníků*: PD v rámci rozmezí podle počtu dlužníků v rámci rozmezí.

*Počet dlužníků (požadují se dvě sady informací)*: i) Počet dlužníků na konci předchozího roku a ii) počet dlužní vykazovaného roku.

*Dlužníci v selhání za rok*: Počet dlužníků v selhání během roku podle článku 178 nařízení CRR.

*Z toho noví dlužníci v selhání během roku*: Počet dlužníků, u nichž za posledních 12 měsíců došlo k selhání, financováni na konci předchozího rozpočtového roku.

*Průměrný historický roční podíl selhání*: Přinejmenším pětiletý průměr ročního podílu selhání (dlužníci jednotlivých let, u nichž během daného roku došlo k selhání/celkové investice dlužníků na začátku roku). Ins použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik.

13

(dd/mm/rrrr)

a porovnává
„stabilnější“
ší historické

éré používají
B a u jiných

této šablony
konsolidace)
nto rizikově
ní, a to pro

47 části třetí
ecializované
jednotlivých
jednotlivých
užije výpočet

významných
, že šablonu

i

Průměrný historický roční podíl selhání

y o zpětném
ně EU CR9
selhání.Při
it informace
ní informací

155 nařízení

é testované)
poskytování
ečných ztrát
i, díky nimž

y, kteří jsou

informacemi
ém časovém

níž instituce
vyplní pouze

íků na konci

kteří nebyli

na začátku
tituce může

| CR 452 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - použití přístupu IRB** | | |
| | | |
| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic použitím přístupu IRB, zpřístupňují tyto informace** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| Vysvětlení a přezkum struktury systémů interních ratingů a vztahu mezi interním a externím ratingem | | čl. 452 písm. b) (i) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum použití interních odhadů pro jiné účely, než je výpočet objemu rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 | | čl. 452 písm. b) (ii) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum postupu řízení a uznávání technik snižování úvěrového rizika | | čl. 452 písm. b) (iii) |
| | | |
| Hodnoty expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikové expozice, u nichž instituce použijí pro výpočet objemu rizikově vážených expozic vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, se zpřístupňují odděleně od expozic, pro které instituce takové odhady nepoužijí | | čl. 452 písm. d) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | |
| Expozice vůči institucím | | |
| Expozice vůči podnikům | | |
| Retailové expozice | | |
| Akciové expozice | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| | | čl. 452 písm. d) |
| | | |
| | | |
| Popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (např. zda instituce zaznamenala nadprůměrné podíly selhání, nadprůměrné hodnoty LGD nebo nadprůměrné konverzní faktory) | | čl. 452 písm. h) |
| | | |
| Pro všechny kategorie expozic uvedených v článku 147 a pro každou kategorii expozic, kterým odpovídají různé korelace uvedené v čl. 154 odst. 1 až 4. Pro účely tohoto písmene se příslušnou zeměpisnou oblastí úvěrové expozice rozumí expozice v členských státech, ve kterých byla instituce povolena, a členské státy nebo třetí země, ve kterých instituce vykonávají činnost prostřednictvím pobočky nebo dceřiného podniku | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | měpisná ob | institucí, které pro výpočet objemu rizikově vážených expozic používají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrno | V případě institucí, které nepoužívají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrnou hodnotu PD v procentech za každou příslušnou zeměpisnou oblast úvěrových expozic | čl. 452 písm. j) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | | | |
| Expozice vůči institucím | | | | |
| Expozice vůči podnikům | | | | |
| Retailové expozice | | | | |
| Akciové expozice | | | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | | | |

**EU CCR1** — [Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)]

**Úvěrové riziko protistrany I**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Analýza expozic s CCR podle přístupu** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout komplexní přehled o metodách použitých při výpočtu regulatorních požadavků pro úvěrové riziko protistrany a hlavní parametry, které se v dané metodě používají.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s nástroji, pro něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice, rizikově vážená aktiva a parametry použité k výpočtu rizikově vážených aktiv pro všechny expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| | Čl. 439 písm. e), f) a i) a čl. 92(3) písm. f) | a<br>Pomyslná hodnota | b<br>Reprodukční náklady / aktuální tržní hodnota | c<br>Potenciální budoucí úvěrová expozice | d<br>EEPE | e<br>Koeficient násobení | f<br>Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | g<br>Rizikově vážená aktiva |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Tržní ocenění | | | | | | | |
| 2 | Původní expozice | | | | | | | |
| 3 | Standardizovaný přístup | | | | | | | |
| 4 | Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT) | | | | | | | |
| 5 | *z toho obchody zajišťující financování* | | | | | | | |
| 6 | *z toho deriváty a transakce s delší dobou vypořádání* | | | | | | | |
| 7 | *z toho ze smluvního křížového započtení* | | | | | | | |
| 8 | Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 9 | Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 10 | VaR pro SFT | | | | | | | |
| 11 | **Celkem** | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článku 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR. Při uplatnění čl. 439 písm. e), f) a i) nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace vymezené v šabloně EU CCR1 ohledně metod používaných k měření hodnoty expozice nástrojů, pro něž při uplatnění čl. 92 odst. 3 písm. f) platí kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany, a rovněž čistou expozici těchto nástrojů.

**Definice**

*Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* a *Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* : Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly, že hodnotu expozice určí podle části třetí hlavy II kapitoly 4 (snižování úvěrového rizika), a nikoliv podle kapitoly 6 nařízení CRR v souladu s čl. 271 odst. 2 téhož nařízení.

*VaR pro SFT*: Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu, s výjimkou transakcí s deriváty, u nichž se v souladu s článkem 221 v nařízení CRR hodnota expozice vypočítává pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje jak vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, tak i likviditu dotčených nástrojů.

*Reprodukční náklady*: Reprodukční náklady podle metody tržního ocenění představují hodnotu stávající expozice, čímž se rozumí vyšší z následujících hodnot: nula nebo tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Současná tržní hodnota*: Podle standardizovaného přístupu je současná tržního hodnota čistou tržní hodnotou portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením, což znamená, že při výpočtu současné tržní hodnoty jsou použity jak záporné, tak kladné hodnoty.

*Potenciální budoucí úvěrová expozice*: U metody tržního ocenění se jedná o součin pomyslných částek nebo podkladových hodnot a konkrétních procentních sazeb uvedených v článku 274 nařízení CRR.

*Efektivní očekávané pozitivní expozice (EEPE)*: Vážený průměr efektivní očekávané expozice v rámci skupiny transakcí se započtením v průběhu prvního roku, nebo – v případě, že jsou všechny kontrakty v rámci skupiny transakcí se započtením splatné dříve než za rok – za dobu trvání kontraktu s nejdelší splatností z celé skupiny transakcí se započtením, kdy váhami jsou proporce, které jednotlivé očekávané expozice představují v celém časovém období.

*Koeficient násobení*: Hodnota β podle standardizovaného přístupu (článek 276 nařízení CRR) a hodnota α podle přístupu interního modelu (článek 284 nařízení CRR). Zpřístupněná hodnota by měla být skutečně použitou hodnotou při měření expozice bez ohledu na to, zda se jedná o hodnoty pro regulační účely nebo hodnotu určenou institucemi po schválení příslušným orgánem.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice vypočtená podle metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení CRR. Jedná se o hodnotu, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků po uplatnění technik snižování úvěrového rizika, CVA a úprav o specifické riziko pozitivní korelace.

| EU CCR2<br>Úvěrové riziko protistrany II | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálový požadavek CVA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout regulační výpočty CVA (v členění podle standardizovaného a pokročilého přístupu). | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s expozicemi, které podléhají kapitálovým požadavkům CVA podle části třetí hlavy VI článku 382 v nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Rizikově vážená aktiva a odpovídající expozice v selhání. | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| | Čl. 429 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | Všechna portfolia podléhající pokročilé metodě | | |
| 2 | i) Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 3 | ii) Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 4 | Všechna portfolia podléhající standardizované metodě | | |
| EU4 | Podle metody původní expozice | | |
| 5 | Podléhající kapitálovému požadavku pro CVA celkem | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by měly být informace o hodnotě expozice a objemu rizikové expozice transakcí, které podléhají kapitálovým požadavkům pro CVA podle části třetí hlavy VI nařízení CRR, zpřístupněny zvlášť podle vymezení v šabloně EU CCR2.

**Definice**

*Hodnota expozice*: Hodnota expozice, která je určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nebo (v případě transakcí, které spadají do oblasti působnosti kapitoly 4 čl. 271 odst. 2 pro transakce v oblasti působnosti hlavy VI nařízení CRR. Hodnota expozice je hodnota použitá při výpočtu kapitálových požadavků pro CVA. U transakcí podle metody původní expozice představuje hodnota expozice hodnotu, která byla použita pro výpočet rizikově vážených aktiv.

*Rizikově vážená aktiva*: Kapitálové požadavky pro riziko CVA vypočtené pomocí zvolené metody vynásobené číslem 12,5 podle čl. 92 odst. 4.

*Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stávající kalibrace parametrů pro očekávané expozice uvedené v čl. 292 odst. 2 prvním pododstavci). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu SVaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stresových parametrů pro kalibraci vzorce). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle pokročilého přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle standardizovaného přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR. Výše kapitálového požadavku podle standardizovaného přístupu je vypočtena podle odstavce 104 přílohy 4 basilejského rámce nebo podle definice uvedené ve vnitrostátním předpisu, jestliže není povoleno využívání externích úvěrových hodnocení.

*Metoda původní expozice*: Zjednodušený přístup výpočtu kapitálových požadavků pro CVA podle článku 385 nařízení CRR.

| EU CCR8<br>Úvěrové riziko protistrany III | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice vůči ústředním protistranám |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o expozicích instituce vůči ústředním protistranám v rozsahu části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Šablona obsahuje zejména všechny druhy expozic (z titulu operací, marží a příspěvků do fondů pro riziko selhání) a související kapitálové požadavky.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Expozice v selhání a rizikově vážená aktiva odpovídající expozicím vůči ústředním protistranám.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Instituce mají poskytnout rozdělení expozic podle způsobilých a nezpůsobilých ústředních protistran, které se použije pro splnění požadavků v části třetí hlavě II kapitole 6 oddíle 9 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 439 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | **Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 2 | Expozice obchodních transakcí u způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 3 | i) OTC deriváty | | |
| 4 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 5 | iii) SFT | | |
| 6 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 7 | Oddělená počáteční marže | | |
| 8 | Neoddělená počáteční marže | | |
| 9 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 10 | Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice | | |
| 11 | **Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 12 | Expozice obchodních transakcí u nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 13 | i) OTC deriváty | | |
| 14 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 15 | iii) SFT | | |
| 16 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 17 | Oddělená počáteční marže | | |
| 18 | Neoddělená počáteční marže | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 19 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 20 | Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by instituce měly zpřístupnit konkrétní informace o expozicích z derivátů vůči ústředním protistranám a objem jejich související rizikové expozice vymezené v šabloně EU CCR8.

**Definice**

*Expozice vůči ústředním protistranám*: Smlouvy a transakce vyjmenované v článku 301 nařízení CRR, jestliže dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic vůči transakcím souvisejícím s ústřední protistranou, u nichž (dle článku 303 nařízení CRR) se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Transakcí související s ústřední protistranou se rozumí smlouva nebo transakce uvedená v čl. 301 odst. 1 téhož nařízení mezi klientem a členem clearingového systému, která přímo souvisí se smlouvou nebo transakcí uvedenou v uvedeném odstavci mezi tímto členem clearingového systému a ústřední protistranou. Definice člena clearingového systému a klienta jsou uvedeny v článku 300 nařízení CRR.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR u transakcí spadajících do oblasti působnosti oddílu 9 uvedené kapitoly po uplatnění příslušných úprav stanovených články 304, 306, 308 a 310 uvedeného oddílu. Expozice může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 91 nařízení CRR. Zpřístupněná hodnota expozice představuje částku, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR při uvážení požadavků v článku 497 uvedeného nařízení během přechodného období stanoveného v uvedeném článku.

*Způsobilá ústřední protistrana (QCCP)*: Ústřední protistrana povolená v souladu s článkem 14 nařízení (EU) č. 648/2012 nebo uznaná v souladu s článkem 25 uvedeného nařízení.

*Počáteční marže*: Marže, které vybírá ústřední protistrana, aby pokryla potenciální budoucí expozice vůči členům clearingového systému platícím marže, a případně interoperabilním ústředním protistranám v intervalu mezi posledním výběrem marží a likvidací pozic v důsledku selhání člena clearingového systému nebo selhání interoperabilní ústřední protistrany. „Marže“ znamenají marže ve smyslu článku 41 nařízení (EU) č. 648/2012, kam mohou patřit počáteční marže (jak jsou stanoveny v předchozí větě) a variační marže (což jsou marže vybrané nebo uhrazené tak, aby odrážely stávající expozice v důsledku skutečných změn tržní ceny). Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnují příspěvky ústřední protistraně za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marži k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání).

*Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany uhrazený institucí. „Fond pro riziko selhání“ má týž význam jako v čl. 4 odst. 89 nařízení CRR.

*Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

*Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice*: Obsahuje kapitálové požadavky vypočtené podle článku 310 nařízení CRR vynásobené číslem 12,5.

**EU CCR3** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko protistrany IV**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice s CCR podle portfolia a rizika pro účely regulace |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic s CCR vypočtených podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR a rizikově vážených podle kapitoly 3 téže hlavy: podle portfolia (druh protistran) a podle rizikové váhy (rizikovost přiřazená podle standardizovaného přístupu).

**Oblast působnosti:** Šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Hodnoty úvěrových expozic.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| Čl. 444 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | Celkem | z toho bez úvěr. hodnoc. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **Jiné** | | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Celkem | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 444 písm. e) by instituce měly zvlášť zpřístupnit hodnoty expozic, na které se (podle článku 107 uvedeného nařízení) vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup) pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f). Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony EU CCR3.

**Definice**

*Celkem*: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s regulatorním rozsahem konsolidace podle článku 111 nařízení CRR po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (definovaných v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů definovaných v platném účetním rámci, avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Kategorie expozic*: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Jiné položky*: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článků 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazena do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážená váhou 1 250 % při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR.

*Bez úvěrového hodnocení*: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závislosti na jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

| EU CCR4<br>Úvěrové riziko protistrany V | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - expozice s CCR podle portfolia a stupnice PD |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout všechny relevantní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro úvěrové riziko protistrany pro modely IRB.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pokročilý přístup IRB nebo základní přístup IRB, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup pro úvěrové riziko protistrany použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. **Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.**

Aby byly poskytované informace užitečné, měla by instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely uvedené v těchto obecných pokynech použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a parametry použité při výpočtu rizikově vážených aktiv u expozic, na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu) a u nichž se k výpočtu rizikově vážených aktiv (podle článku 107 v nařízení CRR) používá přístup IRB.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a stupnice PD v řádcích jsou pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| čl. 452 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stupnice hodnot PD | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | |
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 452 písm. e) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o expozicích, na které se podle článku 107 uvedeného nařízení vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 uvedeného nařízení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení. Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony CCR4.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Sem patří zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání, podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty a také článku 271 nařízení CRR. Týká se také dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku představuje hodnota expozice účetní nebo nominální hodnotu sníženou o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá, to jest po zohlednění jakéhokoli účinku snížení úvěrového rizika vykázaného podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení.

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

| EU CCR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VI** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích s CCR podle metody interního modelu** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Uvést tokový výkaz vysvětlující změny rizikově vážených aktiv odpovídajících úvěrovému riziku protistrany, která jsou pro expozice s CCR určena podle metody interního modelu (deriváty a SFT) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které k měření expozic v selhání (EAD), na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013, používají metodu interního modelu bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý při výpočtu rizikově vážených aktiv z expozic v selhání.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva odpovídající úvěrovému riziku protistrany (mimo úvěrové riziko uvedené v šabloně EU CR8). Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 a 9 jsou pevně dané. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 438 písm. d) a čl. 92 odst. 3 a 4 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Úvěrová kvalita protistran | | |
| 4 | Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu) | | |
| 5 | Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu) | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci běžného vykazovaného období** | | |

Pozn.: Při poskytování informací při uplatnění čl. 92 odst. 3 a 4 a také čl. 438 písm. d) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o kapitálových požadavcích a rizikově vážených aktivech souvisejících s expozicemi, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 (přístup IRB) a které jsou měřeny podle kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR. Takto zpřístupněné informace by měly být doplněny informacemi o změnách rizikově vážených aktiv během období, jak je vymezeno v šabloně EU CCR7.

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Úvěrová kvalita protistran*: Změny v hodnocení kvality protistran instituce měřené podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na to, jaký přístup instituce používá. Tento řádek obsahuje také možné změny z titulu modelů IRB, používá-li instituce přístup IRB.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu. Tento řádek se týká pouze změn v metodě interního modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu změn metodiky při výpočtech způsobených změnami regulační politiky, jako jsou nové předpisy (pouze u metody interního modelu).

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie má být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do výše uvedených kategorií. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

| EU CCR5-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Dopad započtení a drženého kolaterálu na hodnoty expozic** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout přehled dopadu započtení a dopadu drženého kolaterálu na expozice s hodnotami měřenými dle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, včetně expozic vzniklých z transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Reálná hodnota | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Flexibilní u řádků. Pevně daný u sloupců. | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní zpřístupněné informace o druhy podkladových expozic nebo o druhy nástrojů, existují-li koncentrace specifických podkladových expozic/nástrojů, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. | |

| | Čl. 439 písm. e) | a | B | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota | Prospěch ze započtení | Započtená současná úvěrová expozice | Držený kolaterál | Čistá úvěrová expozice |
| 1 | **Deriváty** | | | | | |
| 2 | **SFT** | | | | | |
| 3 | Křížové započtení | | | | | |
| 4 | Celkem | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.

**Definice:**

**Řádky:**

*Deriváty*: Jakýkoli derivátový nástroj podle účetního rámce vyjmenovaný v příloze I nařízení CRR, u nějž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Patří sem jakékoli transakce s delší dobou vypořádání dle článku 271 téhož nařízení, které se nepovažují za SFT.

*SFT*: Jakékoli repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit podle platného účetního rámce, u nichž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Patří sem také jakékoli maržové obchody (dle článku 271 téhož nařízení), které se jinak nepovažují za deriváty.

*Křížové započtení*: Týká se expozic, včetně derivátů a SFT započtených na úrovni protistrany.

**Sloupce:**

*Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota*: Bez ohledu na účetní požadavky, které se týkají účtování derivátů a rozvahových či podrozvahových SFT, by hrubá reálná hodnota nebo případně čistá účetní hodnota měla být hodnotou expozice před snížením úvěrového rizika. Reálná hodnota by měla být oceněná pomocí modelu nebo podle tržní hodnoty a na základě příslušného platného účetního rámce po uplatnění obezřetných úprav ocenění podle článků 34 a 105 nařízení CRR, jak je vymezuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101. Čistá účetní hodnota je čistá hodnota expozic po specifických úpravách a úpravách o úvěrové riziko. Zatímco přístup k měření závisí na účetních požadavcích pro expozice z investičního portfolia, hrubá reálná hodnota by měla být zpřístupněna u expozic z obchodního portfolia. Výše reálné hodnoty a čisté účetní hodnoty by měly být měřeny na stejné úrovni, jakou požadují platné účetní standardy.

*Prospěch ze započtení*: Snížení hrubé kladné reálné hodnoty nebo čisté účetní hodnoty z titulu využití právně vymahatelných dohod o započtení při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Jakékoli započtení, které by nebylo uznatelné na základě těchto kapitol, by mělo být zpřístupněno zvlášť ve sloupci b.

*Započtená současná expozice*: Vyšší z následujících hodnot: nula a tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Držený kolaterál*: Dopad kolaterálu na započtené stávající expozice, včetně koeficientů volatility při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Dopad jakéhokoli kolaterálu, který by nebyl uznatelný pro snížení úvěrového rizika nebo který by neměl na započtené stávající expozice při uplatnění těchto kapitol žádný dopad, by měl být zpřístupněn zvlášť ve sloupci d.

*Čistá úvěrová expozice*: Toto je úvěrová expozice po zohlednění prospěchu ze započtení jak z právně vymahatelných dohod o započtení, tak z opatření týkajících se kolaterálu. Tato hodnota expozice se může lišit od hodnoty expozice v selhání zpřístupněné v šabloně EU CCR1 z důvodu neuvedení dalších parametrů pro výpočet hodnot expozice pro regulační účely v šabloně EU CCR5-A.

| EU CCR5-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VIII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Složení kolaterálu pro expozice vůči CCR** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení všech druhů kolaterálu (hotovost, státní dluhopisy, podnikové dluhopisy atd.) poskytnutého nebo přijatého bankami na podporu nebo snížení expozic s CCR, které souvisejí s transakcemi s deriváty nebo SFT, včetně transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty kolaterálu použitého v transakcích s deriváty nebo SFT bez ohledu na to, zda jsou transakce zúčtované přes ústřední protistranu a zda je kolaterál poskytnutý ústřední protistraně, či nikoliv.

**Četnost:** Pololetní

**Formát**: Zcela flexibilní

**Průvodní komentář**: Očekává se, že banky doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. e) | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kolaterál použitý v transakcích s deriváty | | | | Kolaterál použitý při SFT | |
| | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | | Reálná hodnota složeného kolaterálu | | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | Reálná hodnota složeného kolaterálu |
| | Oddělené | Neoddělené | Oddělené | Neoddělené | | |
| ... | | | | | | |
| **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.
Poskytnou-li centrální banky likviditní pomoc v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán rozhodnout, že by instituce neměly přistupňovat šablonu EU CCR5-B, pokud mají za to, že by zpřístupnění tohoto formátu umožnilo (v současnosti či v budoucnosti) zjistit likviditní pomoc poskytnutou centrálními bankami prostřednictvím kolaterálových swapů. Výjimka udělená příslušným orgánem se má zakládat na prahových hodnotách a objektivních kritériích, která jsou veřejně známá.

**Definice**

*Transakce s deriváty a SFT*: Viz definice v šabloně EU CCR5-A.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

| EU CCR6<br>Úvěrové riziko protistrany IX | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice úvěrových derivátů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit rozsah expozic instituce vůči transakcím s úvěrovými deriváty v členění podle nakoupených nebo prodaných derivátů.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Pomyslné hodnoty derivátů (před jakýmkoli započtením) a reálné hodnoty.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní (sloupce jsou pevně dané, ale řádky, které nejsou vytištěné tučně, jsou flexibilní).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. g) a h) | a | b | c |
|---|---|---|---|
| | Zajištění úvěrovým derivátem | | Ostatní úvěrové deriváty |
| | Koupené zajištění | Prodané zajištění | |
| **Pomyslné hodnoty** | | | |
| Swapy úvěrového selhání na jedno jméno | | | |
| Swapy úvěrového selhání založené na indexu | | | |
| Swapy veškerých výnosů | | | |
| Úvěrové opce | | | |
| Ostatní úvěrové deriváty | | | |
| **Pomyslné hodnoty celkem** | | | |
| **Reálné hodnoty** | | | |
| ***Kladná reálná hodnota (aktivum)*** | | | |
| ***Záporná reálná hodnota (pasivum)*** | | | |

UNEA-A

Obecné pokyny ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech (EBA/GL/2014/03)

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019**

## Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013 v souladu s pokyny EBA/GL/2014/03

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Aktiva**

| | | Účetní hodnota zatížených aktiv | Reálná hodnota zatížených aktiv | Účetní hodnota nezatížených aktiv | Reálná hodnota nezatížených aktiv |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| **010** | **Aktiva instituce podávající zprávu** | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | |

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo zatížených vlastních vydaných dluhových cenných papírů | Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných vlastních vydaných dluhových cenných papírů |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 |
| **130** | **Kolaterál přijatý institucí podávající zprávu** | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | |
| 230 | Ostatní přijatý kolaterál | | |
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou krytých dluhopisů nebo cenných papírů krytých aktivy (ABS)** | | |

**Šablona C - Zatížená aktiva nebo zatížené přijaté kolaterály a související závazky**

| | | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry | Aktiva, přijaté kolaterály a vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou zatížených krytých dluhopisů a cenných papírů krytých aktivy (ABS) |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona D - Informace o významnosti zatížení**

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**UNEA-B** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019**

**Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Zatížená a nezatížená aktiva**

| | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | Účetní hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Účetní hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 030* | 040 | 050* | 060 | 080* | 090 | 100* |
| **010** | **Aktiva vykazující instituce** | | | | | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | |
| 050 | z toho: kryté dluhopisy | | | | | | | | |
| 060 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | | | | | |
| 070 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | | | | | |
| 080 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | | | | | |
| 090 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | | | | | |
| 121 | z toho: .... | | | | | | | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů | | Nezatíženo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
| | | 010 | 030* | 040 | 060* |
| **130** | **Kolaterál přijatý vykazující institucí** | | | | |
| 140 | Úvěry na požádání | | | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 170 | z toho: kryté dluhopisy | | | | |
| 180 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | |
| 190 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | |
| 200 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | |
| 210 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | |
| 220 | Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání | | | | |
| 230 | Jiný přijatý kolaterál | | | | |
| 231 | z toho: ... | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisynebo cenné papíry zajištěné aktivy** | | | | |
| **241** | **Emitované vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry kryté aktivy, jež dosud nebyly zastaveny** | | | | |
| **250** | **AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ PAPÍRY CELKEM** | | | | |

**Šablona C - Zdroje zatížení**

| | | **Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry** | **Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS** |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |
| 011 | z toho: .... | | |

**Šablona D - Doplňující popis**

| |
|---|
| Popisná informace objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, která uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách A až C. |
| |

* Údaj uveřejní pouze úvěrové instituce, které splňují jednu z těchto podmínek:
a) jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 dosahují více než 30 miliard EUR;

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

| EU MR1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle standardizovaného přístupu |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle standardizovaného přístupu pro tržní riziko.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitol 2 až 4 nařízení CRR.

Pro instituce, které používají interní modely podle kapitoly 5 v téže hlavě a u nichž mohou být rizikově vážená aktiva podle standardizovaného přístupu považována podle čl. 432 odst. 1 v nařízení CRR za nevýznamná, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se mohou instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU MR1, aby uživatelům poskytly pouze užitečné informace. V souladu s uvedeným článkem a odstavcem 19 těchto obecných pokynů by toto měly instituce jasně uvést a měly by vysvětlit, proč tyto informace nepovažují pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných rizikových portfoliích a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto expozic.

**Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 445 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| | Přímé produkty | | |
| 1 | Úrokové riziko (obecné a specifické) | | |
| 2 | Akciové riziko (obecné a specifické) | | |
| 3 | Měnové riziko | | |
| 4 | Komoditní riziko | | |
| | Opce | | |
| 5 | Zjednodušený postup | | |
| 6 | Metoda Delta-plus | | |
| 7 | Přístup založený na scénářích | | |
| 8 | Sekuritizace (konkrétní riziko) | | |
| 9 | **Celkem** | | |

Pozn.: Informace se týkají nástrojů v obchodním portfoliu a nástrojů v investičním portfoliu, u nichž se výše kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočítává podle části třetí hlavy IV nařízení CRR. Kapitálové požadavky a objem rizikově vážené expozice pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) (velké expozice), čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) (vypořádací riziko) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočtené podle části třetí hlavy V, s výjimkou článku 379 a části čtvrté nařízení CRR, jsou vymezené v bodě 4.6 obecných pokynů (*tj. šablony EU OV1, EU CR10 a EU INS1)* .

Informace o nástrojích, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR, se uveřejní podle bodu 4.11 obecných pokynů *(tj. v šablonách pro úvěrové riziko protistrany - EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6, EU CCR7 a EU CCR8)* .

**Definice**

*Přímé produkty* : Týká se pozic v produktech, které nejsou volitelné.

*Opce* : Řádky 5 až 7 se týkají dodatečných požadavků na opce (rizika, která nejsou delta).

| EU MRB | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup interního modelu (IMA)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout rozsah, hlavní vlastnosti a klíčové zásady modelování různých modelů (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra) použitých pro výpočet tržních rizik pro regulační účely. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k výpočtu kapitálových požadavků pro tržní riziko interní model podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace o použití interních modelů poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. V komentáři by mělo být uvedeno procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, s popisem jednotlivých modelů pro regulační účely (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra). | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |

| **Čl. 455 písm. a) bod i)** | **A) Informace zpřístupněné podle čl. 455 písm. a) bodu i) u institucí, které používají modely VaR a modely SVaR, by měly obsahovat následující:** | | |
|---|---|---|---|
| Článek 455 | a) | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely VaR a SVaR, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu VaR a SVaR při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. b) | b) | Vymezit, které subjekty ve skupině modely používají. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | c) | Informace, které mají být zpřístupněny jako součást obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely (podle čl. 455 písm. a) bodu i), by měly obsahovat: | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | d) | Vyložení případných hlavních rozdílů mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (10 dnů 99 %). Pro modely VaR a SVaR. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | e) | Pro modely VaR musí instituce uvést: | |
| | e) i) | Četnost aktualizace údajů (čl. 455 písm. a) bod ii)); | |
| | e) ii) | Délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popsat případné používané schéma vážení: | |
| | e) iii) | Jak instituce určí desetidenní období držení (například zda zvyšuje jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?); | |
| | e) iv) | Souhrnný přístup, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?); | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | e) v) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací); | |
| | e) vi) | Zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb). | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | f) | Pro modely SVaR musí instituce uvést: | |
| | f) i) | Jak se určí desetidenní období držení. Zvyšuje například instituce jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádku e) iii) výše; | |
| | f) ii) | Krizové období zvolené institucí a odůvodnění této volby; | |
| | f) iii) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely VaR a SVaR na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **B) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro kapitálový požadavek k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC), by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahuje model IRC, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu IRC při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice); | |
| | a) ii) | Informace o kalibraci matice přechodu; | |
| | a) iii) | Informace o korelačních předpokladech; | |
| | a) iv) | Přístup použitý k určení horizontů likvidity; | |
| | a) v) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti; | |
| | a) vi) | Přístupy použité při validaci modelů. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | **b)*** | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely IRC na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | c) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů IRC a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **C) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro komplexní rizikový kapitálový požadavek, by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely komplexní rizikové míry, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelů komplexní rizikové míry při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině modely používají a který příslušný orgán udělil povolení, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (včetně volby korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které pohání pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí pohánějící migraci/selhání; nebo iii) selhání/migrace pohánějící změny rozpětí); | |
| | a) ii) | Informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: Tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická); | |
| | a) iii) | Informace o volbě, ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu); | |
| | **b)*** | Přístup použitý k určení horizontů likvidity. | |
| | c) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti. | |
| | d) | Přístupy použité při validaci modelů. | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely komplexní rizikové míry na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů komplexní rizikové míry a postupů modelování. | |

Pozn.:

*** Jak vyplývá z bodu 131 pokynů EBA/GL/2016/11, při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR).**

| EU MR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle přístupu IMA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle přístupu IMA pro tržní riziko. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup IMA pro tržní riziko. | |
| **Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR). | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| **1** | **VaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Denní výše hodnoty v riziku z předchozího dne (článek 365 odst. 1 nařízení CRR (VaRt-1)) | | |
| b) | Průměr denní výše hodnoty v riziku (článek 365 odst. 1) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (VaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (mc) podle článku 366 nařízení CRR | | |
| **2** | **SVaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Poslední stresová hodnota v riziku (čl. 365 odst. 2 nařízení CRR (SVaRt-1)) | | |
| b) | Průměr SVaR (článek 365 odst. 2) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (SVaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (ms) (článek 366 nařízení CRR) | | |
| **3** | **IRC** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Nejnovější hodnota IRC (dodatečná rizika selhání a migrace vypočtená podle článku 370 a článku 371 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota IRC během předchozích 12 týdnů | | |
| **4** | Komplexní riziková míra (vyšší z hodnot a, b a c) | | |
| a) | Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací (článek 377 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací během předchozích 12 týdnů | | |
| c) | 8 % kapitálového požadavku vypočteného podle standardizovaného přístupu z nejnovější hodnoty pro portfolio obchodování s korelací (čl. 338 odst. 4 nařízení CRR) | | |
| **5** | **Jiné** | | |
| **6** | **Celkem** | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

*Jiné* : Týká se dodatečných kapitálových požadavků požadovaných orgány dohledu u institucí, které používají pro tržní riziko přístup interního modelu (např. dodatečný kapitál podle článku 101 směrnice 2013/36/EU).

**EU MR2-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích tržního rizika podle přístupu IMA |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz s vysvětlením změn tržních rizikově vážených aktiv (podle čl. 92 odst. 4 písm. b)) stanovených podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR (IMA).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat přístup interního modelu (IMA) pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný formát pro všechny sloupce a pro řádky 1 a 8. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VaR | SVaR | IRC | Komplexní riziková míra | Jiné | Rizikově vážená aktiva celkem | Kapitálové požadavky celkem |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí** | | | | | | | |
| *1a* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| *1b* | *Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí (ke konci dne)* | | | | | | | |
| 2 | Pohyby úrovní rizika | | | | | | | |
| 3 | Aktualizace/změny modelu | | | | | | | |
| 4 | Metodika a zásady | | | | | | | |
| 5 | Převzetí a zcizení | | | | | | | |
| 6 | Devizové pohyby | | | | | | | |
| 7 | Jiné | | | | | | | |
| *8a* | *Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (ke konci dne)* | | | | | | | |
| *8b* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| 8 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

**Řádky**

*Pohyby úrovní rizika*: Změny z titulu změn pozic.

*Změny modelu*: Významné aktualizace modelu uskutečněné proto, aby odrážel nejnovější skutečnosti (např. rekalibraci), a také významné změny v rozsahu modelu. Pokud došlo k více než jedné aktualizaci modelu, bude možná nutné přidat další řádky.

*Metodika a zásady*: Změny metodiky výpočtu způsobené změnami regulační politiky.

*Převzetí a zcizení*: Změny z titulu převzetí nebo zcizení linií podnikání/produktů nebo subjektů.

*Cizí měna*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 6 a 7, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

*Řádky 1a/1b a 8a/8b by se měly použít, když objem rizikově vážených aktiv/kapitálový požadavek pro kterýkoli ze sloupců a až d představuje průměrnou hodnotu za 60 dnů (pro VaR a SVaR) nebo průměrnou hodnotu za 12 týdnů nebo limitní hodnotu (u IRC a komplexní rizikové míry), a nikoliv rizikově vážená aktiva/kapitálový požadavek na konci období (předchozího nebo vykazovaného) podle šablony EU MR2-A v řádcích 1a, 2a, 3a, 4a. V těchto případech dodatečné řádky pro regulační úpravu (např. jak je uvedeno výše v řádku 1a a 8b) zajišťují, že je instituce schopna uvést zdroj změn rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na základě poslední hodnoty rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na konci období (předchozího nebo vykazovaného), které jsou uvedené v řádcích 1b a 8a. V tomto případě řádky 2, 3, 4, 5, 6, 7 vyrovnávají hodnotu v řádku 1b a 8a.*

**Sloupce**

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec VaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí VaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku, který souvisí s modelem VaR, na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 1/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec SVaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí SVaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 2/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec IRC)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet IRC, jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení)) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR42-A (řádek 3/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Komplexní riziková míra)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet komplexního rizikového kapitálového požadavku, jakož i jakémukoli dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 4/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Jiné)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající specifickým kapitálovým požadavkům (z hlediska jurisdikce nebo firmy) na základě modelových přístupů nevykázaných v rámci VaR/SVaR/IRC/ komplexní rizikové míry. V případě, že jurisdikce poskytuje více než jeden specifický kapitálový požadavek, lze uvést další řádky.

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období celkem*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (celkovým kapitálovým požadavkům pro tržní riziko na základě IMA x 12,5). Tato hodnota musí souhlasit s hodnotami uvedenými v šabloně EU OV1 ve sloupci „rizikově vážená aktiva“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec a).

*Kapitálové požadavky celkem*: Tato hodnota by měla souhlasit s hodnotou uvedenou v šabloně EU OV1, sloupec „kapitálový požadavek“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec b).

| EU MR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hodnoty IMA pro obchodní portfolia |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Zobrazit hodnoty (maximální, minimální, průměrnou a na konci vykazovaného období) plynoucí z různých druhů modelů povolených k použití při výpočtu regulatorního kapitálového požadavku na úrovni skupiny před uplatněním jakéhokoli dodatečného kapitálového požadavku na hodnotu podle článku 365 části třetí hlavy V kapitoly 5 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko přístup interního modelu (IMA).

**Obsah:** Výstupy interních modelů schválených k použití podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR pro účely regulatorního kapitálu na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | | Čl. 455 písm. d) |
|---|---|---|
| | | a |
| **VaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 1 | Maximální hodnota | |
| 2 | Průměrná hodnota | |
| 3 | Minimální hodnota | |
| 4 | Konec období | |
| **SVaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 5 | Maximální hodnota | |
| 6 | Průměrná hodnota | |
| 7 | Minimální hodnota | |
| 8 | Konec období | |
| **IRC (99,9 %)** | | |
| 9 | Maximální hodnota | |
| 10 | Průměrná hodnota | |
| 11 | Minimální hodnota | |
| 12 | Konec období | |
| **Komplexní rizikový kapitálový požadavek (99,9 %)** | | |
| 13 | Maximální hodnota | |
| 14 | Průměrná hodnota | |
| 15 | Minimální hodnota | |
| 16 | Konec období | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení CRR.

**Definice**

*VaR*: V této šabloně jde o hodnotu VaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky dle rozhodnutí orgánu dohledu (např. v souvislosti s koeficientem násobení).

*SVaR*: V této šabloně jde o hodnotu SVaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou V kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*IRC*: Jde o hodnotu IRC použitou k výpočtu kapitálového požadavku. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*Komplexní rizikový kapitálový požadavek*: Řádky 13, 14, 15 a 16 jsou hodnoty bez limitu; výpočet limitu je zohledněn pro konec vykazovaného období v šabloně EU MR2-A, řádek 4c ve sloupci b.

*Maximální, průměrná, minimální hodnota* a *hodnota na konci období* vykázaná v této šabloně by měla být vykázána při uplatnění čl. 455 písm. d) bodu i) až iii) během vykazovaného období a ke konci období. Tyto hodnoty tudíž nemusí souhlasit s hodnotami vykázanými v šabloně EU MR2-A, které jsou vypočteny podle pravidel v oblasti regulace dle článku 364 zařízení CRR po uplatnění jakýchkoli dodatečných kapitálových požadavků dle rozhodnutí orgánu dohledu – např. průměrná hodnota VaR v šabloně EU MR2-A řádku 1b by měla představovat průměr denní hodnoty VaR (99 %, jednostranný interval spolehlivosti, desetidenní období držení) každý z předcházejících 60 pracovních dnů, zatímco očekávaná průměrná hodnota v šabloně EU MR3 představuje průměrnou hodnotu za vykazované období, a tudíž za pololetní období.

| EU MR4 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - porovnání VaR** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout srovnání výsledků odhadů modelu VaR pro regulační účely povoleného při uplatnění části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR s hypotetickými i skutečnými výsledky obchodování s cílem poukázat na četnost a rozsah výjimek zpětného testování a poskytnout analýzu hlavních odlehlých hodnot ve výsledcích, které byly podrobeny zpětnému testování.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro své expozice vůči tržnímu riziku přístup interního modelu (IMA).

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů poskytované uživatelům užitečné, musí instituce v této šabloně uvést klíčové modely povolené k použití na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy I kapitoly 2 téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. Komentář by měl obsahovat procento kapitálových požadavků, na které se vztahují modely, jejichž výsledky zpětného testování jsou uvedeny v šabloně EU MR4.

**Obsah:** Výsledky modelu VaR

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Instituce musí uvést analýzu „odlehlých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013) ve výsledcích zpětného testování a specifikovat data a odpovídající přesah (VaR-P&L). V analýze by měly být přinejmenším uvedeny hlavní určující faktory vedoucí k těmto výjimkám.

Instituce by měly zpřístupnit podobná srovnání pro běžný výkaz zisků a ztrát a hypotetický výkaz zisků a ztrát (dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013).

Instituce musí poskytnout informace o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména musí vyjasnit, zda byly zahrnuty rezervy, a pokud zahrnuty nebyly, uvést informace o tom, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.

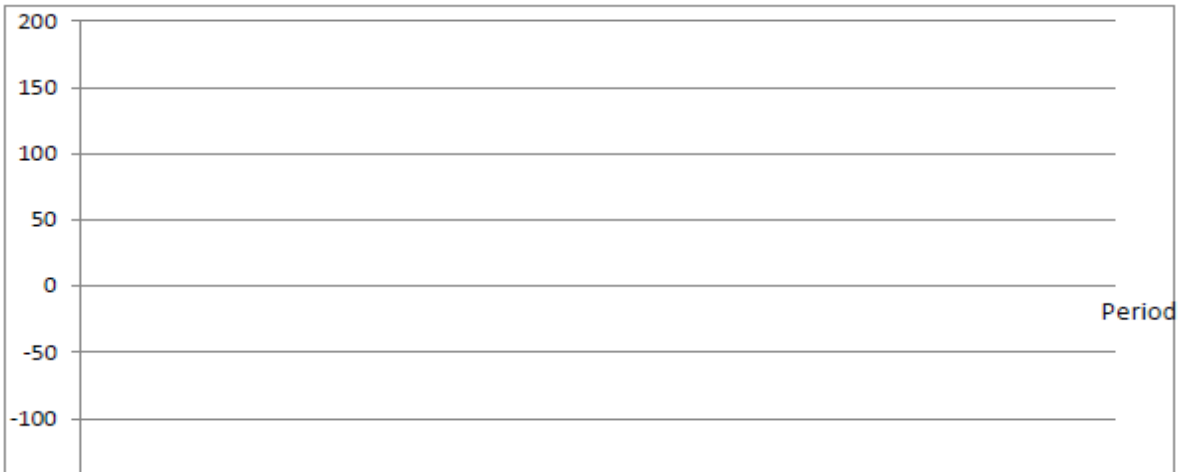
| | |
|---|---|
| Čl. 455 písm. g) | |

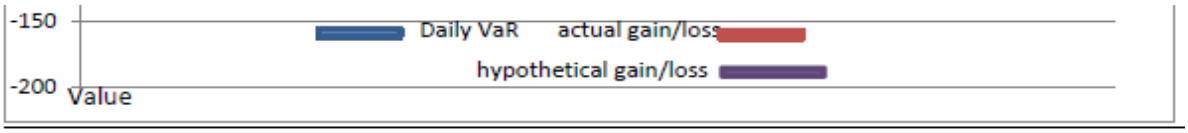
Value

*Denní VaR (Daily VaR)* : V této šabloně by měly být znázorněny hodnoty rizik (používané pro účely regulace a jejichž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR) kalibrované na jednodenní období držení, aby bylo možné porovnat je s výstupy obchodování s 99% spolehlivostí.

*Hypotetický zisk/ztrát (hypothetical gain/loss)* : Vychází z hypotetických změn v hodnotách portfolia, k nimž by došlo, kdyby pozice ke konci dne zůstaly beze změny.

*( pozn.: Period=Období, Value=Hodnota )*




-150
-200
Value
Daily VaR
actual gain/loss
hypothetical gain/loss

| | |
|---|---|
| **REM1** | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
| **Zásady odměňování I** | Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen<br>odpovídajícím způsobem odrážejí dlouhodobou úvěrovou kvalitu instituce a jsou vhodné k použití pro účely pohyblivé složky odměny |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Zásady odměňování | nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Zásady a postupy odměňování vybraných pracovníků - metodika, zásady a cíle motivačních odměn, hlavní charakteristika zásad a postupů odměňování v rámci celé instituce. | EBA/GL/2015/22 odst. 293 |
| | |
| Je-li to relevantní, významné rozdíly v zásadách odměňování různých kategorií vybraných pracovníků a popis regionální působnosti zásad odměňování a příslušných rozdílů mezi regiony nebo různými institucemi zahrnutými do konsolidace. | EBA/GL/2015/22 odst. 294 |
| | |
| Je-li to relevantní, vysvětlení propojení zásad odměňování na úrovni skupiny se zásadami odměňování uplatňovanými na úrovni mateřské instituce i na úrovni dceřiné společnosti a pobočky (v EU i v zahraničí), s uvedením případných rozdílů v zásadách odměňování uplatňovaných na úrovni skupiny, mateřské společnosti a dceřiné společnosti. Zpřístupňované údaje by měly zahrnovat například rozdíly týkající se poměru mezi pohyblivou a pevnou složky odměny, pomyslných diskontních sazeb, plánů odměňování a dostupných prostředků či nástrojů, které lze pro účely odměny přiznat, a zdůvodnění těchto rozdílů i jejich dopad na stanovení určování fomdů odměn v jednotlivých oblastech činnosti. | EBA/GL/2015/22 odst. 295 |
| | |
| Je-li to relevantní, popis všech podstatných změn zásad odměňování, včetně (i) data účinnosti takových změn, (ii) jejich vlivu na strukturu pohyblivé a pevné složky odměny a (iii) postu správy a řízení používaný při stanovování zásad odměňování. | EBA/GL/2015/22 odst. 296 |
| | |
| Určování vybraných pracovníků: | EBA/GL/2015/22 |
| Způsob uplatňování požadavků týkajících se zásad odměňování a pohyblivé složky odměny, včetně požadavků vymezených v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014. | |

| | |
|---|---|
| | EBA/GL/2015/22 odst. 297 |
| Je-li to relevantní, vysvětlení významných změn v počtu vybraných pracovníků. | EGA/GL/2015/22 odst. 298 (část) |
| | |
| Rozhodovací proces použitý při stanovení zásad odměňování: | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 299 |
| Postup správy a řízení vztahující se k zásadám odměňování (s přihlédnutím ke specifikacím uvedeným v hlavě I obecných pokynů EBA/GL/2015/22) a údaje o orgánech, které hrály významnou úlohu při vytváření zásad odměňování, jako je výbor pro odměnování, výbor pro rizika a nezávislé kontrolní funkce, včetně jejich složení a mandátu. | |
| | |
| Počet zasedání hlavního orgánu instituce, jenž na odměňování dohlíží během příslušného účetního období. | Čl. 450(1)(a) |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o složení a mandátu výboru pro odměňování. | |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o roli externích poradců, jejichž služby byly využity při stanovování zásad odměňování. | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 300 |
| | |
| Údaje o úloze externích poradců a všech dalších relevantních zainteresovaných subjektů, včetně akcionářů, kteří se na stanovení nebo pravidelném přezkumu zásad odměňování podílely nebo v této souvislosti poskytovaly poradenství. | |
| | |
| Údaje o vazbě mezi odměnou a výkonností: | |
| a. hlavní výkonnostní cíle | |

| | |
|---|---|
| | |
| b. oblast působnosti pracovníků, u nichž zásady odměňování počítají s pohyblivou složkou odměny | Čl. 450(1)(b), EBA/GL/2015/22 odst. 301 |
| | |
| c. jak pohyblivá složka odměny reaguje na změny ve výsledcích dosažených institucí | |
| | |
| Nejdůležitější charakteristiky systému odměňování: | |
| a. hlavní vlastnosti a cíle zásad a postupy odměňování a způsob, jímž zásady odměňování podporují řádné a účinné řízení rizik | |
| | |
| b. popis hlavních kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů a ukazatelů rizik používaných k hodnocení výsledků dosažených institucí, obchodním útvarem a jednotlivci, kombinací jednotlivých ukazatelů a zohlednění současných i budoucích rizik | |
| | |
| c. údaje o kritériích používaných při předem stanovených (ex ante) a následných (ex post) úpravách po zohlednění rizik | |
| | |
| d. popis různých forem, v nichž je pohyblivá a pevná složka odměny vyplácena, příslušné formy (tj. hotovost, kmenový kapitál, jiné kapitálové nástroje, krátkodobé a dlouhodobé motivační plány) a částky a talé důvody, které vedly k použití těchto různých forem a jejich přidělení jednotlivým kategoriím vybraných pracovníků, zejména pak členům vedoucího orgánu v řídicí funkci a pracovníkům zastávajícím kontrolní funkce | |
| | |
| e. jak instituce zajišťuje, aby byli pracovníci zastávající kontrolní funkce odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, které kontrolují | |

| | |
|---|---|
| | |
| f. rozdělení jednotlivých složek odměny na pophyblivou nebo pevnou složku odměny a v případě pevných složek odměny také příslušné zdůvodnění | |
| | Čl. 450(1)(c), EBA/GL/2015/22 odst. 302 |
| g. Mechanismy sloužící k úpravě odměny s přihlédnutím k dlouhodobé výkonnosti, včetně: | |
| | |
| (i.) parametrů, podle nichž se rozhoduje o délce odkladu a poměru odměn s odloženou a neodloženou splatností, o časovém plánu převádění odměn a období zadržování pro různé kategorie vybraných pracovníků, včetně použitých poměrů a doby odkladu a zadržování v členění podle jednotlivých přiznaných nástrojů | |
| | |
| (ii.) rámec pro předem stanovenou (ex ante) a následnou (ex post) úpravu s ohledem na dosažené výsledky, včetně uplatnění malusu a zpětného vymáhání | |
| | |
| (iii.) požadavky v podobě držby akcií, které mohou vybraným pracovníkům uloženy | |
| | |
| h. míra zohlednění proporcionality v systému odměňování a argumenty, z nichž je zřejmé, že zásady odměňování jsou v souladu s řádným a účinným řízením rizik a že řádné a účinné řízení rizik podporují | |
| | |
| i. zásady a kritéria uplatňovaná při přiznávání zaručené pohyblivé složky odměny a odstupného | |
| | |

| | |
|---|---|
| Údaje o výkonnostních kritériích, na nichž je založeno přiznání nároku na akcie, opce nebo pohyblivé složky odměny: | Čl. 450(1)(e), EBA/GL/2015/22 odst. 306 |
| Údaje o konkrétních výkonnostních ukazatelích používaných při určování pohyblivé složky odměny a o kritériích sloužících ke stanovení vyvážreného poměru mezi různými druhy přiznaných nástrojů, včetně akcií, rovnocenných vlastnických podílů, nástrojů navázaných na akcie, rovnocenných nepeněžních nástrojů, opcí a jiných nástrojů podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 527/2014. | |
| | |
| Hlavní parametry a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod: | Čl. 450(1)(f), EBA/GL/2015/22 odst. 307 |
| Dlouhodobé motivační plány a podrobnosti o každé složce odměňování, která je považovaná za neobvyklý postup v odměňování, například  včetně používání příspěvků na základě zastávané role nebo pozice a zvláštních mimoplatových výhod, a o podmínkách pro odebrání takových příspěvků nebo výhod či pro změnu jejich hodnoty. | |
| | |
| Jak bylo zohledněno odstupné ve výpočtu poměru mězi pohyblivou a pevnou složkou odměny. | Article 450(1)(h)(vi), EBA/GL/2015/22 para 312 (část) |
| | |

| REM2 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| **Zásady odměňování II** | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)<br>Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Souhrnné kvantitativní informace o odměnách**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (tj. daný finanční rok - rok N): | (rrrr) |

| | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst.2 a EBA/GL/2015/22 odst.311** *(relevantní jen pro významné instituce podle čl. 450 odst. 2)* | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. g) a h), EBA/GL/2014/08 příloha 2 a EBA/GL/2015/22 odst. 297, 298, 308 až 312** | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ved. orgán v kontr. funkci[1] | Ved. orgán v řídicí funkci[2] | Vedoucí orgán v kontr.[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | | Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | |
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. |
| Počet pracovníků celkem (počet fyzických osob, stav ke konci roku)[9] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Členové (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet vybraných pracovníků[10] včetně vrcholného vedení[11], vyjádřený v ekvivalentech plného pracovního úvazku (stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vybraní pracovníci (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pevné složky odměn celkem (v Kč)[12], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn ve formě jiných typů nástrojů | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohyblivé složky odměn celkem (v Kč)[13], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn ve formě jiných typů nástrojů[14] | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Další informace o pohyblivé složce odměn** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč), z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností přiznaných v roce N[15]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N v hotovosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě akcií | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě nástrojů navázaných na akcie | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě jiných typů nástrojů[16] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč) přiznaných v předchozích obdobích a nikoli v roce N[17]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností, dosud nepřiznaných | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše složek odměn s oddálenou splatností vyplacených v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše přímo vyjádřených ex post úprav dříve přiznaných odměn podle dosažených výsledků[18], uplatněných v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odměn na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručených pohyblivých složek odměn) vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručené pohyblivé složky odměn) vyplacených v roce N[19] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odstupného přiznaná v roce N, z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka přiznaná a již vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka oddálená | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného vyplaceného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného přiznaného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nejvyšší odstupné vyplacené jediné osobě v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N[20] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Celková výše pohyblivých složek odměn za víceletá období v programech, které se neobměňují každý rok, přiznaných v roce N[21] | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Na žádost členského státu nebo příslušného orgánu se uveřejní podle čl. 450 odst. 1 písm. j) nařízení 575/2013 celkové odměny pro každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení.

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé kontrolní funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Pracovníci definovaní v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo , anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Pracovníci, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil institucí podle čl. 92 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a přílohy č. 1 bodu 1 písm. b) vyhlášky č. 163/2014 Sb.

[11] Vrcholné vedení podle čl. 3 odst. 1 bodu 9 směrnice 2013/36/EU

[12] Pevné složky odměn zahrnují platby, úměrné pravidelné příspěvky (povinné) na důchodové zabezpečení nebo výhody (jsou-li poskytovány bez ohledu na jakákoliv kritéria týkající se dosažených výsledků).

[13] Pohyblivé složky odměn zahrnují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí běžných výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do

[14] Hotovostní nebo jiné nástroje podle čl. 94 odst. 1 písm. l) směrnice 2013/36/EU.

[15] Odměny s oddálenou splatností podle čl. 94 odst. 1 písm. m) směrnice 2013/36/EU. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností v kategoriích: celková výše pohyblivých složek odměn s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn v hotovosti s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn ve formě akcií a nástrojů navázaných na akcie s oddálenou splatností a pohyblivé složky odměn ve formě jiných nástrojů s oddálenou splatností.

[16] Nástroje uvedené v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) směrnice 2013/36/EU.

[17] Tato položka zahrnuje pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností, které byly přiznány v předchozích obdobích, ale dosud nebyly uděleny. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností.

[18] Přímo vyjádřené ex post úpravy podle dosažených výsledků podle čl. 94 odst. 1 písm. n) směrnice 2013/36/EU a bodu 5.3 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

[19] Zaručené pohyblivé složky odměn podle čl. 94 odst. 1 písm. d) směrnice 2013/36/EU.

[20] Definované v čl. 3 odst. 53 směrnice 2013/36/EU.

[21] Viz bod 5.2 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

**REM3** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

**Zásady odměňování III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

## Poměry pevné a pohyblivé složky odměn stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

| | Členění podle relevantního geografického umístění ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Členění podle subjektů ve skupině, včetně offshore ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Vedoucí orgán v kontrolní[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci |
| Poměry pohyblivé a pevné složky celkové odměny stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Pokud bylo rozhodnuto o uplatnění vyššího poměru mezi pohyblivou a pevnou složkou než 100%, až do 200%, instituce uveřejní: | | | | | | | | | |
| a. podíl zastoupených hlasovacích práv a hlasovacích práv akcionářů ve prospěch zvýšení poměru, nebo v závislosti na platném právu obchodních společností počet a procentní podíl osob, které souhlasí se zvýšením poměru, přičemž každé osobě náleží jeden hlas; | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. schválené poměry, včetně příslušného poměru pro jednotlivé oblasti činnosti, pokud se poměry pro v jednotlivých oblastech činnosti | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| lisi; | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| c. datum přijetí rozhodnutí. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Kromě údajů o uvedených poměrech instituce uveřejní, je-li to relevantní, následující údaje o použití diskontní sazby podle jednotlivých zemí: | | | | | | | | | |
| a. rozsah použití diskontní sazby (maximálně do 25% celkové pohyblivé odměny nebo nižší procentní podíl stanovený členským státem); a | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. počet vybraných pracovníků, na jejichž pohyblivou složku odměny byla diskontní sazba uplatněna. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

. 450 nařízení (EU)

| Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 303 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 305 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

**REM4** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)

**Zásady odměňování IV**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Informace o odměňování všech pracovníků**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (rok N): | (rrrr) |

| | Vedoucí orgán v kontrolní funkci[1] | Vedoucí orgán v řídicí funkci[2] | Investiční bankovnictví[3] | Retailové bankovnictví[4] | Obhospodař. aktiv[5] | Korporátní funkce[6] | Vnitřní kontrolní funkce[7] | Souhrn za vše ostatní[8] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Členové *(počet fyzických osob, stav ke konci roku)* | | | | | | | | | **Nařízení (EU) č. 575/2013, EBA/GL/2015/22 a EBA/GL/2014/08 - Příloha 1** |
| Celkový počet pracovníků (ekvivalent plného pracovního úvazku)[9] | | | | | | | | | |
| Celkový čistý zisk v roce N (plná výše, v Kč, např. 123 456 789,00)[10] | | | | | | | | | |
| Odměny celkem (v Kč)[11], z toho: | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn (v Kč)[12] | | | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Uvedený počet pracovníků by měl být vyjádřen v ekvivalentech plného pracovního úvazku a měl by vycházet z údajů ke konci roku. Pracovník je definovaný v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Čistý zisk by měl být založen na účetním systému, který je používán k vykazování pro regulační účely. U skupin se jedná o zisk (nebo ztrátu) na základě konsolidované účetní závěrky.

[11] Položka "odměny celkem" zahrnuje pevné a pohyblivé složky odměn. Částky poskytnutých odměn by měly být uváděny v hrubé výši, včetně veškerých nákladů daných institucí, s výjimkou povinných odvodů těchto institucí na sociální zabezpečení a na srovatenlé systémy.

[12] Pohyblivé složky odměn zarhují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí obvyklých výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do pohyblivých složek doměn by měly být zahrnuty peněžité i nepeněžité výhody. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn.

| REM5 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| Zásady odměňování V | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08) |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

**Informace o vybraných pracovnících, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR nebo více***

| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
|---|---|
| Odměny celkem; | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. i) a EBA/GL/2014/08 - Příloha 3** |
| příjmová skupina (v eurech) | Počet vybraných pracovníků* |
| 1 000 000 až < 1 500 000 | |
| 1 500 000 až < 2 000 000 | |
| 2 000 000 až < 2 500 000 | |
| 2 500 000 až < 3 000 000 | |
| 3 000 000 až < 3 500 000 | |
| 3 500 000 až < 4 000 000 | |
| 4 000 000 až < 4 500 000 | |
| 4 500 000 až < 5 000 000 | |
| 5 000 000 až < 6 000 000 | |
| 6 000 000 až < 7 000 000 | |
| 7 000 000 až < 8 000 000 | |
| 8 000 000 až < 9 000 000 | |
| 9 000 000 až < 10 000 000 | |
| … | |
| V případě potřeby lze doplnit další skupiny s vyššími příjmy. | |

* Údaje se uveřejní na základě údajů ke konci účetního roku v eurech, v plné výši, tj. nezaokrouhlené (např. 1 234 567 EUR). K přepočtu se použije měnový kurz uplatňovaný Komisí pro finanční plánování a rozpočet za prosinec roku, za něž se údaje vykazují (http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm).

* Počet fyzických osob v kategorii "vybraní pracovníci, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně) nebo více".

**OR1**
**Operační riziko I**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Operační riziko | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| | Přístupy používané danou institucí pro hodnocení kapitálových požadavků k operačnímu riziku | | |
| čl. 446 | | | |
| | Popis metodiky stanovené v čl. 312 odst. 2 CRR, pokud ji instituce používá | Diskuse příslušných vnitřních a vnějších faktorů zohledněných v přístupu instituce k měření | V případě dílčího používání rozsah a pokrytí jednotlivých metodik, které jsou používány |
| čl. 446 | | | |

**OR2**
**Operační riziko II**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | **Použití pokročilých přístupů k měření operačního rizika** *(pokud je relevantní)* |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| čl. 454 | Instituce, které pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku používají přístupy stanovené v článcích 321 až 324, zpřístupňují popis použití pojištění a jiných mechanismů převodu rizika pro účely snižování uvedeného rizika. |
| | |

**EQE**
**Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia**

| Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| Rozlišení expozic na základě jejich cílů, včetně vztahu ke kapitálovým výnosům a strategických důvodů | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Přehled použitých účetních technik a metod oceňování, včetně hlavních předpokladů a postupů ovlivňujících oceňování a jakýchkoliv významných změn v těchto postupech | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Účetní hodnota | Reálná hodnota | Rozdíl mezi tržní a reálnou hodnotou akcií obchodovaných na regulovaných trzích, pokud se tržní hodnota podstatně liší od reálné hodnoty | čl. 447 písm. b) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Druh a povaha expozic | | | čl. 447 písm. c) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Objemy expozic obchodovaných na regulovaných trzích | | | čl. 447 písm. c) |
| Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích | | | |
| Jiné expozice | | | |
| Kumulativní výše realizovaných zisků nebo ztrát z prodeje a likvidace v daném období | | | čl. 447 písm. d), e) |
| Celková výše nerealizovaných zisků nebo ztrát | | | |
| Celková výše oceňovacích rozdílů | | | |

**IRR**

**Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia**

| Informace o expozici vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | |
| Povaha úrokového rizika | | | Hlavní předpoklady (včetně předpokladů ohledně předčasného splacení úvěrů a vývoj vkladů splatných na požádání) | | Četnost měření úrokového rizika | čl. 448 písm. a) |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Kolísání zisků jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Ekonomická hodnota jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Jiné relevantní měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | čl. 448 písm. b) |
| | CHF | | CHF | | CHF | |
| | EUR | | EUR | | EUR | |
| | GBP | | GBP | | GBP | |
| | USD | | USD | | USD | |
| | Jiná | | Jiná | | Jiná | |

**SEC1**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Popis cílů instituce v souvislosti se sekuritizací | čl. 449 písm. a) |
| | |
| Povaha ostatních rizik včetně rizika likvidity spojeného se sekuritizovanými aktivy | čl. 449 písm. b) |
| | |

| Druh rizik z hlediska nadřízenosti podkladových sekuritizovaných pozic | Druh rizik z hlediska z hlediska podkladových aktiv těchto sekuritizovaných pozic převzatých a držených v resekuritizaci | čl. 449 písm. c) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| Jednotlivé role, které instituce hraje v procesu sekuritizace | Přibližný rozsah působení instituce v jednotlivých rolích | čl. 449 písm. (d), (e) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| | | |
| Popis postupů pro sledování změn úvěrového a tržního rizika sekuritizovaných expozic včetně toho, jaké dopady na sekuritizované expozice má vývoj podkladových aktiv, a popis, jak se tyto postupy liší pro resekuritizované expozice | | čl. 449 písm. f) |
| | | |
| Popis politiky instituce upravující používání zajištění a osobní zajištění ke snižování rizik držených sekuritizovaných a resekuritizovaných expozic | Identifikace protistran, které jsou zdrojem podstatného zajištění podle druhu rizikové expozice | čl. 449 písm. g) |
| | Protistrana | Druh rizikové expozice |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Přístupy k výpočtu objemu rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Které přístupy instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Pro jaký druh sekuritizované expozice | čl. 449 písm. h) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | čl. 449 písm. h) |
| Druhy sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které instituce v roli sponzora používá k sekuritizaci expozic vůči třetím stranám | Rozvahové expozice | | Podrozvahové expozice | | Seznam subjektů, které instituce řídí nebo jimž poskytuje poradenství a které investují buď do sekuritizovaných pozic, jež instituce sekuritizovala, nebo do sekuritizačních jednotek pro speciální účel, jež instituce sponzoruje | čl. 449 písm. i) |
| | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Názvy externích ratingových agentur použitých pro sekuritizace | Druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur | | | | | čl. 449 písm. k) |
| | Druh expozic | | Použitá agentura | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | |
|---|---|
| Popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externím hodnocením, použití interního hodnocení pro jiné účely než pro stanovení kapitálového požadavku metodou interního hodnocení, kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informace o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovní úvěrového posílení podle druhu expozice | čl. 449 písm. l) |
| | |
| Vysvětlení významných kvantitativních změn v informacích zpřístupněných podle písmen n) až q) od posledního vykazovaného období | čl. 449 písm. m) |
| | |

**SEC2**

**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci | | | čl. 449 písm. j) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace zda jsou transakce vykázány jako prodej nebo financování | | | čl. 449 písm. (j) (i) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace o uznání zisků z prodeje | | | čl. 449 písm. j) (ii) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace při ocenění sekuritizovaných pozic a příslušných změnách oproti předchozímu období o | | | čl. 449 písm. j) (iii) |
| Metodách ocenění | Hlavních předpokladech | Vstupech při ocenění sekuritizovaných pozic | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| Informace o zacházení se syntetickými sekuritizacemi, pokud se jím již nezabývají jiné účetní metody | čl. 449 písm. j) (iv) |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| Informace o způsobech ocenění aktiv čekajících na sekuritizaci a o tom, zda jsou evidované | | | | čl. 449 písm. j) (v) |
|---|---|---|---|---|
| V investičním portfoliu instituce | | V obchodním portfoliu instituce | | |
| Aktivum | Způsob ocenění | Aktivum | Způsob ocenění | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| Informace o zásadách pro uznávání rozvahových závazků za ujednání, která by od instituce mohla vyžadovat poskytnutí finanční podpory pro sekuritizovaná aktiva | čl. 449 písm. j) (vi) |
|---|---|
| | |

**SEC3**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) | | | | |
| | | Obchodní portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Odděleně pro obchodní a investiční portfolio tyto informace, a to v členění podle druhu expozice | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |
| | | Investiční portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | Usekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |

**SEC4**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | | | | | | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | | | |
| Obchodní portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Investiční portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v obchodním portfoliu | | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v investičním portfoliu | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | čl. 449 písm. o) (ii) |
| | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Investiční portfolio informace | | | | Obchodní portfolio informace | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Objem aktiv se sníženou hodnotou | Expozice po splatnosti sekuritizovaných institucí | Ztráty uznané institucí v běžném období | Druh expozice | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí a podléhajících kapitálovému požadavku k tržnímu riziku v členění na expozice | | čl. 449 písm. p), q) |
| | | | | Tradiční/syntetické sekuritizace | Druh expozice | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| Informace, zda instituce poskytla podporu ve smyslu čl. 248 odst. 1 a dopad na kapitál | čl. 449 písm. r) |
|---|---|
| | |

| Příloha č. 2 - Vzory pro uveřejňování podle nařízení | | |
|---|---|---|
| **Seznam údajů uveřejňovaných podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013** | | |
| Datum uveřejnění informace* | | 12.02.2021 |
| Informace platné k datu* | | 31.12.2020 |
| **List** | **Název šablony** | **Povinná osoba výkaz vyplňuje: ANO/NE** |
| EU OVA | Přístup instituce k řízení rizik | NE |
| EU CRA | Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace | NE |
| EU CCRA | Riziko protistrany - kvalitativní informace | NE |
| EU MRA | Tržní riziko - kvalitativní informace | NE |
| EU LIQA | Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace | NE |
| EU LIQ1 | Ukazatel krytí likvidity (LCR) | NE |
| ŘKS | Řídicí a kontrolní systém | NE |
| ŘKSa | Prohlášení | NE |
| LI | Oblast působnosti | NE |
| EU LI1 | Oblast působnosti regulačního rámce | NE |
| EU LI2 | Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot | NE |
| EU LI3 | Rozdíly v působnosti konsolidace | NE |
| EU LIA | Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci | NE |
| KAP1 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm. a) - úplné sesouhlasení* | NE |
| KAP2 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)* | NE |
| KAP3 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)* | ANO |
| KAP4 | Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)* | NE |
| KAP5 | Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1* | NE |
| KAP6 | Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)* | ANO |
| LR | Pákový poměr* | ANO |
| IFRS 9 | IFRS 9* | NE |
| EU OV1 | Přehled rizikově vážených aktiv* | NE |
| EU CR10 | IRB (specializované úvěry a akcie)* | NE |
| EU INS1 | Neodečítané účasti v pojišťovnách* | NE |
| CCB | Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva* | NE |
| EU CRB-A | Úvěrové riziko - kvalita aktiv* | NE |
| EU CRB-B | Úvěrové riziko - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRB-C | Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení* | NE |
| EU CRB-D | Koncentrace expozic* | NE |
| EU CRB-E | Splatnost expozic* | NE |
| EU CR1-A | Úvěrová kvalita expozic I* | NE |
| EU CR1-B | Úvěrová kvalita expozic II* | NE |
| EU CR1-C | Úvěrová kvalita expozic III* | NE |
| EU CR1-D | Stárnutí expozic po splatnosti* | NE |
| EU CR1-E | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou* | NE |
| EU CR2-A | Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení* | NE |
| EU CR2-B | Expozice v selhání - sesouhlasení* | NE |
| EU CRC | Zajištění - kvalitativní informace* | NE |
| EU CR3 | Zajištění - kvantitativní informace* | NE |
| EU CRD | Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace | NE |
| EU CR4 | Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace* | NE |
| EU CR5 | Úvěrové riziko - STA - expozice | NE |
| EU  CRE | Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace | NE |
| EU CR6 | Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace | NE |
| EU CR7 | Úvěrové riziko - IRB - zajištění* | NE |
| EU CR8 | Úvěrové riziko - IRB - expozice* | NE |
| EU CR9 | Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování | NE |

| | | |
|---|---|---|
| CR 452 | Úvěrové riziko - použití přístupu IRB | NE |
| EU CCR1 | Úvěrové riziko protistrany I | NE |
| EU CCR2 | Úvěrové riziko protistrany II | NE |
| EU CCR8 | Úvěrové riziko protistrany III | NE |
| EU CCR3 | Úvěrové riziko protistrany IV | NE |
| EU CCR4 | Úvěrové riziko protistrany V | NE |
| EU CCR7 | Úvěrové riziko protistrany VI* | NE |
| EU CR5-A | Úvěrové riziko protistrany VII | NE |
| EU CR5-B | Úvěrové riziko protistrany VIII | NE |
| EU CCR6 | Úvěrové riziko protistrany IX | NE |
| UNEA-A | Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019 | NE |
| UNEA-B | Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019 | NE |
| EU MR1 | Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA | NE |
| EU MRB | Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA | NE |
| EU MR2-A | Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA | NE |
| EU MR2-B | Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA | NE |
| EU MR3 | Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA | NE |
| EU MR4 | Tržní riziko - porovnání VaR | NE |
| REM1 | Zásady odměňování I* | NE |
| REM2 | Zásady odměňování II* | NE |
| REM3 | Zásady odměňování III* | NE |
| REM4 | Zásady odměňování IV* | NE |
| REM5 | Zásady odměňování V* | NE |
| OR1 | Operační riziko I | NE |
| OR2 | Operační riziko II | NE |
| EQE | Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | NE |
| IRR | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | NE |
| SEC1 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I | NE |
| SEC2 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II | NE |
| SEC3 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III | NE |
| SEC4 | Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV | NE |

Pozn.: Šablony uvedené v příloze č. 2 ÚS použijí všechny instituce, pro které jsou relevantní požadavky na uveřejňování podle nařízení (EU) č. 575/2013. Frekvence uveřejňování údajů se řídí § 96 vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb., a ustanoveními pokynů EBA (EBA/GL/2014/14) a uvedeného nařízení. Frekvence uvedená v šablonách platí pouze pro instituce, na které se vztahují pokyny EBA k uveřejňování podle části osmé nařízení (EBA/GL/2016/11), tj. G-SII, O-SII, instituce dodržující GL dobrovolně nebo na základě rozhodnutí orgánu dohledu (avšak i tyto instituce musí zohlednit častější frekvenci pro uveřejňování podle § 96 uvedené vyhlášky).

* Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 (na individuálním nebo na sub-konsolidovaném základě):

Článek 13
Uplatňování požadavků na zveřejňování na konsolidovaném základě

1. Mateřské instituce v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě své konsolidované situace.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

2. Instituce kontrolované mateřskou finanční holdingovou společností v EU nebo mateřskou smíšenou finanční holdingovou společností v EU plní povinnosti stanovené v části osmé na základě konsolidované situace dané finanční holdingové společnosti nebo smíšené finanční holdingové společnosti.

Významné dceřiné podniky mateřských institucí v EU a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v článcích 437, 438, 440, 442, 450, 451 a 453 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

*Pozn.:*
*Významnost pro účely čl. 13 CRR není v CRR definována. Významnost dceřiného podniku posoudí instituce sama a zohlední v zásadách pro uveřejňování informací podle čl. 431 odst. 3 CRR.*
*Co se týče významnosti pro místní trh, jak je uvedeno v bodě 4 úředního sdělení,*
*"Česká národní banka považuje za „**dceřiný podnik, který má pro svůj místní trh podstatný význam**“ a který podle článku 13 odst. 1 nařízení uveřejňuje v omezeném rozsahu informace podle části osmé nařízení, povinnou osobu, která je dceřiným podnikem a splňuje alespoň jednu z těchto podmínek:*
*a) podíl povinné osoby na celkové bilanční sumě všech povinných osob na daném trhu dosahuje nebo přesahuje 5 %,*
*b) povinná osoba je emitentem cenných papírů přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu,*
*c) povinná osoba je depozitářem investičního fondu nebo zahraničního investičního fondu, jehož obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit, důchodového fondu, účastnického fondu nebo transformovaného fondu,*
*d) postavení povinné osoby na finančním trhu České republiky v určité oblasti podnikání je vůči ostatním osobám z finančního trhu České republiky dominantní[1].“*

*[1] §10 odst. 1 zákona č.143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.*

Oblast působnosti pokynů **EBA/GL/2016/11**:

7. S výjimkou případů, kdy je v odstavci 8 níže uvedeno jinak, platí tyto obecné pokyny **pro instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR v souladu s článkem 6, článkem 10 a článkem 13** téhož nařízení. Tyto instituce splňují jakékoli z následujících kritérií:
a. instituce byla příslušnými orgány určena jako G-SVI podle ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 v platném znění;
b. instituce byla určena jako J-SVI při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

8. Bez ohledu na odstavec 7 se uplatní následující výhrady: bod 4.2 (obecné požadavky na zpřístupňování informací), část B (nepodstatné, vyhrazené nebo důvěrné informace) a část E (načasování a četnost zpřístupňování informací); bod 4.3 (řízení rizik, cíle a zásady), část C (informace o řídicím a kontrolním systému); bod 4.5 (kapitál); bod 4.7 (makroobezřetnostní opatření dohledu); bod 4.12 (nezatížená aktiva); bod 4.14 (odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat

(odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR, včetně významných dceřiných podniků a dceřiných podniků, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací, jež pro ně platí podle článku 13 nařízení CRR.

9. Příslušné orgány mohou požadovat, aby při dodržování požadavků v části osmé nařízení CRR instituce, které nejsou G-SVI ani J-SVI, uplatnily některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech.

**10. Tyto obecné pokyny se neuplatní jako celek ani částečně u instituce, která není uvedena v odstavcích 7, 8 či 9 výše. Taková instituce má nadále povinnost řídit se požadavky v části osmé nařízení CRR a souvisejícími nařízeními v přenesené pravomoci a prováděcími nařízeními a obecnými pokyny orgánu EBA.** Tato instituce však bude moci některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech uplatnit dobrovolně. To se týká například instituce, která se při plnění některých nebo všech požadavků na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR z vlastní iniciativy rozhodne, že bude používat formáty a pokyny stanovené mezinárodními standardy. Instituce by totiž měly zajistit, aby jimi používané mezinárodní formáty a pokyny odpovídaly požadavkům uvedeného nařízení, přičemž tyto obecné pokyny poskytují verzi mezinárodních standardů, která požadavkům v nařízení CRR odpovídá.

| EU OVA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. |
|---|---|
| **Přístup instituce k řízení rizik** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup instituce k řízení rizik | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popis rizikové strategie instituce a toho, jak útvar řízení rizik a vedoucí orgán posuzují a řídí rizika a stanovují limity, který uživateli umožní jasně pochopit toleranci instituce k riziku / ochotu riskovat ve vztahu k její hlavní činnosti a veškerým významným rizikům. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik, zejména: | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by mělo popsat, jak podnikatelský model určuje celkový rizikový profil instituce a jak je s ním propojen – např. klíčová rizika související s podnikatelským modelem, a jak se tato jednotlivá rizika odráží a jak jsou popsána ve zpřístupněných informacích o rizicích, nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem.<br><br>V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by instituce měly rovněž uvést povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených subjektů a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b), patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru, a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); organizační postupy a postupy vnitřní kontroly.<br><br>Při zpřístupňování struktury a organizace příslušného útvaru řízení rizik by instituce měla zpřístupněné informace doplnit o tyto údaje:<br><br>· informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, úroveň, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí;<br><br>· schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena; | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | · změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Jako součást informací o ostatních vhodných opatřeních pro útvar řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) by měly být zpřístupněny tyto údaje: kanály pro sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi liniemi podnikání a útvary pro rizika). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c)<br>Čl. 435 odst. 2 písm. e) | d) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. c) a čl. 435 odst. 2 písm. e) by instituce měly zpřístupnit rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán a vrcholné vedení. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. c) | e) | Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) by instituce měly zpřístupnit své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | f) | Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) by měly obsahovat kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | g) | U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, by instituce měly poskytnout informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d). | |

Pozn.:

Za tímto účelem by instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů měly zpřístupnit informace o svých cílech a zásadách řízení rizik pro následující rizika, jsou-li pro instituci podstatná:

• riziko poškození pověsti;

• jakékoli konkrétní cíle a zásady stanovené pro podkategorii operačních rizik, které souvisejí s chováním, včetně rizik souvisejících s nesprávným prodejem produktů.

| EU CRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - obecné kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku** | | |
| Informace platné k da (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Popsat hlavní vlastnosti a prvky řízení úvěrových rizik (model podnikání a profil úvěrového rizika, organizace a útvary angažované v řízení úvěrového rizika, zprávy o řízení rizik). | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. f) | a) | Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f), jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | b) | Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | c) | Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly. | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | d) | Při informování o pravomoci, statutu a jiných uspořádáních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) vztah mezi funkcí řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu. | |

Pozn.:
Instituce by měly zpřístupnit informace pro každou samostatnou kategorii rizik, včetně úvěrového rizika, úvěrového rizika protistrany a tržního rizika. Za tímto účelem by instituce měly poskytnout zpřístupněné informace o cílech a zásadách řízení rizik pro jednotlivé druhy podstatných rizik, o nichž zpřístupňují informace v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení CCR a odstavcem 47 těchto obecných pokynů. Konkrétně u úvěrového rizika by instituce měly jako součást zpřístupněných informací na základě čl. 435 odst. 1 poskytnout informace vymezené v tabulce EU CRA.

| EU CCRA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | | |
|---|---|---|---|
| **Riziko protistrany - kvalitativní informace** | | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Kvalitativní informace, které se týkají úvěrového rizika protistrany** | | |
| Informace platné k datu: | | | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Popsat hlavní charakteristiky řízení úvěrového rizika protistrany, které se mimo jiné týkají provozních limitů, použití záruk a dalších technik snižování úvěrového rizika, a dopad snížení vlastního úvěrového hodnocení. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly poskytnout: | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) | a) | Cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany, kam patří: | |
| Čl. 439 písm. a) | b) | metoda použitá pro přiřazení provozních limitů definovaných podle vnitřně stanoveného kapitálu pro úvěrové expozice vůči protistraně; | |
| Čl. 439 písm. b) | c) | zásady související se zárukami a dalším snižováním rizik a hodnocení týkající se rizika protistrany; | |
| Čl. 439 písm. c) | d) | zásady týkající se expozic rizika pozitivní korelace; | |
| Čl. 439 písm. d) | e) | dopad výše kolaterálu, který by instituce musely poskytnout v případě snížení svého ratingu. | |

Pozn.: U úvěrového rizika protistrany by instituce měly poskytnout informace uvedené v tabulce EU CCRA, které se týkají přístupu instituce k úvěrovému riziku protistrany v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6.

**EU MRA** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - kvalitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | | Kvalitativní informace, které se týkají tržního rizika | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout popis cílů a zásad řízení rizik, které se týkají tržního rizika. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které podléhají kapitálovému požadavku souvisejícímu s tržním rizikem za jejich obchodní činnost. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| Instituce by měly popsat své cíle a zásady pro tržní riziko podle níže uvedeného rámce (míra podrobnosti informací by měla uživatelům usnadnit získání smysluplných údajů): | | | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) | a) | Zpřístupněné informace o strategiích a procesech, které instituce používá k řízení tržního rizika, jakož i o zásadách pro zajištění a snižování tržního rizika při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) by měly obsahovat vysvětlení strategických cílů vedení při obchodní činnosti a také zavedené postupy zjišťování, měření, sledování a kontroly tržních rizik instituce (včetně zásad pro zajištění rizik a strategií/postupů pro sledování trvalé efektivity zajištění). | |
| Čl. 435 odst. 1 písm. b) | b) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. b) o struktuře a organizaci útvaru řízení tržních rizik by instituce měly zpřístupnit popis struktury řídicího a kontrolního systému tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny. | |
| Čl. 455 písm. c) v souvislosti s článkem 104 | c) | Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a c) a také čl. 455 písm. c) by instituce měly poskytnout popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104.<br>Zpřístupněné informace by měly obsahovat popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia. | |

| EU LIQA | Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01) |
|---|---|

**Riziko likvidity - kvalitativní a kvantitativní informace**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kvalitativní a kvantitativní informace o riziku likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity | | |
| **Účel:** Zpřístupnit cíle a zásady řízení rizika likvidity | | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní a kvantitativní informace | | |
| **Četnost:** Nejméně jednou ročně | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| čl. 435 odst. 1 | Strategie a procesy řízení rizika likvidity | |
| | Struktura a organizace funkce řízení rizika likvidity (pravomoci, pravidla a jiná ujednání) | |
| | Rozsah a povaha systémů pro předkládání výkazů a měření rizika likvidity | |
| | Zásady pro zajištění a snižování rizika likvidity a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity nástrojů na zajištění a snižování rizika | |
| | Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizika likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizika likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | |
| | Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Toto prohlášení obsahuje klíčové ukazatele a údaje (jiné než ty, které jsou již obsaženy v příloze II těchto obecných pokynů), které poskytují externím zúčastněným stranám ucelenou představu o řízení rizika likvidity instituce, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k tomuto riziku stanovenou vedoucím orgánem. | |

Pozn.: Údaje se uveřejní v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01

**EU LIQ1** Obecné pokyny k řízení rizika likvidity a ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (EBA/GL/2017/01)

**Ukazatel krytí likvidity (LCR)**

**Informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) a kvalitativní informace o LCR**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn.: Tuto šablonu použijí pouze **úvěrové instituce**, které se musí řídit obecnými pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací (EBA/GL/2016/11) a na které se vztahuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity

**Pokud úvěrová instituce splňuje níže uvedené požadavky, uveřejní pouze informace v řádcích 21, 22 a 23**:
a) úvěrová instituce **nebyla** příslušnými orgány určena jako globální systémově významná instituce (**G-SVI**) podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014, v platném znění;
b) úvěrová instituce **nebyla** určena jako jiná systémově významná instituce (**J-SVI**) při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.

**Účel:** Sdělit úroveň a složky ukazatele krytí likvidity

**Oblast působnosti**: Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kvantitativní informace

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Pevně daný

**Šablona pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity (LCR) , která se týká kvantitativních informací o ukazateli krytí likvidity a doplňuje čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Rozsah konsolidace (samostatně/konsolidovaně)** | | **Celková nevážená hodnota (průměr)** | | | | **Celková vážená hodnota (průměr)** | | | |
| **Měna a jednotky (XXX v milionech)** | | | | | | | | | |
| **Čtvrtletí, které končí dne (DD. měsíc RRRR)** | | | | | | | | | |
| **Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot** | | | | | | | | | |
| **VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA** | | | | | | | | | |
| 1 | Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - ODTOK** | | | | | | | | | |
| 2 | Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho: | | | | | | | | |
| 3 | *Stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 4 | *Méně stabilní vklady* | | | | | | | | |
| 5 | Nezajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |
| 6 | *Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank* | | | | | | | | |
| 7 | *Neprovozní vklady (všechny protistrany)* | | | | | | | | |
| 8 | *Nezajištěné závazky* | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné velkoobchodní financování | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Další požadavky | | | | | | | | |
| 11 | *Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál* | | | | | | | | |
| 12 | *Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů* | | | | | | | | |
| 13 | *Úvěrové a likviditní přísliby* | | | | | | | | |
| 14 | Ostatní smluvní závazky financování | | | | | | | | |
| 15 | Ostatní podmíněné závazky financování | | | | | | | | |
| 16 | **ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY - PŘÍTOK** | | | | | | | | | |
| 17 | Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) | | | | | | | | |
| 18 | Přítok z plně výkonných expozic) | | | | | | | | |
| 19 | Ostatní přítoky peněžních prostředků | | | | | | | | |
| EU-19a | (Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce) | | | | | | | | |
| 20 | **PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| EU-20a | ***Plně vyjmutý přítok*** | | | | | | | | |
| EU-20b | ***Přítok podléhající limitu 90 %*** | | | | | | | | |
| EU-20c | ***Přítok podléhající limitu 75 %*** | | | | | | | | |
| | | | | | | CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA | | | |
| **21** | **REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY** | | | | | | | | |
| **22** | **ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM** | | | | | | | | |
| **23** | **UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (v %)** | | | | | | | | |

**Šablona pro kvalitativní informace o ukazateli krytí likvidity (LCR) doplňující šablonu pro zpřístupňování informací o LCR**

**Účel:** Poskytnout další vysvětlení položek obsažených v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro úvěrové instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Převážně poznámky, které se týkají kvality a které lze podložit kvantitativními informacemi

**Četnost:** Nejméně jednou ročně

**Formát**: Flexibilní

| | |
|---|---|
| Koncentrace zdrojů financování a likvidity | |
| Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál | |
| Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity | |
| Popis míry centralizace řízení likvidity a vztahu mezi jednotkami skupiny | |

| | |
|---|---|
| Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity | |

Pozn.: Informace, které by měly být zpřístupněny na základě šablony pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, by měly uvádět hodnoty a související číselné údaje za každé ze čtyř kalendářních čtvrtletí (leden–březen, duben–červen, červenec–září, říjen–prosinec) předcházející datu zpřístupnění informací. Tyto hodnoty a číselné údaje by měly být vypočteny jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.

**Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v EBA/GL/2017/01.**

Uveřejnění by mělo probíhat v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2014/14).

Pro účely odst. 27 písm. e) obecných pokynů EBA/GL/2014/14 by za **položky, které se mohou rychle měnit**, měly být považovány tyto položky:

a) celková upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity podle řádku 21 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

b) celková upravená hodnota celkového čistého odtoku peněžních prostředků podle řádku 22 šablony pro ukazatel krytí likvidity;

c) celková upravená hodnota ukazatele krytí likvidity (v %) podle řádku 23 šablony pro ukazatel krytí likvidity.

**Přechodné ustanovení:** údaje se nemusejí uveřejnit, jestliže jsou některé údaje pro výpočet jejich průměrných hodnot z období před prvním referenčním dnem pro vykazování informací o ukazateli krytí likvidity, a tudíž nejsou zahrnuty v šablonách pro vykazování ukazatele krytí likvidity uvedených v příloze XXIV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**ŘKS** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Řídicí a kontrolní systém**

| Informace o řídicím a kontrolním systému | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | |
| Počet míst ve vedoucích orgánech společností a správní radě zastávaný členem vedoucího orgánu | | čl. 435 odst. 2 písm. a) |
| Člen vedoucího orgánu | Počet míst | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Politika náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu a jejich skutečné znalosti, dovednosti a zkušenosti | | čl. 435 odst. 2 písm. b) |
| | | |
| Politika rozmanitosti s ohledem na výběr členů vedoucího orgánu, jeho cíle a příslušné specifické cíle stanovené v této politice a míru, v jaké bylo těchto obecných a specifických cílů dosaženo | | čl. 435 odst. 2 písm. c) |
| | | |
| Zvláštní výbor pro rizika je zřízen - ANO/NE | Počet zasedání výboru | čl. 435 odst. 2 písm. d) |
| | | |

Pozn.:
Podle čl. 435 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupňují informace týkající se
- významné instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech zjištěný podle čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU;

- instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech, která skutečně zastávají jednotliví členové vedoucího orgánu (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost ve skupině, či nikoliv, kvalifikovanou účast nebo instituci spadající do institucionálního systému ochrany, a zda jde o funkci výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu), bez ohledu na to, zda se jedná o místo ve vedoucím orgánu subjektu, který sleduje obchodní cíl, či nikoliv;

- jestliže příslušný orgán povolil další funkci člena ve výkonném orgánu, všechny instituce, v nichž tento člen funkci ve výkonném orgánu zastává, by tuto skutečnost měly zpřístupnit společně s názvem příslušného orgánu, který tuto další funkci člena ve výkonném orgánu povolil.

Při zpřístupňování informací o politice náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu (včetně politiky, která může být důsledkem plánování následnictví podle čl. 435 odst. 2 písm. b)), by instituce měly zpřístupnit předvídatelné změny v rámci celkového složení vedoucího orgánu.

Při zpřístupňování své politiky rozmanitosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) by instituce měly zpřístupnit politiku rozmanitosti z hlediska pohlaví. Je třeba uvést informace, zda byl stanoven cíl ohledně nedostatečně zastoupeného pohlaví a politik týkajících se rozmanitosti z hlediska věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, a dále údaje o tom, kdy byl cíl stanoven, jaký cíl byl stanoven a míra dosažení těchto cílů. V případě, že cíle dosaženo není, by instituce měly zpřístupnit příslušné důvody a případná opatření přijatá k tomu, aby bylo cíle v určité době dosaženo.

Instituce by v rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) měly popsat postup hlášení rizik poskytovaných vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah rizikové expozice, a jak se vedoucí orgán podílel na definování obsahu, který měl být hlášen.

| ŘKSa | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| Prohlášení | | |
| | | |
| **Informace o řídicím a kontrolním systému** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizik jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce | | čl. 435 odst. 1 písm. e) |
| | | |

| LI | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti** | |

| **Oblast působnosti** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) |
| Název instituce | | čl. 436 písm. a) |
| Souhrnnou částku, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace | | čl. 436 písm. d) |
| Název těchto dceřiných podniků | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Jakékoli současné nebo předpokládané podstatné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mezi mateřským podnikem a jeho dceřinými podniky | | čl. 436 písm. c) |
| | | |
| Okolnosti, za nichž jsou ustanovení stanovená v článcích 7 a 9 Nařízení (EU) č. 575/2013 využívána | | čl. 436 písm. e) |
| | | |

| EU LI1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Oblast působnosti regulačního rámce** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Informace o oblasti působnosti regulačního rámce** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Sloupce a) a b) uživatelům umožní určit rozdíly mezi rozsahem účetní konsolidace a regulatorní konsolidace za účelem poskytnutí informací požadovaných v části osmé nařízení CRR. Sloupce c) až g) obsahují rozdělení toho, jak mají být hodnoty zpřístupněné ve sloupci b) – odpovídající hodnotám vykazovaným v účetní závěrce institucí (řádky) při uplatnění regulatorního rozsahu konsolidace – přiděleny k rámcům různých rizik stanoveným v části třetí nařízení CRR. Součet hodnot zpřístupněných ve sloupcích c) až g) se nemusí shodovat s hodnotami zpřístupněnými ve sloupci b), neboť některé položky mohou podléhat kapitálovým požadavkům více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí téhož nařízení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. Instituce, které nejsou povinny vydávat konsolidovanou účetní závěrku, by měly zpřístupnit pouze sloupce b) až g).

**Obsah:** Účetní hodnoty. Účetní hodnoty uvedené v této šabloně jsou hodnoty vykázané v účetní závěrce.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní, ale struktura řádků by měla odpovídat struktuře rozvahy v poslední roční účetní závěrce instituce.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly šablonu EU LI1 doplnit zejména o kvalitativní informace uvedené v tabulce LIA. Očekává se, že instituce poskytnou kvalitativní informace o aktivech a pasivech, která podléhají kapitálovým požadavkům u více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce | Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace | Účetní hodnoty položek | | | | |
| | | | Podléhají rámci pro úvěrové riziko | Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany | Podléhají rámci pro sekuritizaci | Podléhají rámci pro tržní riziko | Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu |
| Aktiva | | | | | | | |
| Hotovost a zůstatky u centrálních bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa od ostatních bank | | | | | | | |
| Aktiva obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy bankám | | | | | | | |
| Půjčky a zálohy zákazníkům | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné půjčky | | | | | | | |
| Realizovatelné finanční investice | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Aktiva celkem** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Pasiva | | | | | | | |
| Vklady od bank | | | | | | | |
| Položky v procesu inkasa splatné ostatním bankám | | | | | | | |
| Zákaznické účty | | | | | | | |
| Reverzní repa a jiné podobné zajištěné výpůjčky | | | | | | | |
| Závazky obchodního portfolia | | | | | | | |
| Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou | | | | | | | |
| Derivátové finanční nástroje | | | | | | | |
| …. | | | | | | | |
| **Závazky celkem** | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by instituce měly zpřístupnit přehled rozdílů v konsolidovaném základě pro účely účetnictví a obezřetnostního dohledu na úrovni konsolidované skupiny.

**Definice**

**Řádky**

Struktura řádků by měla být shodná se strukturou řádků v rozvaze uvedené v nejnovějších dostupných finančních výkazech instituce. Zveřejňuje-li se šablona EU LI1 ročně, znamená „účetní výkaznictví“ roční samostatnou a konsolidovanou účetní závěrku podle definice v článcích 4 a 24 směrnice 2013/34/EU, jakož i případně účetní závěrku podle mezinárodních účetních standardů schválených v EU při uplatnění nařízení (ES) č. 1606/2002. Pokud se instituce při uplatnění článku 433 nařízení CRR rozhodnou zpřístupnit šablonu LI1 častěji, „finanční výkaznictví“ znamená mezitímní samostatnou účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku vydanou institucí, včetně informací, které nesplňují podmínky pro účetní závěrky při uplatnění směrnice 2013/34/EU nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

**Sloupce**

Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě konsolidačních požadavků příslušného účetního rámce, včetně rámců vycházejících ze směrnice 2013/34/EU, směrnice 86/635/EHS nebo mezinárodních účetní standardů schválených v EU.

Účetní hodnoty podle regulatorní konsolidace: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě požadavků na regulatorní konsolidaci části první hlavy II oddílů 2 a 3 nařízení CRR.

Jestliže se rozsah účetní konsolidace a regulatorní konsolidace instituce zcela shodují, sloupce a) a b) by měly být sloučeny.

Rozdělení účetních hodnot na základě regulatorní konsolidace podle regulačních rámců c) až f) odpovídá rámcům rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR a rozdělení předepsanému v dalších bodech těchto obecných pokynů:

· Podléhají úvěrovému riziku – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci c);

· Podléhají úvěrovému riziku protistrany – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.11 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci d);

· Podléhají rámci pro sekuritizaci– účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 nařízení CRR by měly být obsaženy ve sloupci e);

· Podléhají rámci pro tržní riziko – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.13 těchto obecných pokynů pro nesekuritizované pozice, by měly být obsaženy ve sloupci f). Položky, které odpovídají sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy IV nařízení CRR, by měly být uvedeny ve sloupci f).

· Sloupec g) by měl obsahovat hodnoty, které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle nařízení CRR nebo podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé téhož nařízení.

Odečtené položky by měly např. obsahovat položky vyjmenované v článcích 37, 38, 39 a 41 téhož nařízení. Hodnoty zpřístupněné na straně aktiv by měly představovat hodnoty skutečně odečtené od kapitálu, při zohlednění jakýchkoli zápočtů oproti závazkům povoleným odpočtem (a jakoukoli prahovou hodnotou pro tento odpočet) uplatněným podle příslušných článků v části druhé téhož nařízení. Když mají položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1) písm. k) a článku 48 nařízení CRR rizikovou váhu 1 250 % namísto toho, aby se odečítaly, neměly by být uvedeny v odstavci g), ale v jiném příslušném odstavci šablony EU LI1 a také v dalších příslušných šablonách stanovených těmito obecnými pokyny. Toto platí pro jakoukoli jinou položku, které se podle požadavků nařízení CRR přiřadí riziková váha 1 250 %.

Hodnoty zpřístupněné u závazků by měly být hodnoty závazků zohledněné při určení hodnoty aktiv, která mají být odečtena od kapitálu podle příslušných článků části druhé téhož nařízení. Ve sloupci g) by navíc měly být zpřístupněny všechny ostatní závazky, kromě závazků, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR nebo ii) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 a hlavy IV téhož nařízení.

Případy, kdy se na jednu položku vztahují kapitálové požadavky podle několika rámců pro rizika, by měly být vykázány ve všech sloupcích podle toho, jaké kapitálové požadavky se na ni vztahují. V důsledku toho může být součet ve sloupcích c) až g) větší než hodnota ve sloupci b).

**EU LI2** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Zdroje rozdílů regulatorních a účetních hodnot**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hlavní zdroje rozdílů mezi hodnotami regulatorních expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o hlavních zdrojích rozdílů (mimo rozdílů způsobených různými rozsahy konsolidace, které jsou uvedeny v šabloně EU LI1) mezi účetními hodnotami v účetní závěrce a hodnotami expozic používanými pro regulační účely.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. V této šabloně odpovídají účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace (řádky 1 až 3) získané na základě požadavků na regulatorní konsolidaci podle části první hlavy II oddílu 2 a oddílu 3 nařízení CRR a hodnotám posuzovaným pro účely regulatorních expozic (řádek 10).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky 1 až 4 jsou pevně dané a měly by je zpřístupnit všechny instituce. Další řádky jsou uvedené pouze pro ilustraci a měly by být přizpůsobeny, aby popisovaly nejvýznamnější faktory vedoucí k rozdílům mezi účetními hodnotami v účetní závěrce, na něž se vztahuje regulatorní oblast působnosti, a hodnotami expozic posuzovaných pro regulační účely.

**Průvodní komentář:** Viz šablonu EU LIA

| | čl. 436 písm. b) | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Celkem | Položky podléhající příslušnému rámci | | | |
| | | | Rámec pro úvěrové riziko | Rámec pro úvěrové riziko protistrany | Rámec pro sekuritizaci | Rámec pro tržní riziko |
| 1 | **Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1)** | | | | | |
| 2 | Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace (podle šablony EU LI1) | | | | | |
| 3 | Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem | | | | | |
| 4 | Podrozvahové hodnoty | | | | | |
| 5 | *Rozdíly v ocenění* | | | | | |
| 6 | *Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* | | | | | |
| 7 | *Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* | | | | | |
| 8 | *Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* | | | | | |
| 9 | ⋮ | | | | | |
| 10 | **Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely** | | | | | |

Pozn.:
Informace o oblasti působnosti regulačního rámce na úrovni celé skupiny a na úrovni jednotlivých subjektů (zpřístupňované podle čl. 436 písm. b)) by měly být doplněny o popis rozdílů mezi účetními hodnotami v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace a hodnotami expozic používaných pro regulační účely. K tomuto účelu by měla být zpřístupněna tato šablona.

**Definice**

Hodnoty v řádcích 1 a 2 sloupců b) až e) odpovídají hodnotám ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.

*Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulatorní konsolidace, celkem* : Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle regulatorní konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR.

*Podrozvahové hodnoty* : Obsahují původní podrozvahové expozice, před použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle regulatorní konsolidace ve sloupci a) a podrozvahové hodnoty podléhající regulačnímu rámci po uplatnění příslušných konverzních faktorů ve sloupcích b) až e). Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II nařízení CRR, je definován v článcích 111, 166, 167 a 182 (platný pro úvěrové riziko), článku 246 (platný pro riziko sekuritizace) a článcích 274 až 276 a v článku 283 téhož nařízení (platný pro úvěrové riziko protistrany).

*Rozdíly v ocenění* : Obsahují dopad zůstatkové hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 nařízení CRR na expozice obchodního portfolia a investičního portfolia oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem.

*Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2* : Znamenají hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v nařízení CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2).

*Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek* : Zpřístupňuje informace o opětovném začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí části II kapitoly 2 nařízení CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice.

*Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů* : Zahrnuje dopad obezřetnostních filtrů vyjmenovaných v článcích 32, 33 a 35 v části druhé hlavě I kapitole 2 nařízení CRR a uplatněných v souladu s požadavky v části desáté hlavě I kapitole 1 článcích 467 a 468 nařízení CRR a obecných pokynů výboru CEBS č. 04/91 o obezřetnostních filtrech pro regulatorní kapitál na účetní hodnotu podle regulatorní konsolidace.

*Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely* : Toto vyjádření označuje celkovou hodnotu považovanou za výchozí bod výpočtu rizikově vážených aktiv před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, ale po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 5 a hlavě IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik. Podle rámce pro úvěrové riziko by to mělo odpovídat buď hodnotě expozice uplatněné ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku (viz článek 111 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR), nebo expozicím v selhání (EAD) v přístupu k úvěrovému riziku založeném na interním ratingu (IRB).

(Viz články 166, 167 a 168 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.) Sekuritizované expozice by měly být definovány podle článku 246 v části třetí hlavě II kapitole 5 nařízení CRR. Úvěrové expozice protistrany jsou expozice definované jako expozice posuzované pro účely úvěrového rizika protistrany (viz část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR). Expozice tržního rizika odpovídají pozicím, které spadají do rámce pro tržní riziko (viz část třetí hlava IV nařízení CRR).

Rozdělení sloupců b) až e) v kategoriích regulačních rizik odpovídá rozdělení vyjmenovanému v části třetí nařízení CRR a předepsanému v těchto obecných pokynech:

· rámec pro úvěrové riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě II nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů;

· rámec pro úvěrové riziko protistrany odpovídá expozicím v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.11 těchto obecných pokynů;

· rámec pro sekuritizaci odpovídá expozicím z investičního portfolia uvedeným v části třetí hlavě II a kapitole 5 nařízení CRR;
· rámec pro tržní riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavě IV nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.13 těchto obecných pokynů.

| EU LI3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly v působnosti konsolidace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rozdílů v působnosti konsolidace (podle jednotlivých subjektů) |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout informace o metodě konsolidace uplatněné u jednotlivých subjektů při účetní působnosti konsolidace a regulatorní působnosti konsolidace.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Měly by být zpřístupněny informace o všech subjektech, které jsou součástí působností účetní a regulatorní konsolidace definovaných v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 v nařízení CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulatorní konsolidace. Instituce by měly zaškrtnout hodící se sloupce, aby určily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty podle regulatorního rozsahu konsolidace i) plně konsolidovány, ii) poměrně konsolidovány, iii) odečteny od kapitálu, iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny nebo v) zaúčtovány podle ekvivalenční metody.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Řádky jsou flexibilní. Sloupce a) až g) představují minimální míru podrobnosti pro zpřístupňované informace. Mohou být přidány další sloupce v závislosti na metodách konsolidace provedených podle části první hlavy II oddílů 2 a 3 v nařízení CRR, jak je vymezuje případné prováděcí nařízení nebo nařízení v přenesené pravomoci.

**Průvodní komentář:** Viz tabulku EU LIA. Vysvětlete, zda jsou subjekty, které nejsou konsolidovány ani odečteny, rizikově váženy nebo nekonsolidovány podle článku 19 nařízení CRR.

| čl. 436 písm. b) | |
|---|---|

| a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Název subjektu | Metoda účetní konsolidace | Metoda regulatorní konsolidace | Popis subjektu | | | |
| | | Plná konsolidace | Poměrná konsolidace | Nejsou ani konsolidovány ani odečteny | Odečteny | |
| Subjekt A | Plná konsolidace | X | | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt N | Plná konsolidace | | X | | | Úvěrová instituce |
| Subjekt Z | Plná konsolidace | | | | X | Pojišťovací subjekt |
| Subjekt AA | Plná konsolidace | | | X | | Nevýznamná leasingová společnost |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 436 písm. b) by k rozčlenění rozdílů v rámci rozsahu konsolidace v souhrnné podobě měl být připojen popis rozdílů v konsolidaci na úrovni každého subjektu. Podrobný popis rozdílů na úrovni subjektů by měl být vyhotoven v podobě popisů a vysvětlení požadovaných v čl. 436 písm. b) a podle vymezení uvedených v této šabloně.

**Definice**

*Název subjektu*: Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do rozsahu regulatorní a účetní konsolidace instituce nebo z něj vyňatého.

*Metoda účetní konsolidace*: Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem.

*Metoda regulatorní konsolidace:* Metoda konsolidace provedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Přinejmenším by měly být zpřístupněny informace o metodách uvedených v čl. 436 písm. b) téhož nařízení.

*Popis subjektu:* Stručný popis subjektu a zpřístupnění (minimálních) informací o odvětví činnosti.

| EU LIA | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Rozdíly hodnot pro účetnictví a regulaci** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k d: (dd/mm/rrrr) | | | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní vysvětlení rozdílů vysledovaných mezi účetní hodnotou pro účely účetnictví (podle definice v EU LI1) a hodnotami posuzovanými pro účely regulace (podle definice v EU LI2) na základě jednotlivých rámců. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost:** Roční | | | |
| **Formát:** Flexibilní | | | |
| | | | |
| Čl. 436 písm. b) | | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami (zpřístupněnými v účetní závěrce podle účetní konsolidace) a hodnotami expozic pro účely regulace (uvedenými v šabloně EU LI1 a EU LI2). | |
| Čl. 436 písm. b) | a) | Instituce by měly vysvětlit a vyčíslit, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupci a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulatorní konsolidací. | |
| Čl. 436 písm. b) | b) | Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle regulatorní konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2. | |
| Čl. 455 písm. c), čl. 34, čl. 105, čl. 435 písm. a) a čl. 436 písm. b) | c) | U expozic z obchodního a investičního portfolia, které jsou oceňovány reálnou hodnotou podle platného účetního rámce a jejichž hodnota expozice je upravena v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 2 článkem 34 a částí třetí hlavou I kapitolou 3 článkem 105 nařízení CRR (jakož i nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101), by instituce měly popsat systémy a kontrolní mechanismy, které zajišťují obezřetnost a spolehlivost těchto odhadů ocenění. Tyto informace mohou být u expozic z obchodního portfolia zpřístupněny jako součást informací o tržním riziku a měly by obsahovat:<br>· metodiky oceňování, včetně vysvětlení, do jaké míry jsou použity metodiky oceňování podle tržní hodnoty a podle modelu;<br>· popis postupu nezávislého ověřování cen;<br>· postupy pro úpravy ocenění nebo rezervy (včetně popisu postupu a metodiky pro ocenění obchodních pozic podle druhu nástroje). | |

Pozn.: Informace v písmenu c) v tabulce EU LIA by měly být poskytnuty jak v souvislosti s expozicemi oceňovanými v obchodním portfoliu reálnou hodnotou (pro něž platí článek 105 a čl. 455 písm. c) v nařízení CRR), tak s expozicemi v investičním portfoliu (pro něž platí článek 35 téhož nařízení).

| KAP1 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže) | **čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)** |
| … … … … | |

1) Instituce použijí metodiku popsanou v této příloze za účelem poskytnutí informací o sesouhlasení mezi rozvahovými položkami použitými k výpočtu kapitálu a regulatorním kapitálem. Položky kapitálu v auditované účetní závěrce zahrnují veškeré položky, které jsou složkami regulatorního kapitálu nebo které jsou odečteny od tohoto kapitálu, včetně vlastního kapitálu, závazků, jako jsou dluhy, nebo jiných rozvahových položek, které ovlivňují regulatorní kapitál, jako jsou nehmotná aktiva, goodwill, odložené daňové pohledávky.

2) Jako výchozí bod použijí instituce příslušné rozvahové položky použité k výpočtu kapitálu v jejich zveřejněných účetních závěrkách. Účetní závěrka se považuje za auditovanou účetní závěrku, je-li sesouhlasení provedeno na základě účetní závěrky na konci roku.

3) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě a pokud se rozsah nebo metoda konsolidace použité v rozvaze v rámci účetní závěrky liší od rozsahu nebo metody konsolidace vyžadované podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní instituce rovněž rozvahu podle právních předpisů, což je rozvaha vypracována podle pravidel obezřetnostní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a vztahuje se pouze na položky kapitálu. Rozvaha podle právních předpisů je s ohledem na položky kapitálu přinejmenším stejně podrobná jako rozvaha v rámci účetní závěrky a její položky jsou uvedeny vedle sebe s jednoznačným přiřazením položek kapitálu v rozvaze v rámci účetní závěrky. Instituce poskytnou kvalitativní a kvantitativní informace o rozdílech v položkách kapitálu mezi oběma rozvahami, které jsou způsobeny rozsahem a metodou konsolidace.

4) Instituce za druhé rozšíří položky kapitálu v rozvaze podle právních předpisů tak, aby byly všechny složky vyžadované v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu uvedeny zvlášť. Instituce rozšíří položky rozvahy pouze na úroveň rozčlenění, která je nezbytná pro odvození položek vyžadovaných v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

5) Instituce provedou za třetí přiřazení mezi položkami vyplývajícími z rozšíření rozvahy podle právních předpisů, jak je popsáno v bodě 4, a položkami uvedenými v přechodné šabloně pro zpřístupňování informací nebo v šabloně pro zpřístupňování informací o kapitálu.

6) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, rozsah a metoda konsolidace použité pro rozvahu v rámci účetní závěrky jsou však totožné s rozsahem a metodou konsolidace stanovenými podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a instituce jednoznačně uvedou, že mezi příslušnými rozsahy a metodami konsolidace neexistují rozdíly, použijí se pouze body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

7) Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě, bod 3 této přílohy se nepoužije a místo toho se použijí body 4 a 5 této přílohy na základě rozvahy v rámci účetní závěrky.

8) Informace týkající se rozvahového sesouhlasení položek kapitálu vyplývající z použití metodiky popsané v této příloze mohou být poskytnuty v neauditované podobě.

**KAP2** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.b)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Šablona pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů[1] podle čl. 437 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013**

| | | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| 1 | Emitent | |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice) | |
| 3 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | |
| Regulační zacházení | | |
| 4 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná v přechodném období | |
| 5 | Pravidla nařízení o kapitálových požadavcích platná po uplynutí přechodného období | |
| 6 | Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě | |
| 7 | Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce) | |
| 8 | Objem uznaný v regulatorním kapitálu (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování) | |
| 9 | Nominální hodnota nástroje | |
| 9a | Emisní cena | |
| 9b | Cena při splacení | |
| 10 | Účetní klasifikace | |
| 11 | Původní datum vydání | |
| 12 | Věčný nebo datovaný | |
| 13 | Původní datum splatnosti | |
| 14 | Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu | |
| 15 | Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení | |
| 16 | Data následného vypovězení, je-li použitelné | |
| Kupony/dividendy | | |
| 17 | Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon | |
| 18 | Kuponová sazba a případný související index | |
| 19 | Existence systému pozastavení výplaty dividend | |
| 20a | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram) | |
| 20b | Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem) | |
| 21 | Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje | |
| 22 | Nekumulativní nebo kumulativní | |
| 23 | Konvertibilní nebo nekonvertibilní | |
| 24 | V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi | |
| 25 | V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně | |
| 26 | V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor | |
| 27 | V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze | |
| 28 | V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést | |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden | |
| 30 | Možnost snížení účetní hodnoty | |
| 31 | V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty | |
| 32 | V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné | |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení | |
| 34 | V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty | |
| 35 | Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uveďte typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji) | |

| | | |
|---|---|---|
| 36 | Rysy nesplňující požadavky | |
| 37 | Pokud ano, uveďte rysy nesplňující požadavky | |

[1] **Není-li otázka použitelná, uveďte „nepoužitelné“**

**Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů**

1) Instituce použijí pokyny uvedené v této příloze při vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o hlavních rysech kapitálových nástrojů stanovené v příloze II. Prováděcího nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

2) Instituce vyplní šablonu pro tyto kategorie: nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 a nástroje zahrnované do kapitálu tier 2.

3) Šablony obsahují sloupce s rysy jednotlivých nástrojů. Mají-li kapitálové nástroje téže kategorie totožné rysy, mohou instituce vyplnit pouze jeden sloupec uvádějící tyto totožné rysy a určit emise, jichž se totožné rysy týkají.

| | |
|---|---|
| 1 | Identifikuje právní subjekt emitenta.<br>Libovolný text |
| 2 | Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice).<br>Libovolný text |
| 3 | Upřesňuje právní předpisy, jimiž se nástroj řídí.<br>Libovolný text |
| 4 | Upřesňuje přechodné zacházení s regulatorním kapitálem podle nařízení (EU) č. 575/2013. Rozhodující je původní klasifikace nástroje bez ohledu na případnou reklasifikaci na kapitál nižší třídy.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] [Nepoužitelné]<br>Libovolný text – upřesněte, zda byla část emise reklasifikována na kapitál nižší třídy. |
| 5 | Upřesňuje zacházení s regulatorním kapitálem podle pravidel obsažených v nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by se přihlíželo k přechodnému zacházení.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nezpůsobilé] |
| 6 | Upřesňuje úroveň nebo úrovně v rámci skupiny, na nichž je nástroj zahrnován do kapitálu.<br>Výběr z nabídky: [Individuální] [(Sub-)konsolidovaná] [Individuální a (sub-)konsolidovaná] |
| 7 | Upřesňuje typ nástroje v závislosti na jurisdikci.<br>Výběr z nabídky: příslušnou nabídku institucím poskytnou jednotlivé jurisdikce – pro každý typ nástroje se vloží odkazy na články nařízení (EU) č. 575/2013.<br>V případě nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zveřejněné v seznamu EBA (čl. 26 odst. 3). |
| 8 | Upřesňuje objem uznaný v regulatorním kapitálu (celková hodnota nástroje uznaná v regulatorním kapitálu před přechodnými ustanoveními pro příslušnou úroveň zpřístupnění informací – měna použitá pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text – zejména upřesněte, zda jsou určité části nástrojů vykazovány v různých třídách regulatorního kapitálu a zda se objem uznaný v regulatorním kapitálu liší od emitovaného objemu. |
| 9 | Nominální hodnota nástroje (v měně emise a měně použité pro oznamovací povinnosti).<br>Libovolný text |
| 9a | Emisní cena nástroje.<br>Libovolný text |
| 9b | Cena při splacení nástroje.<br>Libovolný text |
| 10 | Upřesňuje účetní klasifikaci.<br>Výběr z nabídky: [Vlastní kapitál akcionářů] [Závazek – zůstatková hodnota] [Závazek – reálná hodnota] [Menšinový podíl v dceřiném podniku zahrnutém do konsolidace] |
| 11 | Upřesňuje datum vydání.<br>Libovolný text |

| | |
|---|---|
| 12 | Upřesňuje, zda se jedná o datovaný nebo věčný nástroj.<br>Výběr z nabídky: [Věčný] [Datovaný] |
| 13 | U datovaného nástroje upřesňuje původní datum splatnosti (den, měsíc a rok). V případě věčného nástroje uveďte „žádná splatnost“.<br>Libovolný text |
| 14 | Upřesňuje, zda existuje možnost vypovězení emitentem (všechny typy).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 15 | V případě nástroje s možností vypovězení emitentem upřesňuje první datum vypovězení v případě, existuje-li u nástroje možnost vypovězení k určitému dni (den, měsíc a rok), a mimoto stanoví, zda u nástroje existuje možnost vypovězení v případě daňové a/nebo regulativní rozhodné události. Uvádí rovněž cenu při splacení. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 16 | Upřesňuje existenci a četnost dat následného vypovězení, je-li použitelné. Pomáhá posoudit trvalost.<br>Libovolný text |
| 17 | Upřesňuje, zda jsou kupon/dividenda během existence nástroje pevně stanovené, nebo během existence nástroje pohyblivé, nebo v současnosti pevné, v budoucnu se však sazba změní na pohyblivou, nebo v současnosti pohyblivé, v budoucnu se však sazba změní na pevnou.<br>Výběr z nabídky: [Pevné] [Pohyblivé] [Změna z pevných sazeb na pohyblivé] [Změna z pohyblivých sazeb na pevné] |
| 18 | Upřesňuje kuponovou sazbu nástroje a případný související index, na nějž se kuponová/dividendová sazba vztahuje.<br>Libovolný text |
| 19 | Upřesňuje, zda nevyplacení kuponu nebo dividendy z nástroje zakazuje výplatu dividend z kmenových akcií (tj. zda existuje systém pozastavení výplaty dividend).<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 20a | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o vyplacení kuponu/dividend zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc. Rozhoduje-li instituce o zrušení výplat kuponů/dividend za všech okolností podle svého uvážení, musí zvolit možnost „zcela podle uvážení“ (včetně v případech, kdy existuje systém pozastavení výplaty dividend, který institucí nebrání zrušit výplaty u nástroje). Existují-li určité podmínky, které musí být splněny, než je možné výplatu zrušit (např. kapitál pod určitou prahovou hodnotou), musí instituce zvolit možnost „částečně podle uvážení“. Nemůže-li instituce zrušit vyplacení mimo platební neschopnost instituce, musí vybrat možnost „povinné“.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné]<br>Libovolný text (uveďte důvody rozhodnutí, existenci systémů povinné výplaty dividend, systémů pozastavení výplaty |
| 20b | Upřesňuje, zda emitent rozhoduje o výši kuponu/dividendy zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc.<br>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné] |
| 21 | Upřesňuje, zda existuje navýšení či jiná pobídka ke splacení nástroje.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 22 | Upřesňuje, zda jsou dividendy/kupony kumulativní nebo nekumulativní.<br>Výběr z nabídky: [Nekumulativní] [Kumulativní] [Alternativní mechanismus výplaty kuponu] |
| 23 | Upřesňuje, zda je nástroj konvertibilní, či nikoli.<br>Výběr z nabídky: [Konvertibilní] [Nekonvertibilní] |
| 24 | Upřesňuje podmínky konverze nástroje, včetně okamžiku nezivotaschopnosti. Pokud může konverzi provést jeden či více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro provedení konverze orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 25 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy převeden zcela, zda může být převeden zcela nebo částečně, nebo zda bude vždy převeden částečně.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Částečně nebo zcela] [Vždy částečně] |
| 26 | Upřesňuje konverzní faktor při převedení na nástroj více absorbující ztráty.<br>Libovolný text |
| 27 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, zda je konverze povinná nebo nepovinná.<br>Výběr z nabídky: [Povinná] [Nepovinná] [Nepoužitelné] a [Dle uvážení držitelů] [Dle uvážení emitenta] [Dle uvážení držitelů i emitenta] |

| | |
|---|---|
| 28 | U konvertibilních nástrojů upřesňuje, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést. Pomáhá posoudit absorpci ztrát.<br>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Jiné] |
| 29 | V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden.<br>Libovolný text |
| 30 | Upřesňuje, zda existuje možnost snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 31 | Upřesňuje rozhodné události, které vedou k snížení účetní hodnoty, včetně okamžiku neživotaschopnosti. Může-li snížení hodnoty provést jeden nebo více orgánů, měly by být tyto orgány uvedeny. U každého orgánu by mělo být uvedeno, zda právní základ pro snížení účetní hodnoty orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup).<br>Libovolný text |
| 32 | Upřesňuje, zda bude nástroj vždy odepsán zcela, nebo zda může být odepsán částečně, nebo zda bude vždy odepsán částečně. Pomáhá posoudit úroveň absorpce ztrát při snížení účetní hodnoty.<br>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Zcela nebo částečně] [Vždy částečně] |
| 33 | V případě snížení účetní hodnoty nástroje upřesňuje, zda je toto snížení trvalé nebo dočasné.<br>Výběr z nabídky: [Trvalé] [Dočasné] [Nepoužitelné] |
| 34 | Popisuje mechanismus zvýšení účetní hodnoty.<br>Libovolný text |
| 35 | Upřesňuje nástroj, jemuž je dotyčný nástroj nejvíce podřízen. Banky by ve vyplněné šabloně pro zpřístupňování informací o hlavních rysech měly případně uvést čísla sloupců nástrojů, jimž je nástroj nejvíce podřízen.<br>Libovolný text |
| 36 | Upřesňuje, zda existují rysy nesplňující požadavky.<br>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne] |
| 37 | Pokud existují rysy nesplňující požadavky, instituce musí upřesnit jaké.<br>Libovolný text |

**KAP3** Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle

**Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.a), d) a e)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| | **Šablona pro zpřístupňování informací o kapitálu* podle čl. 437 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (s výjimkou úplného sesouhlasení položek, filtrů a odpočtů na rozvahu v rámci auditované účetní závěrky) a o objemech podle čl. 437 odst. 1 písm. d) nařízení** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | | 31.12.2020 |
| | | K ultimu vykaz. období | Odkaz na článek nařízení (EU) č. 575/2013/EU |
| | | 4.Q/2019 | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | 60 000,000 | Čl. 26 odst. 1, články 27, 28, 29 |
| | z toho: typ nástroje č. 1 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 2 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| | z toho: typ nástroje č. 3 | | Seznam EBA podle čl. 26 odst. 3 |
| 2 | Nerozdělený zisk | | Čl. 26 odst. 1 písm. c) |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy) | 28 091,724 | Čl. 26 odst. 1 |
| 3a | Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika | | Čl. 26 odst. 1 písm. f) |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 2 |
| 5 | Menšinový podíl (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém | | Článek 84 |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy | | Čl. 26 odst. 2 |
| 6 | Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami | 88 091,724 | Součet řádků 1 až 5a |
| **Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota) | | Články 34, 105 |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. b), článek 37 |
| 9 | V EU prázdná množina | | |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38 |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků | | Čl. 33 odst. 1 písm. a) |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát | | Čl. 36 odst. 1 písm. d), články 40, 159 |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná | | Čl. 32 odst. 1 |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 33 odst. 1 písm. b) |
| 15 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení | | Čl. 36 odst. 1 písm. e), článek 41 |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. f), článek 42 |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. g), článek 44 |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 43, 45, 46, čl. 49 odst. 2 a 3, článek 79 |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3, článek 79 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 20 | V EU prázdná množina | | |
| 20a | Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) |
| 20b | z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod i), články 89 až 91 |
| 20c | z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b), článek 258 |
| 20d | z toho: volné dodávky (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. k) bod iii), čl. 379 odst. 3 |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu (záporná hodnota) | | Čl. 48 odst. 1 |
| 23 | z toho: přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 48 odst. 1 písm. b) |
| 24 | V EU prázdná množina | | |
| 25 | z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), článek 38, čl. 48 odst. 1 písm. a) |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. a) |
| 25b | Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. l) |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. j) |
| 28 | Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až 27 |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1 | 88 091,724 | Řádek 6 minus řádek 28 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: nástroje** | | | |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 51, 52 |
| 31 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál | | |
| 32 | z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky | | |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1 | | Čl. 486 odst. 3 |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami | | Články 85, 86 |
| 35 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění | | Čl. 486 odst. 3 |
| 36 | Vedlejší kapitál tier 1 před normativními úpravami | | Součet řádků 30, 33 a 34 |
| **Vedlejší kapitál tier 1: normativní úpravy** | | | |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota) | | Čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a), článek 57 |
| 38 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. b), článek 58 |
| 39 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. c), články 59, 60, 79 |
| 40 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. d), články 59, 79 |
| 41 | V EU prázdná množina | | |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce (záporná hodnota) | | Čl. 56 písm. e) |
| 43 | Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 celkem | | Součet řádků 37 až 42 |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1 | | Řádek 36 minus řádek 43 |
| 45 | Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1 | 88 091,724 | Součet řádků 29 a 44 |
| **Kapitál tier 2: nástroje a položky** | | | |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | | Články 62, 63 |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2 | | Čl. 486 odst. 4 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) emitované dceřinými podniky a držené třetími stranami | | Články 87, 88 |
| 49 | z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému | | Čl. 486 odst. 4 |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko | | Čl. 62 písm. c) a d) |
| 51 | Kapitál tier 2 před normativními úpravami | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Kapitál tier 2: normativní úpravy** | | | |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota) | 20 000,000 | Čl. 63 písm. b) bod i), čl. 66 písm. a), článek 67 |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. b), článek 68 |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. c), články 69, 70, 79 |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) | | Čl. 66 písm. d), články 69, 79 |
| 56 | V EU prázdná množina | | |
| 57 | Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem | | Součet řádků 52 až 56 |
| 58 | Kapitál tier 2 | | Řádek 51 minus řádek 57 |
| 59 | Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2 | 108 091,724 | Součet řádků 45 a 58 |
| 60 | Rizikově vážená aktiva celkem | | |
| **Kapitálové poměry a rezervy** | | | |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu | | Čl. 92 odst. 2 písm. a) |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. b) |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové | | Čl. 92 odst. 2 písm. c) |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, články 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu | | |
| 66 | z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu | | |
| 67 | z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika | | |
| 67a | z toho: rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI) | | |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | Směrnice o kapitálových požadavcích, článek 128 |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] | | |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní | | |
| **Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (před použitím rizikových vah)** | | | |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) | | Čl. 36 odst. 1 písm. h), články 46, 45 čl. 56 písm. c), články 59, 60 čl. 66 písm. c), články 69, 70 |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota | | Čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45, 48 |
| 74 | V EU prázdná množina | | |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) (záporná hodnota) | | Čl. 36 odst. 1 písm. c), články 38, 48 |
| **Použitelné limity pro zahrnování položek do kapitálu tier 2** | | | |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle | | Článek 62 |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu) | | Článek 62 |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu | | Článek 62 |
| **Kapitálové nástroje, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění (použitelné pouze v období od 1. ledna 2014 do 1. ledna 2022)** | | | |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) | | Čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 |

* Pozn.: Údaje se uveřejní **čtvrtletně,** v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl. č. 392/2017 Sb.
(u oranžově označených údajů požadují čtvrtletní uveřejnění i EBA/GL/2014/14)

| Popis podle čl. 437 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013** | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|
| Informace o povaze: | | Čl. 437 odst. 1 písm. d) |
| i) každého obezřetnostního filtru uplatněného podle článků 32 až 35 | | |
| ii) každého odpočtu provedeného podle článků 36, 56 a 66 | | |
| iii) položek, které nebyly odečteny v souladu s články 47, 48, 56, 66 a 79 | | |
| Popis všech omezení uplatněných na výpočet kapitálu v souladu s tímto nařízením a nástrojů, obezřetnostních filtrů a odpočtů, na které se tato omezení použijí | | Čl. 437 odst. 1 písm. e) |

** Pozn.: Údaje se uveřejní **ročně**

| Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu | |
|---|---|
| Pro účely šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu zahrnují normativní úpravy odpočty od kapitálu a obezřetnostní filtry. | |
| 1 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio v souladu s čl. 26 odst. 1 a články 27, 28, 29 nařízení (EU) č. 575/2013 a seznamem EBA uvedeným v čl. 26 odst. 3 téhož nařízení. |
| 2 | Nerozdělený zisk před veškerými normativními úpravami v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 (před zahrnutím mezitímního čistého zisku nebo ztrát). |
| 3 | Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření a jiné rezervy v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3a | Výše rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | Menšinové podíly (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1) podle článku 84 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5a | Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy podle čl. 26 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | Součet řádků 1 až 5a. |
| 7 | Dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 105 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 8 | Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) v souladu čl. 36 odst. 1 písm. b) a článkem 37 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 10 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a článkem 38 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 11 | Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků podle čl. 33 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát podle čl. 36 odst. 1 písm. d) a článku 40 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 13 | Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv, v souladu s čl. 32 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 14 | Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení, v souladu s čl. 33 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 15 | Aktiva penzijního fondu definovaných požitků v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. e) a článkem 41 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 16 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 17 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 18 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. h), článcích 43, 45, 46 a čl. 49 odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 19 | Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i), článcích 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b) a čl. 49 odst. 1 až 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 20a | Objem expozice u položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013. |

| | |
|---|---|
| 20b | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s kvalifikovanými účastmi mimo finanční sektor v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) a články 89 až 91 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 20c | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související se sekuritizovanými pozicemi v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článkem 258 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 20d | Z objemu vykázaného v řádku 20a, objem související s volnými dodávkami v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem ii) a čl. 379 odst. 3) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 21 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 22 | Objem přesahující 15% prahovou hodnotu v souladu s čl. 48 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 23 | Z objemu vykázaného v řádku 22, výše přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i) a čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 25 | Z objemu vykázaného v řádku 22, objem odložených daňových pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 25a | Ztráty běžného účetního roku podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 25b | Hodnota daňových plateb týkajících se položek kmenového kapitálu tier 1 předvídatelných v době výpočtu, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát, podle čl. 36 odst. 1 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 27 | Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 28 | Celkové normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1, které se vypočítají jako součet řádků 7 až 20a, 21, 22 a 25a až |
| 29 | Kmenový kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 6 minus řádek 28. |
| 30 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio podle článků 51 a 52 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 31 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za vlastní kapitál. |
| 32 | Hodnota v řádku 30 považovaná podle použitelných účetních standardů za závazky. |
| 33 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami, jak je popsáno v článcích 85 a 86 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 35 | Objem vykázaný v řádku 34, který souvisí s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 36 | Součet řádků 30, 33 a 34. |
| 37 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 38 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 39 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. c) a v článcích 60 a 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 40 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. d) a článku 59 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 41 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 42 | Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 43 | Součet řádků 37 až 42. |
| 44 | Vedlejší kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 36 minus řádek 43. |
| 45 | Kapitál tier 1, vypočítá se jako řádek 29 plus řádek 44. |
| 46 | Kapitálové nástroje a související emisní ážio, jak je popsáno v článcích 62 a 63 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 47 | Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 48 | Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami, jak je popsáno v článcích 87 a 88 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 49 | Z objemu vykázaného v řádku 48, objem související s nástroji vydanými dceřinými podniky, které podléhají postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 50 | Úpravy o úvěrové riziko v souladu s čl. 62 písm. c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 51 | Součet řádků 46 až 48 a řádku 50. |
| 52 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, jak je popsáno v čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 53 | Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |
| 54 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. c) a článcích 69 a 70 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná |
| 55 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. d) a článku 69 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota). |

| | |
|---|---|
| 56 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 57 | Součet řádků 52 až 56. |
| 58 | Kapitál tier 2, vypočítá se jako řádek 51 minus řádek 57. |
| 59 | Celkový kapitál, vypočítá se jako řádek 45 plus řádek 58. |
| 60 | Celková rizikově vážená aktiva vykazující skupiny. |
| 61 | Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 29 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 62 | Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 45 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 63 | Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice), vypočítá se jako řádek 59 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) v souladu s čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 64 | Požadavek na rezervu stanovenou konkrétně pro danou instituci (požadavek na kmenový kapitál tier 1 v souladu s čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 plus požadavky na bezpečnostní kapitálovou rezervu a proticyklickou kapitálovou rezervu, plus rezerva pro krytí systémového rizika, plus rezerva pro systémově významnou instituci, vyjádřené jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako 4,5 % plus 2,5 % plus požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu vypočítaný podle článků 128, 129 a 130 směrnice 2013/36/EU, plus (případně) požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika vypočítaný podle článku 133 směrnice 2013/36/EU, plus rezerva pro systémově významnou instituci (rezerva pro G-SVI nebo J-SVI) vypočítaná podle článku 131 směrnice 2013/36/EU. Tento řádek ukáže poměr kmenového kapitálu tier 1, pod jehož úrovní bude instituce podléhat omezením týkajícím se rozdělování výnosů. |
| 65 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s bezpečnostní kapitálovou rezervou, tj. banky zde uvedou 2,5 %. |
| 66 | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na proticyklickou kapitálovou rezervu. |
| 67a | Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl rizikově vážených aktiv), která souvisí s požadavkem na rezervu pro G-SVI nebo J-SVI. |
| 68 | Kmenový kapitál tier 1 dostupný na splnění požadavků na rezervy (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice). Vypočítá se jako kmenový kapitál tier 1 instituce, od něhož se odečtou položky kmenového kapitálu tier 1 použité k splnění požadavků na kmenový kapitál tier 1 a celkový kapitál instituce. |
| 69 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 70 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 71 | [V nařízení EU není relevantní] |
| 72 | Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. h), články 45, 46, čl. 56 písm. c), články 59, 60, čl. 66 písm. c) a články 70 a 69 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 73 | Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 10% prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. i), články 45 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 74 | [Podle nařízení (EU) č. 575/2013 prázdná množina] |
| 75 | Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10% prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3) v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. c) a články 38 a 48 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 76 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 77 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu v souladu s článkem |
| 78 | Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu, v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 79 | Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu v souladu s článkem 62 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 80 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 81 | Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 3, čl. 486 odst. 2 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 82 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 83 | Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 4, čl. 486 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 84 | Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 85 | Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) v souladu s čl. 484 odst. 5, čl. 486 odst. 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |

| KAP4 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Kapitál dle čl. 437 odst. 1 písm.c) a f)** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se jejich kapitálu** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Podmínky všech nástrojů kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 v plném znění | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. c) |
| Pokud instituce zpřístupňují kapitálové poměry vypočtené pomocí složek kapitálu určených na jiném základě, než který je stanoven v tomto nařízení, uveřejní komplexní objasnění základu použitého pro výpočet těchto poměrů kapitálu | |
| | čl. 437 odst. 1 písm. f) |

| KAP5 | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené |
|---|---|

**Kapitál dle čl. 438 písm. a) a b) a pododst. 1**

Tuto část uveřejňují i významné dceřinné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Shrnutí přístupu instituce k hodnocení přiměřenosti jejího vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem | čl. 438 písm. a) |
| | |
| Výsledek interního postupu instituce pro hodnocení kapitálové přiměřenosti včetně složení dodatečných kapitálových požadavků na základě procesu dohledu uvedeného v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU | čl. 438 písm. b) |
| | |
| Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2, zpřístupňují expozice přiřazené k jednotlivým kategoriím v tabulce č. 1 v čl. 153 odst. 5 nebo k jednotlivým rizikovým váhám zmíněným v čl. 155 odst. 2. | čl. 438 pododst. 1 |
| | |

**KAP6**

**Kapitál dle čl. 438 písm. c), d), e) a f)**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| **Instituce zpřístupňují níže uvedené informace týkající se splnění požadavků stanovených v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU** | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | 31.12.2020 | |
| | | K ultimu vykazovaného období | |
| | | 4.Q/2020 | |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | | čl. 438 písm. c) |
| | Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům | | |
| | Expozice vůči subjektům veřejného sektoru | | |
| | Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám | | |
| | Expozice vůči mezinárodním organizacím | | |
| | Expozice vůči institucím | 11 179,744 | |
| | Expozice vůči podnikům | 1 100,965 | |
| | Retailové expozice | | |
| | Expozice zajištěné nemovitostmi | | |
| | Expozice v selhání | | |
| | Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |
| | Expozice v krytých dluhopisech | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování | | |
| | Akciové expozice | 3 906,000 | |
| | Ostatní položky | 31 852,787 | |
| kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) | K pozičnímu riziku | | čl. 438 písm. e) |
| | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v článcích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit | | |
| | K měnovému riziku | 13 708,370 | |
| | K vypořádacímu riziku | | |
| | Ke komoditnímu riziku | | |
| Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně. | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU | | čl. 438 písm. f) |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU | | |
| | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám | | čl. 438 písm. d) |
| | Expozice vůči institucím | | |
| | Expozice vůči podnikům | | |
| | Retailové expozice | | |
| | Akciové expozice | | |
| | Položky představující sekuritizované pozice | | |
| | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na | akciové expozice obchodované na regulovaných trzích | | |
| | akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu | | |
| | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků | | |
| | každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU | | |

| LR | Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Pákový poměr** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR) | Pákový poměr podle CRR | |
|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | 31.12.2020 |
| čl. 451 | Rozhodný den | 31.12.2020 |
| | Název subjektu | ATLANTA SAFE a.s. |
| | Úroveň použití | *individuální* |

**Tabulka LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru***

| | | **Použitelná hodnota** |
|---|---|---|
| 1 | Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky | 167 745,103 |
| 2 | Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespadají do působnosti regulatorní konsolidace | |
| 3 | (Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle použitelného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429 odst. 13 nařízení (EU) č. 575/2013 jsou z celkové míry expozic pro účely pákového poměru vyňata) | |
| 4 | Úpravy o derivátové finanční nástroje | |
| 5 | Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT) | |
| 6 | Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| EU-6a | (Úprava o expozice uvnitř skupiny vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| EU-6b | (Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic pro účely pákového poměru v souladu s čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013) | |
| 7 | Další úpravy | -56 285,856 |
| 8 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru** | 111 459,247 |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat ani zveřejňovat v případech, kdy nezveřejňují účetní závěrku na dané úrovni použití (čl. 4 odst. 2 a příloha II část 1 odst. 7 nařízení 2016/200)*

**Tabulka LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru**

| | | **Expozice pákového poměru podle CRR** |
|---|---|---|
| | **Rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)** | |
| 1 | Rozvahové položky (s výjimkou derivátů, SFT a svěřeneckých aktiv, avšak včetně kolaterálu) | |
| 2 | (Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1) | |
| 3 | **Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a aktiv ve svěřenecké správě) (součet řádků 1 a 2)** | |
| | **Derivátové expozice** | |
| 4 | Reprodukční náklady spojené se *všemi* derivátovými transakcemi (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže) | |
| 5 | Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s *veškerými* derivátovými transakcemi (metoda oceňování podle tržní hodnoty) | |
| EU-5a | Expozice určená metodou původní expozice | |
| 6 | Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle použitelného účetního rámce | |
| 7 | (Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích) | |
| 8 | (Vynětí obchodních expozic vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 9 | Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů | |
| 10 | (Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů) | |
| 11 | **Celkové derivátové expozice (součet řádků 4 až 10)** | |
| | **Expozice SFT** | |
| 12 | Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem | |
| 13 | (Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT) | |
| 14 | Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT | |
| EU-14a | Výjimka pro SFT: Expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429b odst. 4 a článku 222 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 15 | Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec | |
| EU-15a | (Vynětí expozic SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta) | |
| 16 | **Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů (součet řádků 12 až 15a)** | |
| | **Ostatní podrozvahové expozice** | |
| 17 | Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě | |
| 18 | (Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů) | |
| 19 | **Ostatní podrozvahové expozice (součet řádků 17 a 18)** | |
| | **Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 7 a 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)** | |
| EU-19a | (Expozice uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňaté podle čl. 429 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| EU-19b | (Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové i podrozvahové)) | |
| | **Kapitál a celková míra expozic** | |
| 20 | **Kapitál tier 1** | 88 091,724 |
| 21 | **Celková míra expozic pro účely pákového poměru (součet řádků 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)** | |

| Pákový poměr | | |
|---|---|---|
| 22 | **Pákový poměr**** | 79,035 |
| **Volba přechodných ustanovení a hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě** | | |
| EU-23 | Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu | |
| EU-24 | Hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení (EU) č. 575/2013 | |

*** tento údaj se uveřejní čtvrtletně (vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21)*

**Tabulka LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)***

| | | **Expozice pákového poměru podle CRR** |
|---|---|---|
| EU-1 | Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho: | |
| EU-2 | Expozice v obchodním portfoliu | |
| EU-3 | Expozice v investičním portfoliu, z toho: | |
| EU-4 | Kryté dluhopisy | |
| EU-5 | Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům | |
| EU-6 | Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se **nezachází** jako se státy | |
| EU-7 | Instituce | |
| EU-8 | Zajištěné nemovitostmi | |
| EU-9 | Retailové expozice | |
| EU-10 | Podniky | |
| EU-11 | Expozice v selhání | |
| EU-12 | Jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku) | |

** tuto šablonu nejsou instituce povinny vyplňovat a zveřejňovat na subkonsolidovaném základě v případech, kdy jsou podle čl. 13 odst. 1 druhého pododst. nařízení (EU) č. 575/2013 povinny zveřejňovat informace na subkonsolidovaném základě*

**Tabulka LRQua: Pole s volně zadávanými kvalitativními údaji**

| | **Sloupec** |
|---|---|
| | Text ve volném formátu |
| **Řádek** | |
| 1 | Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky |
| 2 | Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká |

**Pozn.:** Šablona se uveřejní **čtvrtletně.** Vyplní se ale v souladu s § 96odst. 2 písm. c) vyhlášky č. 163/2014 Sb., ve znění vyhl.č. 392/2017 Sb., pouze **údaj o pákovém poměru podle čl. 451 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (bez uvedení způsobu, jak instituce uplatňuje čl. 499 odst. 2 a 3)**. **Ostatní údaje** se uveřejní **ročně** (není-li na základě pokynů EBA 2014/14 nebo uvedeného nařízení relevantní častější frekvence - např. vybrané instituce uveřejní čtvrtletně i údaj na ř. 20 a 21, detaily pololetně).

Pozn.: Detailní instrukce k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II Prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

| | |
|---|---|
| IFRS 9 | Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2395 ze dne 12. prosince 2017, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná opatření pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál a pro zacházení s některými expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru denominovanými v národní měně kteréhokoli členského státu jako s velkými expozicemi |
| | Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 |
| IFRS 9 | Obecné pokyny 2018/01 k jednotnému zpřístupňování informací podle článku 473a nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o přechodná ustanovení pro zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na kapitál |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Šablona pro porovnání kapitálu, kapitálových a pákových poměrů institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

Pozn: Instituce, které se rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR, vyplní šablonu pro vykazování kvantitativních údajů. Instituce zmíněné v čl. 473a odst. 1, které se rozhodnou neuplatňovat článek 473a, uvedou průvodní komentář. Na jednotný formát pro zpřístupňování informací se v příslušných případech uplatní obecné pokyny orgánu EBA k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

**Účel**: Poskytnout porovnání kapitálu, kmenového kapitálu tier 1, kapitálu tier 1, rizikově vážených aktiv, poměru kmenového kapitálu tier 1, poměru kapitálu tier 1, celkového kapitálového poměru a pákového poměru institucí při uplatnění přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty a bez jejich uplatnění. V této šabloně se uvažují pouze přechodná ustanovení vyplývající ze zavedení IFRS 9 a analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Oblast působnosti**: Šablona pro vykazování kvantitativních údajů je povinná pro všechny instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodnou uplatňovat článek 473a nařízení CRR a na které se vztahují všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, a to během přechodného období stanoveného v odst. 6 téhož článku.

Instituce uvedené v čl. 473a odst. 1, na které se vztahují všechny požadavky uvedené v části osmé nařízení CRR nebo jejich část, ale které se podle téhož článku odst. 9 prvního pododstavce rozhodly přechodná ustanovení uvedená v článku 473a neuplatňovat, by namísto toho měly uvést průvodní komentář vysvětlující, že neuplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, případné změny tohoto rozhodnutí v průběhu času a to, že jejich kapitál, kapitálové a pákové poměry již vyjadřují plný dopad IFRS 9 nebo analogických očekávaných úvěrových ztrát.

**Obsah:** Regulatorní kapitál, pákový poměr a kapitálové poměry založené na riziku v porovnání se stejnými ukazateli, jako kdyby se na ně nevztahovala přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty. Instituce by měly zpřístupnit hodnotu každého ukazatele na konci vykazovaného období.

**Četnost**: Instituce by měly tyto informace zpřístupňovat tak často, jak se stanovuje v odstavcích 25, 26 a 27 obecných pokynů EBA GL/2014/14 ve znění obecných pokynů EBA GL/2016/11 pro zpřístupňování informací o kapitálu (odst. 25 písm. a)), rizikově vážených aktivech (odst. 25 písm. b) bod i)) a pákovém poměru (odst. 25 písm. c)).

**Formát:** Formát stanovený pro šablonu pro vykazování kvantitativních údajů je povinný pro instituce, které uplatňují přechodná ustanovení pro IFRS 9. Pro instituce, které přechodná ustanovení neuplatňují, není formát průvodního komentáře stanoven.

**Průvodní komentář:** Instituce uplatňující přechodná ustanovení by měly uvést komentář přiložený k šabloně pro vykazování kvantitativních údajů, který vysvětluje hlavní prvky používaných přechodných ustanovení. Podle čl. 473a odst. 9 druhého pododstavce nařízení CRR by instituce měly zejména vysvětlit všechna svá rozhodnutí v souvislosti s možnostmi uvedenými ve stejném odstavci, včetně toho, zda uplatňují čl. 473a odst. 4, a případné změny při uplatňování těchto možností. Instituce by rovněž měly vysvětlit změny obezřetnostních ukazatelů uvedených v šabloně v důsledku uplatňování přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty, jsou-li tyto změny podstatné.

| **Šablona pro vykazování kvantitativních údajů** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| čl. 473a odst. 6 a 9 a recitál (9) | | a | b | c | d | e |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| **Dostupný kapitál (výše)** | | | | | | |
| 1 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) | | | | | |
| 2 | Kmenový kapitál tier 1 (CET1) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 3 | Kapitál tier 1 | | | | | |
| 4 | Kapitál tier 1 v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 5 | Celkový kapitál | | | | | |
| 6 | Celkový kapitál v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Rizikově vážená aktiva (výše)** | | | | | | |
| 7 | Celková rizikově vážená aktiva | | | | | |
| 8 | Celková rizikově vážená aktiva v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Kapitálové poměry** | | | | | | |
| 9 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 10 | Kmenový kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 11 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 12 | Kapitál tier 1 (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| 13 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) | | | | | |
| 14 | Celkový kapitál (jako procentní podíl objemu rizikové expozice) v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |
| **Pákový poměr** | | | | | | |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru | | | | | |
| 16 | Pákový poměr | | | | | |
| 17 | Pákový poměr v případě, že by nebyla uplatňována přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty | | | | | |

**Instrukce**

| Řádek číslo | Vysvětlení |
|---|---|
| 1 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[1] (řádek 29 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 2 | Výše kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 3 | Výše kapitálu tier 1 v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 45 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 4 | Výše kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR. |
| 5 | Výše celkového kapitálu v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 59 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 6 | Výše celkového kapitálu v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 7 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 60 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 8 | Výše celkových rizikově vážených aktiv v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR |
| 9 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 61 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 10 | Poměr kmenového kapitálu tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[2] |
| 11 | Kapitálový poměr tier 1 v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 62 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 12 | Kapitálový poměr tier 1 v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 13 | Celkový kapitálový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu[5] (řádek 63 šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu) |
| 14 | Celkový kapitálový poměr v případě, že by se neuplatnila přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtené podle článku 473a nařízení CRR[6] |
| 15 | Celková míra expozic pro účely pákového poměru v souladu s výší zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[3] (řádek 21 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 16 | Pákový poměr v souladu s hodnotou zveřejněnou institucemi podle prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru[7] (řádek 22 tabulky LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| 17 | Pákový poměr vypočtený v případě, že by se neuplatnila výše podle přechodných ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty vypočtená podle článku 473a nařízení CRR[6] |

| | Vykazovaná období |
|---|---|
| | Vykazovaná období T, T-1, T-2, T-3 a T-4 jsou definována jako čtvrtletí. Instituce by měly uvádět data, která odpovídají uvedeným vykazovaným obdobím. |
| | Instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za čtvrt roku by měly poskytnout údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za půl roku by měly poskytnout údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce zveřejňující tuto šablonu jednou za rok by měly poskytnout údaje za období T a T-4. |
| | Zpřístupnění údajů za předchozí období se nevyžaduje v případě, že jsou údaje poskytovány poprvé. Informace o předchozích obdobích se vyžadují pouze v případě, že předchozí období nastanou až po počátečním datu prvního účetního období, které začíná 1. ledna 2018 nebo po 1. lednu 2018. |

Pozn.:

V souladu s nařízením 2017/2395 je tato šablona relevantní:

a) při využití pravidel pro sestavení účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

b) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek a určování výše kapitálu v souladu s mezinárodními účetními standardy přijatými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

c) při využití pravidel pro oceňování aktiv a podrozvahových položek v souladu s účetními standardy podle směrnice 86/635/EHS a použití modelu očekávaných úvěrových ztrát, který je stejný jako model používaný v mezinárodních účetních standardech přijatých postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002

Instituce, jejichž účetní období začíná po 1. lednu 2018, avšak před 1. lednem 2019, uveřejní údaje podle čl. 473a odst. 1 prvního pododstavce písm. a) až e) upravené tak, aby odpovídaly jejich účetnímu období.
Instituce, jež začnou IFRS 9 používat 1. ledna 2019 nebo později, použijí příslušný koeficient podle čl. 473a odst. 6 prvního pododstavce písm. b) až e) počínaje koeficientem odpovídajícím roku prvního použití uvedených účetních standardů.

[1] PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. 355, 31.12.2013, s. 60).

[2] Při zveřejňování tohoto poměru by instituce měly zvážit přechodná ustanovení pro IFRS 9 nebo analogické očekávané úvěrové ztráty mající dopad na čitatele i jmenovatele.

[3] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 ze dne 15. února 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o zpřístupňování informací o pákovém poměru institucí podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 39, 16.2.2016, s. 5).

| EU OV1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Přehled rizikově vážených aktiv**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout přehled celkových rizikově vážených aktiv, která tvoří jmenovatele kapitálových požadavků založených na riziku vypočtených podle článku 92 nařízení CRR. Další rozdělení rizikově vážených aktiv je uvedeno v následujících částech těchto obecných pokynů.

**Oblast působnosti**: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a minimální kapitálové požadavky podle části třetí hlavy I kapitoly 1 nařízení CRR.

**Četnost: Čtvrtletní**

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce určí a vysvětlí určující faktory vedoucí k rozdílům mezi vykazovaným obdobím T a T-1, kde jsou tyto rozdíly významné. Neodpovídají-li minimální kapitálové požadavky při uplatnění článku 92 nařízení CRR 8 % rizikově vážených aktiv ve sloupci a), instituce by měly vysvětlit provedené úpravy.

| | | | Rizikově vážená aktiva | | Minimální kapitálové požadavky |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | T | T-1 | T |
| | 1 | Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 2 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 3 | z toho základní přístup IRB (FIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 4 | z toho pokročilý přístup IRB (AIRB) | | | |
| Čl. 438 písm. d) | 5 | z toho vlastní kapitál založený na interním ratingu (IRB) na základě metody zjednodušené rizikové váhy nebo přístupu interního modelu (IMA) | | | |
| Článek 107, čl. 438 písm. c) a d) | 6 | Úvěrové riziko protistrany | | | |
| Čl. 438 písm. c) a d) | 7 | z toho tržní ocenění | | | |
| | 8 | z toho původní expozice | | | |
| | 9 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 10 | z toho metoda interního modelu | | | |
| | 11 | z toho objem rizikové expozice pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany | | | |
| | 12 | z toho CVA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 13 | Vypořádací riziko | | | |
| Čl. 449 písm. o) bod i) | 14 | Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu (po omezení) | | | |
| | 15 | z toho přístup IRB | | | |
| | 16 | z toho metoda regulatorního vzorce (SFA) IRB | | | |
| | 17 | z toho metoda interního hodnocení (IAA) | | | |
| | 18 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 19 | Tržní riziko | | | |
| | 20 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 21 | z toho IMA | | | |
| Čl. 438 písm. e) | 22 | Velké expozice | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 438 písm. f) | 23 | Operační riziko | | | |
| | 24 | z toho přístup základního ukazatele | | | |
| | 25 | z toho standardizovaný přístup | | | |
| | 26 | z toho pokročilý přístup k měření | | | |
| Čl. 437 odst. 2, články 48 a 60 | 27 | Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %) | | | |
| Článek 500 | 28 | Úprava limitu | | | |
| | 29 | Celkem | | | |

**Definice**

*Rizikově vážená aktiva*: Rizikově vážená aktiva definovaná nařízením CRR. Podle čl. 92 odst. 4 téhož nařízení představují rizikově vážená aktiva související s tržním rizikem, devizovým rizikem, vypořádacím rizikem, komoditním rizikem a operačním rizikem kapitálové požadavky určené podle příslušných požadavků v nařízení, vynásobené číslem 12,5.

*Rizikově vážená aktiva (T-1)*: Rizikově vážená aktiva zpřístupněná v předchozím mezitímním období. Vzhledem k tomu, že šablona EU OV1 musí být zpřístupněna čtvrtletně, údaj o rizikově vážených aktivech (T-1) by měl být údajem zpřístupněným na konci předchozího čtvrtletí.

*Požadavky na kapitál T* k datu zpřístupnění vypočtený podle vymezení v článku 92 v nařízení CRR. Podle článku 438 téhož nařízení budou zpřístupněné kapitálové požadavky zpravidla rizikově vážená aktiva vynásobená 8 %, avšak mohou se lišit, jestliže lze uplatnit limit nebo se na úrovni jurisdikce uplatní úpravy (např. faktory navýšení).

*Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 92 a podle části třetí hlavy II kapitol 2 a 3 a článku 379 nařízení CRR. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko jsou uvedeny dále v bodě 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů. Nepatří mezi ně rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky jakékoli položky, u níž je expozice vypočtena podle části třetí hlavy II kapitol 5 a 6 nařízení CRR. U těchto položek se související rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky zpřístupňují v řádku 11 (pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu), resp. v řádku 5 (pro úvěrové riziko protistrany).

*Z toho standardizovaný přístup*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

*Z toho základní přístup IRB* a *Z toho pokročilý přístup IRB*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva plynoucí z FIRB a AIRB by měly být zpřístupněny v samostatných řádcích.

*Z toho akciové pozice na základě metody zjednodušené rizikové váhy a IMA*. Hodnoty v řádku 4 odpovídají rizikově váženým aktivům pro akciové expozice, u nichž instituce uplatňují přístupy uvedené v čl. 155 odst. 2 a 4 v nařízení CRR. U akciových expozic, u nichž se použije metoda PD / LGD (ztrátovosti ze selhání) podle čl. 155 odst. 3 v témže nařízení, se odpovídající rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vykazují v šabloně EU CR6 (akciové portfolio PD/LGD) a jsou obsaženy v řádku 3 nebo 4 této šablony.

*Úvěrové riziko protistrany*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro prvky, jejichž expozice je vypočtena podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Podle článku 107 se objem rizikově vážených aktiv a kapitálové požadavky odhadují na základě požadavků v části třetí hlavě II kapitolách 2 a 3. Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv podle regulačního přístupu použitého k jejich odhadu se zpřístupňuje podle vymezení uvedených v bodě 4.11 těchto obecných pokynů. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany zahrnují hodnoty spojené s náklady na riziko úvěrové úpravy v ocenění (CVA) OTC derivátů kromě úvěrových derivátů zaúčtovaných ke snížení rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy VI a čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení CRR, jakož i rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany vypočtené podle článků 307 až 309 téhož nařízení.

*Vypořádací riziko*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Sekuritizované expozice v investičním portfoliu*: Hodnoty odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu, pro něž jsou rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočteny podle části třetí hlavy II kapitoly 5. Objemy rizikově vážených aktiv musí být odvozeny od kapitálových požadavků, a tudíž případně zahrnují vliv stropu podle článku 260 této kapitoly.

*Tržní riziko*: Hodnoty vykázané v řádku 16 odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům odhadnutým podle části třetí hlavy IV a čl. 92 odst. 4 nařízení CRR. Tyto hodnoty tudíž zahrnují kapitálové požadavky pro sekuritizované pozice zanesené do obchodního portfolia, avšak nezahrnují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany (uvedené v bodě 4.11 těchto obecných pokynů a řádku 4 této šablony). Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv souvisejících s tržním rizikem je uvedeno v bodě 4.13 těchto obecných pokynů, zatímco rozdělení rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků souvisejících s úvěrovým rizikem protistrany je uvedeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

*Velké expozice*: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Operační riziko*: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky odhadnuté podle čl. 92 odst. 4 a části třetí hlavy III nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

*Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %)*: Hodnoty odpovídají položkám neodečteným od kapitálu, neboť nedosahují platných prahových hodnot pro odpočty podle článků 48 a 470 nařízení CRR. Sem patří zejména odložené daňové pohledávky, jakož i přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení CRR), které nespadají do působnosti regulatorní konsolidace, v nichž má instituce významnou investici. Hodnoty uvedené v tomto řádku jsou po uplatnění rizikové váhy 250 %.

*Úprava limitu*: Tento řádek musí být použit ke zpřístupnění informací o vlivu jakéhokoli limitu zavedeného podle čl. 500 odst. 1 nebo (v případě potřeby a po splnění předpokladů) čl. 500 odst. 2 v nařízení CRR tak, aby řádek s celkovou hodnotou v šabloně EU OV1 znázorňoval celková rizikově vážená aktiva a celkové kapitálové požadavky podle článku 92 v nařízení CRR, včetně této úpravy. Limity nebo úpravy uplatněné na více rozčleněné úrovni (v případě potřeby na úrovni kategorie rizika) musí být znázorněny v kapitálových požadavcích vykázaných pro tuto kategorii rizika. Dodatečné kapitálové požadavky vycházející z procesu kontroly orgánem dohledu, jak je uvedeno v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, by v řádku úpravy limitu zahrnuty být neměly. Požaduje-li však zpřístupnění těchto kapitálových požadavků náležitý příslušný orgán podle čl. 438 písm. b) nařízení CRR, nebo jsou-li zpřístupněny dobrovolně při uplatnění stanoviska orgánu EBA č. 2015/24, měly by být obsaženy ve zvláštním řádku odděleném od kapitálových požadavků a vypočteny podle článku 92 nařízení CRR.

| EU CR10 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **IRB (specializované úvěry a akcie)** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **IRB (specializované úvěry a akcie)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zpřístupnit kvantitativní informace o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích za použití metody zjednodušené rizikové váhy. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce zahrnuté v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají jeden z přístupů obsažených v šabloně podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Účetní hodnoty, objemy expozic, rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky. | |
| **Četnost: Pololetní** | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce šablonu doplní průvodním komentářem. | |
| | |
| čl. 438 posl.pododst. | |

| Specializované úvěry | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie upravené v právních předpisech | Zbytková splatnost | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Očekávané ztráty |
| Kategorie 1 | Méně než 2,5 roku | | | 50% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Méně než 2,5 roku | | | 70% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Méně než 2,5 roku | | | 115% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Méně než 2,5 roku | | | 250% | | | |
| | 2,5 roku a více | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Méně než 2,5 roku | | | - | | | |
| | 2,5 roku a více | | | - | | | |
| Celkem | Méně než 2,5 roku | | | | | | |
| | 2,5 roku a více | | | | | | |

| Akcie podle metody zjednodušené rizikové váhy | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie | Rozvahová hodnota | rozvahová hod | Riziková váha | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| Akciové expozice obchodované na re | | | 190% | | | |
| Expozice soukromého kapitálu | | | 290% | | | |
| Ostatní akciové expozice | | | 370% | | | |
| Celkem | | | | | | |

Pozn.:
Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 pro specializované úvěrové expozice, resp. akciové expozice, uveřejní údaje podle posledního odstavce článku 438.

**Definice**

*Rozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit objemy expozice podle článku 167 nařízení CRR (po odečtení opravných položek a odpisů) na základě regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 téhož nařízení.

*Podrozvahová hodnota* : Banky by měly zpřístupnit hodnotu expozice podle článku 167 nařízení CRR, aniž by zohledňovaly konverzní faktory a vliv technik snižování úvěrového rizika.

*Hodnota expozice* : Hodnota relevantní pro výpočet kapitálového požadavku; jedná se tudíž o hodnotu získanou po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru (CCF).

*EL* : Objem EL vypočtený podle článku 158 nařízení CRR.

*Kategorie:* Kategorie uvedená v čl. 153 odst. 5 nařízení CRR.

| EU INS1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Neodečítané účasti v pojišťovnách**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přehled rizikově vážených aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout uživatelům informace ohledně vlivu rizikově vážených aktiv na povolení udělené institucím neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností, v nichž mají instituce významnou investici.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které jsou povinny nebo mají příslušnými orgány povoleno uplatnit metodu 1, 2 nebo 3 přílohy I směrnice 2002/87/ES a mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností pro účely výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě.

**Obsah:** Účetní hodnota a rizikově vážené expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Instituce by měly zpřístupnit jakékoli relevantní informace ohledně případů využití postupu povoleného čl. 49 odst. 1 nařízení CRR u svých rizikově vážených aktiv a změnách v jejich výskytu v průběhu času.

| čl. 438 písm. c) a d) | Hodnota |
|---|---|
| Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením) | |
| Rizikově vážená aktiva celkem | |

Pozn.:
Mateřské instituce, mateřské finanční holdingové společnosti nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce by měly zpřístupnit informace požadované čl. 438 písm. c) a d) o expozicích, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 tím, že uvedou informace ohledně neodečtených účastí rizikově vážených podle výše uvedených požadavků v nařízení CRR, pokud mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností. Informace by měly být zpřístupněny odděleně, jak je uvedeno v šabloně EU INS1.

**Definice**

**Řádky**

*Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením)* : Zůstatková hodnota kapitálových nástrojů pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové společnosti, v níž mají instituce významnou investici a u níž mají instituce povoleno uplatnit neodečítání podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR (účasti v pojišťovnách). Zůstatková hodnota by měla být účetní hodnota podle článku 24 uvedeného nařízení, jako v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 uvedeného nařízení.

*Objem rizikově vážené expozice celkem:* Rizikově vážené hodnoty neodečtených účastí při uplatnění čl. 49 odst. 4 nařízení CRR.

**Sloupce**

*Hodnota* : Účetní hodnota účasti v pojišťovně a rizikově vážená aktiva.

CCB Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555 ze dne 28. května 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zpřístupňování informací týkajících se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu ze strany institucí v souladu s článkem 440

**Makroobezřetnost - proticyklická kapitálová rezerva**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Informace týkající se dodržování požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu podle hlavy VII kapitoly 4 směrnice 2013/36/EU a čl. 440 nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

čl. 440 odst. 1

**Tabulka č. 1 - Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy**

| Řádek | | Obecné úvěrové expozice | | Expozice obchodního portfolia | | Sekuritizované expozice | | Kapitálové požadavky | | | | Váhy kapitálových požadavků | Sazba proticyklické kapitálové rezervy |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Součet dlouhých a krátkých pozic obchodního portfolia | Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely | Hodnota expozice pro standardizovaný přístup | Hodnota expozice pro přístup IRB | Z toho: obecné úvěrové expozice | Z toho: expozice obchodního portfolia | Z toho: sekuritizované expozice | Celkem | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | **Členění podle zemí:** | | | | | | | | | | | | |
| | Země: 001 | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | 002 | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | NNN | | | | | | | | | | | | |
| 020 | **Celkem** | | | | | | | | | | | | |

| Čl. 440 odst. 2 | **Tabulka č. 2 - Objem individuální proticyklické kapitálové rezervy** |
|---|---|

| **Řádek** | | **Sloupec** |
|---|---|---|
| | | 010 |
| 010 | **Celkový objem rizikové expozice** | |
| 020 | **Individuální sazba proticyklické rezervy** | |
| 030 | **Požadavek individuální proticyklické rezervy** | |

**Pozn.: Detailní pokyny k vyplňování této šablony jsou uvedeny v příloze II nařízení (EU) 2015/1555**

| EU CRB-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - kvalitativní informace** | |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Doplnit kvantitativní šablony o informace o úvěrové kvalitě aktiv instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Dodatečné kvalitativní a kvantitativní informace (účetní hodnoty). | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |
| | |
| Instituce by měly v rámci uvedení informací o expozicích po splatnosti a expozicích se sníženou hodnotou (v rámci definice) použitých pro účely účetnictví podle čl. 442 písm. a) zpřístupnit následující informace: | |
| Zpřístupnění kvalitativních informací | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění. |
| | |
| Čl. 442 písm. b) | Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko. |
| | |
| Čl. 442 písm. a) | Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použitá pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d), který vymezují obecné pokyny orgánu EBA k selhání, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. |
| | |

| EU CRB-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrové riziko - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout celkový a průměrný čistý objem expozic během období podle kategorie expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní v případě řádků. Sloupce nelze měnit. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic na základě definice kategorií expozic uvedených v článku 112 a 147 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. c) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota expozic na konci období | Průměrné čisté expozice za období |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 2 | Instituce | | |
| 3 | Podniky | | |
| *4* | *z toho: Specializované úvěry* | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | |
| 6 | Retailová oblast | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostmi* | | |
| *8* | *MSP* | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | |
| *12* | *MSP* | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | |
| 14 | Akcie | | |
| ***15*** | ***Přístup IRB celkem*** | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | |
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | |
| 21 | Instituce | | |
| 22 | Podniky | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | |
| 24 | Retailová oblast | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | |
| 28 | Expozice v selhání | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 30 | Kryté dluhopisy | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | |
| 33 | Akciové expozice | | |
| 34 | Ostatní expozice | | |
| ***35*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Expozice*: Podle článku 7 nařízení CRR znamená expozice aktivum nebo podrozvahovou položku, která způsobuje expozici úvěrového rizika podle rámce nařízení CRR.

*Čistá hodnota expozice*: U rozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení opravných položek/snížení hodnoty. U podrozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení rezerv.

*Průměrná čistá expozice za období*: Hodnoty průměrné čisté expozice sledované na konci každého čtvrtletí období sledování.

*Hrubé účetní hodnoty*: Účetní hodnota před případným odečtením opravných položek/snížení hodnoty, avšak po zohlednění odpisů. Instituce by neměly při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR brát v úvahu žádné techniky snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky by měly být zpřístupněny v nominální hodnotě bez zohlednění případných úvěrových konverzních faktorů (CCF) platných podle článků 111 a 166 nařízení CRR nebo technik snižování úvěrového rizika, bez zohlednění případných rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální výše, kterou by instituce musela zaplatit, pokud by o záruku bylo zažádáno) a b) úvěrových závazků nebo jiných závazků (celková výše, kterou se instituce zavázala půjčit).

*Opravné položky / snížení hodnoty* a *rezervy*: U rozvahových položek celková výše snížené hodnoty prostřednictvím opravné položky nebo přímého snížení účetní hodnoty oproti expozicím se sníženou hodnotou a expozicím bez snížené hodnoty podle platného účetního rámce. Přímé snížení pro účely snížení hodnoty se liší od odpisů v tom smyslu, že se nejedná o případy odúčtování z důvodu nevymahatelnosti, nýbrž o snížení hodnoty z důvodu úvěrového rizika (odepsaná částka může být přeúčtována prostřednictvím navýšení zůstatkové hodnoty expozice). U podrozvahových položek jsou tvořeny rezervy podle účetního rámce.

*Odpisy*: Odpisy představují odúčtování a týkají se finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpisy obsahují částečnou, resp. celkovou výši jistiny a úroků po splatnosti jakéhokoli rozvahového nástroje, který je odúčtován, neboť instituce reálně neočekává, že tyto smluvní toky získá zpět. Odpisy mohou obsahovat částky způsobené jak snížením účetní hodnoty finančních aktiv vykázaném přímo do zisku nebo ztráty, tak i snížením výše opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-C** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - zeměpisné rozdělení**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle zeměpisných oblastí a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měly být uvedeny významné zeměpisné oblasti, v nichž mají instituce významné kategorie expozic. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR). V případě potřeby je lze doplnit o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. d) | | a | b | c | d | e | f | h | i | j | k | l | m | n |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Čistá hodnota | | | | | | | | | | | | |
| | | Význ. oblast 1 | Země 1 | Země 2 | Země 3 | Země 4 | Země 5 | Země 6 | Země N | Ostatní země | Význ. oblast N | Země N | Ostatní zeměp. oblasti | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | |
| ***6*** | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | |
| ***23*** | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Šablona EU CRB-C může případně obsahovat i další podrobné informace.

**Definice**

**Sloupce**

*Významné zeměpisné oblasti:* Znamenají (pro účely šablony EU CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14, a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice.

*Významné země* : Země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**Řádky**

*Čisté hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CRB-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

## Koncentrace expozic

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Koncentrace expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic podle odvětví nebo druhu protistrany a kategorií expozice.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. Ve sloupcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny ve sloupci „ostatní“. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR) a v případě potřeby mohou být doplněny o další údaje.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. e) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | l | m | n | o | p | q | r | s | u |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Zemědělství, lesnictví a rybářství | Těžba a dobývání | Zpracovatelský průmysl | plynu, páry a klimatizovaného | Zásobování vodou | Stavebnictví | Velkoobchod a maloobchod | Doprava a skladování | stravování a pohostinství | a komunikační činnosti | Činnosti v oblasti nemovitostí | Odborné, vědecké a technické činnosti | Administrativní a podpůrné činnosti | a obrana, povinné sociální | Vzdělávání | Zdravotní a sociální péče | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | Ostatní služby | Celkem |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Když se instituce rozhodne nahradit nebo doplnit rozdělení podle odvětví rozdělením podle druhu protistrany (v souladu čl. 442 písm. e)), členění sloupců by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR. V případě potřeby by měly být poskytnuty další údaje. V členění podle kategorií expozice, odvětví nebo protistran by měly být samostatně označeny kategorie expozice, odvětví nebo protistrany, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Kategorie expozic, odvětví nebo protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny společně v řádku nebo sloupci „ostatní“.

**EU CRB-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Splatnost expozic**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Splatnost expozic |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení čistých expozic podle zbytkové splatnosti a kategorií expozic.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty rozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace v části první hlavy II kapitoly nařízení CRR).

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. f) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hodnota čistých expozic | | | | | |
| | | Na vyžádání | <= 1 rok | > 1 rok <= 5 let | > 5 let | Bez uvedení splatnosti | Celkem |
| 1 | Ústř.vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | |
| 4 | Retailová oblast | | | | | | |
| 5 | Akcie | | | | | | |
| *6* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | |
| 7 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 8 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 9 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 10 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 11 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 12 | Instituce | | | | | | |
| 13 | Podniky | | | | | | |
| 14 | Retailová oblast | | | | | | |
| 15 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |
| 16 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 17 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | |
| 18 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 19 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 20 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 21 | Akciové expozice | | | | | | |
| 22 | Ostatní expozice | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *23* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | |
| ***24*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: V šabloně EU CRB-E by měly být uvedeny pouze kategorie expozic považované za významné při uplatnění obecných

**Definice**

**Sloupce**

*Hodnoty čistých expozic* : Čisté hodnoty definované v šabloně EU CRB-B by měly být oznámeny podle zbytkových smluvních splatností. U tohoto zveřejnění platí, že:

- může-li si protistrana zvolit, kdy bude částka uhrazena, přiřadí se částka do sloupce „na požádání“. Tento sloupec obsahuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;

- Jestliže expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, měla by být hodnota expozice uvedena v řádku „bez uvedení splatnosti“.

- Jestliže je částka hrazena ve splátkách, expozice by měla být přidělena do koše splatnosti podle poslední splátky.

**Řádky**

*Kategorie expozice* : Instituce by měly samostatně zpřístupnit pouze kategorie expozic, které jsou považované za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

| EU CR1-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic I**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č.

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle kategorií expozic a nástrojů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) a h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specif. úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko za období | Čisté hodnoty |
| | | Exp., u nichž došlo k selhání | Exp., u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d) |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 2 | Instituce | | | | | | | |
| 3 | Podniky | | | | | | | |
| *4* | *z toho: specializované úvěry* | | | | | | | |
| *5* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 6 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *7* | *Zajištěné nemovitostí* | | | | | | | |
| *8* | *MSP* | | | | | | | |
| *9* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| *10* | *Kvalifikované revolvingové expozice* | | | | | | | |
| *11* | *Retailová oblast – ostatní* | | | | | | | |
| *12* | *MSP* | | | | | | | |
| *13* | *Jiné než MSP* | | | | | | | |
| 14 | Akcie | | | | | | | |
| *15* | ***Přístup IRB celkem*** | | | | | | | |
| 16 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | |
| 17 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | |
| 18 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 19 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | |
| 20 | Mezinárodní organizace | | | | | | | |
| 21 | Instituce | | | | | | | |
| 22 | Podniky | | | | | | | |
| *23* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 24 | Retailová oblast | | | | | | | |
| *25* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 26 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | |
| *27* | *z toho: MSP* | | | | | | | |
| 28 | Expozice v selhání | | | | | | | |
| 29 | Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem | | | | | | | |
| 30 | Kryté dluhopisy | | | | | | | |
| 31 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | |
| 32 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | |
| 33 | Akciové expozice | | | | | | | |
| 34 | Ostatní expozice | | | | | | | |
| *35* | ***Standardizovaný přístup celkem*** | | | | | | | |
| ***36*** | ***Celkem*** | | | | | | | |
| 37 | z toho: úvěry | | | | | | | |
| 38 | z toho: dluhové cenné papíry | | | | | | | |
| 39 | z toho: podrozvahové expozice | | | | | | | |

Pozn.: Šablona CR1-A může být z praktických důvodů rozdělena na dvě: jedna pro expozice ošetřené podle **standardizovaného přístupu** a jedna pro expozice podle **přístupu IRB.** Celkové objemy expozic použité v šabloně EU CR1-A by měly být uvedeny v členění podle významného odvětví nebo druhu protistrany podle šablony EU CR1-B a podle významné zeměpisné oblasti podle šablony EU CR1-C. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. V rozdělení expozic a úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic, odvětví nebo druhu protistrany by měly být jednotlivě uvedeny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistran, které jsou při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 považovány za významné. Všechny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny v jednom řádku nebo případně sloupci nazvaném „ostatní“.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje kumulované hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech
*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

*Kategorie expozice*: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

**EU CR1-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrová kvalita expozic II**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle odvětví nebo druhu protistrany.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozčlenění řádků je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-D, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. g) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé zůstatkové hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulov. odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a +b-c-d-e) |
| 1 | Zemědělství, lesnictví a rybářství | | | | | | | |
| 2 | Těžba a dobývání | | | | | | | |
| 3 | Zpracovatelský průmysl | | | | | | | |
| *4* | Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu | | | | | | | |
| *5* | Zásobování vodou | | | | | | | |
| 6 | Stavebnictví | | | | | | | |
| *7* | Velkoobchod a maloobchod | | | | | | | |
| *8* | Doprava a skladování | | | | | | | |
| *9* | Ubytování, stravování a pohostinství | | | | | | | |
| *10* | Informační a komunikační činnosti | | | | | | | |
| *11* | Činnosti v oblasti nemovitostí | | | | | | | |
| *12* | Odborné, vědecké a technické činnosti | | | | | | | |
| *13* | Administrativní a podpůrné činnosti | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 14 | Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení | | | | | | |
| *15* | Vzdělávání | | | | | | |
| 16 | Zdravotní a sociální péče | | | | | | |
| 17 | Kulturní, zábavní a rekreační činnosti | | | | | | |
| 18 | Ostatní služby | | | | | | |
| ***19*** | ***Celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Členění řádků by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR.

Šablony EU CR1-B mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce

**Definice**

**Sloupce**

**Hrubé zůstatkové hodnoty**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Hodnoty čistých expozic**: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

**Expozice, u nichž došlo k selhání**: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Expozice, u nichž nedošlo k selhání**: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko**: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Kumulované odpisy**: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

**Náklady na úpravy o úvěrové riziko**: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

**V řádcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice.** Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny v řádku „ostatní“.

| EU CR1-C | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Úvěrová kvalita expozic III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout účelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle zeměpisné oblasti.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR v členění podle významných zeměpisných oblastí a jurisdikcí, v nichž mají instituce expozice.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Rozdělení podle zeměpisných oblastí a jurisdikcí je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-C, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | Specifické úpravy o úvěrové riziko | Obecné úpravy o úvěrové riziko | Kumulované odpisy | Náklady na úpravy o úvěrové riziko | Čisté hodnoty |
| | | Expozice, u nichž došlo k selhání | Expozice, u nichž nedošlo k selhání | | | | | (a+b–c–d–e) |
| 1 | Zeměpisná oblast 1 | | | | | | | |
| 2 | *Země 1* | | | | | | | |
| 3 | *Země 2* | | | | | | | |
| 4 | *Země 3* | | | | | | | |
| 5 | *Země 4* | | | | | | | |
| 6 | *Země N* | | | | | | | |
| 7 | *Ostatní země* | | | | | | | |
| 8 | Zeměpisná oblast 2 | | | | | | | |
| 9 | Zeměpisná oblast N | | | | | | | |
| 10 | Ostatní zeměpisné oblasti | | | | | | | |
| ***11*** | ***Celkem*** | | | | | | | |

Pozn.: Šablony EU CR1-C mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. Rozdělení podle zeměpisných oblastí poskytnuté v šabloně EU CR1-C by mělo odpovídat rozdělení podle zeměpisných oblastí v šabloně EU CRB-C.

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Hodnoty čistých expozic*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Expozice, u nichž nedošlo k selhání*: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

*Kumulované odpisy*: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

*Náklady na úpravy o úvěrové riziko*: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

**Řádky**

Významné zeměpisné oblasti znamenají (pro účely šablony CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice. Významné země jsou země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

**EU CR1-D** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Stárnutí expozic po splatnosti**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Stárnutí expozic po splatnosti |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout analýzu stárnutí účetních rozvahových expozic po splatnosti bez ohledu na stav jejich znehodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty a zohledněním opravných položek, avšak po odpisech vykázaných v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. K lepšímu vykázání stárnutí expozic po splatnosti v portfoliu instituce lze minimální pásma po splatnosti doplnit o další pásma po splatnosti.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

| čl. 442 písm. h) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubé účetní hodnoty | | | | | |
| | | ≤ 30 dnů | > 30 dnů ≤ 60 dnů | > 60 dnů ≤ 90 dnů | > 90 dnů ≤ 180 dnů | > 180 dnů ≤ 1 rok | > 1 rok |
| 1 | Úvěry | | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry | | | | | | |
| ***3*** | ***Expozice celkem*** | | | | | | |

Pozn.: Podrobnost členění zvolená v šabloně EU CR1-B, včetně případů, kdy si instituce zvolí možnost zpřístupnit rozdělení jak podle odvětví, tak podle druhu protistrany, by měla odpovídat podrobnosti členění použité v šabloně EU CRB-D. Expozice po splatnosti (bez ohledu na to, zda jsou ve stavu „se sníženou hodnotou“ nebo „v selhání“) by měly být rozděleny podle pásem po splatnosti, jak uvádí šablona EU CR1-D. Expozice po splatnosti by měly být rozděleny podle

**Definice**

**Sloupce**

Hrubé účetní hodnoty expozic po splatnosti musí být uvedeny v členění podle počtu dnů nejstarší expozice po splatnosti.

**EU CR1-E** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Nevýkonné expozice a expozice s úlevou**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Nevýkonné expozice a expozice s úlevou |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout přehled o nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty, zohledněním opravných položek a kumulovanými zápornými úpravami reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika vykázaným v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Jestliže se výše kumulovaného snížení hodnoty a opravných položek a záporných úprav reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika významně liší od výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko zpřístupněné v šabloně EU CR1-A až D, instituce by měly zvlášť zpřístupnit výši kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období a vysvětlí rozdíly mezi hodnotami nevýkonných expozic, expozic se sníženou hodnotou a expozic v selhání.

| čl. 442 písm. g) a i) | | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Hrubá účetní hodnota výkonných a nevýkonných expozic | | | | | | | Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika | | | | Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky | |
| | | | | z toho výkonné avšak po splatn. > 30 dnů a <= 90 dnů | z toho výkonné s úlevou | | z toho nevýkonné | | | Výkonné expozice | | Nevýkonné expozice | | Nevýkonné expozice | z toho expozice s úlevou |
| | | | | | | | z toho v selhání | z toho se snížením hodnoty | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | z toho s úlevou | | |
| | 10 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | | | | | | |
| | 20 | Úvěry a půjčky | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 | Podrozvahové expozice | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Sloupce**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Nevýkonné expozice*: Ve smyslu odstavce 145 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Expozice s úlevou*: Expozice s úlevou ve smyslu odstavců 163 až 167 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Podle toho, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v příloze V uvedeného nařízení, mohou být označeny jako výkonné nebo nevýkonné.

*Expozice se sníženou hodnotou*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž považované za expozice se sníženou hodnotou podle platného účetního rámce.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

*Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika* Sem patří hodnoty stanovené podle odstavců 48, 65 a 66 části druhé přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

*Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky*: Maximální výše kolaterálu nebo záruky, kterou lze vzít v úvahu a která nesmí překročit účetní hodnotu expozice zajištěné kolaterálem či zárukou.

| EU CR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úpravy o úvěrové riziko - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zjistit změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko instituce držených s ohledem na úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Kumulovaná výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko pro úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené (obecné úpravy o úvěrové riziko mohou souviset s úvěry a dluhovými cennými papíry, které nejsou v selhání ani znehodnocené).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky.

**Průvodní komentář:** Instituce by měly popsat druh specifických a obecných úprav o úvěrové riziko obsažených v šabloně a očekává se, že vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot.

| čl. 442 písm. i) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Kumulované specifické úpravy o úvěrové riziko | Kumulované obecné úpravy o úvěrové riziko |
| 1 | **Počáteční zůstatek** | | |
| 2 | Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 3 | Snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období | | |
| 4 | Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko | | |
| 5 | Převody mezi úpravami o úvěrové riziko | | |
| 6 | Vliv změn směnných kurzů | | |
| 7 | Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků | | |
| 8 | Ostatní úpravy | | |
| 9 | **Konečný zůstatek** | | |
| 10 | Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty | | |
| 11 | Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU CR2-B.

**Definice**

**Sloupce**

*Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko*: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

**Řádky**

*Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období nebo snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období* by měly obsahovat výši změn specifických, resp. obecných úprav o úvěrové riziko, které vznikly z titulu změny úvěruschopnosti protistrany – například zvýšení nebo reverzování ztrát ze snížení hodnoty podle účetního rámce – a nejsou samy o sobě důvodem k převodu mezi opravnými položkami. V posledním uvedeném případě by instituce měla zpřístupnit změnu úprav o úvěrové riziko v řádku „převody mezi úpravami o úvěrové riziko“.

*Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko*: Vliv částečných a celkových odpisů na výši specifických a obecných úprav o úvěrové riziko. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků*: Vliv jakékoli transakce nebo jiného případu, kdy nabyvatel získá kontrolu nad jedním nebo více podniky, na výši kumulovaných specifických a obecných úprav o úrokové riziko.

*Jiné změny*: Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

*Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty* a *Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty*: V řádcích by mělo být uvedeno přímé reverzování, resp. přímé zvýšení specifických úprav o úvěrové riziko, které se podle platných účetních standardů neprovádí prostřednictvím účtu opravných položek, ale přímo snižuje hrubou účetní hodnotu expozice.

| EU CR2-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Expozice v selhání - sesouhlasení** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání a se sníženou hodnotou |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zjistit změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání instituce. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Hrubé účetní hodnoty | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že banky vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot. | |

| čl. 442 písm. i) | | a<br>Hrubá účetní hodnota expozic v selhání |
|---|---|---|
| 1 | **Počáteční zůstatek** | |
| 2 | Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty | |
| 3 | Vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání | |
| 4 | Odepsané částky | |
| 5 | Jiné změny | |
| 6 | **Konečný zůstatek** | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU

**Definice:**

**Sloupce:**

*Hrubé účetní hodnoty*: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

*Expozice, u nichž došlo k selhání*: Expozice podle přístupu IRB nebo standardizovaného přístupu, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

**Řádky:**

*Počáteční zůstatek*: Expozice v selhání nebo se sníženou hodnotou na začátku období. Měly by být zpřístupněny po odečtení částečných a celkových odpisů, k nimž došlo v předchozích obdobích a bez zohlednění snížení hodnot bez ohledu na to, zda se snížení hodnoty provádí prostřednictvím účtu opravných položek nebo přímo snížením hrubé účetní hodnoty expozice.

*Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty*: Znamená jakékoli úvěry nebo dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období označeny jako v selhání.

*Vrácení do stavu, kdy nejsou v selhání*: Úvěry a dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání.

*Odepsané částky*: Výše expozic se snížením hodnoty nebo v selhání, které byly během období úplně nebo částečně odepsány. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

*Jiné změny:* Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

| EU CRC | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Zajištění - kvalitativní informace** | | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | | |
| | | |
| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika** | |
| Informace | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout kvalitativní informace o snižování úvěrového rizika. | | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | |
| **Četnost:** Roční | | |
| **Formát:** Flexibilní | | |
| | | |
| Čl. 453 písm. a) | Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a použití započtení podle čl. 453 písm. a) by instituce měly poskytnout srozumitelný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika ohledně rozvahového a podrozvahového započtení. Mohly by rovněž uvést, do jaké míry použily rozvahové a podrozvahové započtení a jaký mají význam pro řízení úvěrového rizika. Instituce by mohly zejména uvést podrobné údaje o použitých technikách u pozic, na něž se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a finančních nástrojích zahrnutých v rámcových dohodách o započtení. Dále by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a kontroly zavedené pro účely právního rizika. | |
| Čl. 453 písm. b) | Instituce by jako součást zpřístupnění informací o základních charakteristikách zásad a procesů oceňování a řízení kolaterálu podle čl. 453 písm. b) měly zpřístupnit:<br>- základy pro hodnocení a validaci zastaveného kolaterálu (tržní hodnota, jiné hodnoty);<br>- do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížená srážkou při ocenění;<br>- proces a metody zavedené ke sledování hodnoty zajištění hypotéky a jiného hmotného kolaterálu.<br>Úvěrové instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů. | |
| Čl. 453 písm. c) | Při popisu hlavních druhů používaných kolaterálů podle čl. 453 písm. c) by instituce měly poskytnout podrobný popis hlavních druhů kolaterálů přijímaných za účelem snížení úvěrového rizika. Instituce by dále v rámci správné praxe mohly uvést přijatý finanční kolaterál v členění podle druhu zajištěných úvěrových operací a upozornit na úvěrové hodnocení a zbytkovou splatnost kolaterálů. | |

| | | |
|---|---|---|
| Čl. 453 písm. d) | Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který má být zpřístupněn podle čl. 453 písm. d), by měl obsahovat popis úvěrových derivátů použitých pro účely snížení kapitálových požadavků, kromě derivátů použitých v rámci syntetických sekuritizačních struktur. | |
| Čl. 453 písm. e) | Při zpřístupnění informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) by instituce měly poskytnout analýzu jakékoli koncentrace, která vzniká z opatření na snižování úvěrového rizika a mohla by zabránit účinnosti nástrojů snižování úvěrového rizika. Ke koncentracím, které mají být takto zpřístupněny, by mohly patřit koncentrace podle druhu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatelů úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, úvěrového hodnocení nebo dalších faktorů, které by případně mohly hodnotu zajištění ovlivnit, a tím toto zajištění snížit. | |

| EU CR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

**Zajištění - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Techniky snižování úvěrového rizika - přehled |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zpřístupnit informace o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty. Instituce by měly uvést všechny kolaterály, finanční záruky a úvěrové deriváty používané ke snížení úvěrového rizika u všech zajištěných expozic bez ohledu na to, zda se k výpočtu rizikově vážených aktiv používá standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Měly by být zpřístupněny jakékoli expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty (uznané jako techniky snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, či nikoliv) použité na snížení kapitálových požadavků.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Jestliže instituce nejsou schopny zařadit expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty do úvěrů a dluhových cenných papírů, mohou buď i) sloučit dvě odpovídající políčka, nebo ii) rozdělit hodnotu poměrnou váhou hrubých účetních hodnot. Zvolený způsob by měly vysvětlit.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nezajištěné expozice – účetní hodnota | Expozice, které budou zajištěny | Expozice zajištěné kolaterálem | Expozice zajištěné finančními zárukami | Expozice zajištěné úvěrovými deriváty |
| 1 | Úvěry celkem | | | | | |
| 2 | Dluhové cenné papíry celkem | | | | | |
| **3** | **Expozice celkem** | | | | | |
| 4 | z toho v selhání | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) se informacemi o hodnotě expozice pokryté finančním kolaterálem, jiným kolaterálem, zárukami a úvěrovými deriváty rozumí informace o nesplacených zajištěných expozicích a zajištěné částce v rámci těchto expozic.
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

**Sloupce:**

*Nezajištěné expozice – účetní hodnota*: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty), které nevyužívají techniky snižování úvěrového rizika bez ohledu na to, zda je tato technika uznaná podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

*Expozice, které budou zajištěny*: Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojen alespoň jeden mechanismus snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty). Přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy k příslušným mechanismům snižování úvěrového rizika se provede v pořadí podle priority počínaje mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity jako první, a v rámci omezení účetní hodnoty zajištěných expozic.

*Expozice **zajištěné kolaterálem***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných kolaterálem zbývající část expozic zajištěných kolaterálem po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné finančními zárukami***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných finančními zárukami. V případě, že je expozice zajištěna finančními zárukami a jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných finančními zárukami zbývající část expozic zajištěných finančními zárukami po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

*Expozice **zajištěné úvěrovými deriváty***: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných úvěrovými deriváty zbývající část expozic zajištěných úvěrovými deriváty po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

| EU CRD | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - STA - kvalitativní informace** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací o využívání externích úvěrových hodnocení podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko |
|---|---|

Informace platné k (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Doplnit informace o použití standardizovaného přístupu s kvalitativními údaji o využití externích úvěrových hodnocení.

**Oblast působnosti:** Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle výpočtu objemů rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měly jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Kvalitativní informace

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní

A. Instituce by pro každou z kategorií expozic vymezených v článku 112 nařízení CRR, u níž vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR, měly zpřístupnit tyto informace:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 444 písm. a) | a) | Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce využívá, a důvody jakýchkoli změn během vykazovaného období. | |
| Čl. 444 písm. b) | b) | Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány. | |
| Čl. 444 písm. c) | c) | Popis postupu použitého k převodu emitenta, který má vydat úvěrová hodnocení, na srovnatelná aktiva v bankovním portfoliu. | |
| Čl. 444 písm. d) | d) | Přiřazení alfanumerické stupnice jednotlivých agentur ke stupňům úvěrové kvality předepsaným v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR (tato informace nemusí být zpřístupněna, pokud instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA). | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup), za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení. Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (sekuritizované expozice), nejsou součástí zpřístupnění informací v této šabloně. Zpřístupnění informací, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení, je vymezeno v bodě 4.11 obecných pokynů 2016/11 *(tj. šablony EU CCR1, EU CCR2, EU CCR8, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR7, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6)* .

**EU CR4** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - kvantitativní informace**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit účinek technik snižování úvěrového rizika uplatněných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, včetně jednoduché metody finančního kolaterálu a komplexní metody finančního kolaterálu při uplatnění článků 221 a 223 téhož nařízení na standardizovaný přístup k výpočtu kapitálových požadavků. Objem rizikově vážených aktiv poskytuje syntetickou metrickou míru rizikovosti jednotlivých portfolií.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Šablona EU CR4 se netýká derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole.
Instituce, která vypočítává objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko také podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, může považovat expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 za nepodstatné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení (jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14). Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Hodnoty regulatorních expozic

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. (Sloupce nelze měnit. V řádcích jsou uvedeny kategorie expozic podle čl.112 nař.CRR.)

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 453 písm. f) a g) | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením** | | **Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení** | | **Rizikově vážená aktiva a jejich hustota** | |
| | Kategorie expozic | Rozvahová hodnota | Podrozvahová hodnota | Rozvahová hodnota | Podrozv. hodnota | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | |
| 17 | **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Instituce by měly zpřístupnit informace o expozicích krytých uznatelným finančním kolaterálem, jiným uznatelným kolaterálem a zárukami nebo úvěrovými deriváty zpřístupněnými při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) a také šablony EU CR3 v obecných pokynech 2016/11 tím, že poskytnou informace o dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR o expozicích, které jsou rizikově vážené podle kapitoly 2 téže hlavy téhož nařízení (standardizovaný přístup). Informace o dopadu technik snižování úvěrového rizika by měly být zpřístupněny podle vymezení v šabloně EU CR4. Šablona EU CR4 nezahrnuje expozice, na které se vztahují požadavky uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 5 a 6 nařízení CRR (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Definice**

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článku 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 % (při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR).

**Sloupce:**

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – rozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit rozvahovou expozici podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak předtím než se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 téhož nařízení.

**Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – podrozvahová hodnota**: Instituce by měly zpřístupnit hodnotu podrozvahové expozice podle regulatorní konsolidace po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, avšak předtím než se uplatní konverzní faktory podle článku 111 v nařízení CRR a techniky snižování úvěrového rizika (při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení), s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2.

**Úvěrové expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení úvěrového rizika**: Hodnota expozice po zohlednění specifických úprav o úvěrové riziko, jak je uvedeno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, a odpisů definovaných v platném účetním rámci, všech mechanismů snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů. Toto je hodnota, pro niž platí rizikové váhy (podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení CRR). Jedná se o čistou hodnotu úvěrového ekvivalentu po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů.

**Hustota rizikově vážených aktiv**: Rizikově vážené expozice/expozice po uplatnění úvěrových konverzních faktorů a snížení úvěrového rizika celkem. Výsledek poměru musí být uveden jako procento.

**Propojení mezi šablonami**

Hodnota v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] se rovná hodnotě v [EU CR5:17/celkem]

**EU CR5** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - STA - expozice**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Uvést rozdělení expozice podle standardizovaného přístupu podle kategorie aktiv a rizikové váhy (odpovídající rizikovosti přiřazené expozici podle standardizovaného p
Rizikové váhy v šabloně EU CR5 zahrnují všechny rizikové váhy přidělené jednotlivým stupňům úvěrové kvality v článcích 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení C

Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2
CRR.

Instituce provádí rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení. Objemy expozic a rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 43
téhož nařízení, jak je uvedeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla už
pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvě
nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnr
rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice v členění podle rizikových vah. Instituce by měly zpřístupnit expozice po použití konverzního faktoru a technik snižování rizik. Rizikc
použitá pro rozdělení odpovídá různým stupňům úvěrové kvality podle článků 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a
určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 444 písm. e) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | | | | | Celkem |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **35%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **250%** | **370%** | **1250%** | **Jiné** | **Odečtené** | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Zajištěné nemovitostmi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Expozice v selhání | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Vysoce rizikové kategorie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Kryté dluhopisy | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Subjekty kolektivního investování | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Akcie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Celkem | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Definice**

**Celkem**: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic podle regulatorní konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riz smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Kategorie expozic**: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

**Jiné položky**: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovan požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů fin sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných k expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 %, při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení C

**Odečtené**: Expozice, které musí být odečteny podle části druhé nařízení CRR.

**Bez úvěrového hodnocení**: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závi jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

přístupu).
CRR.

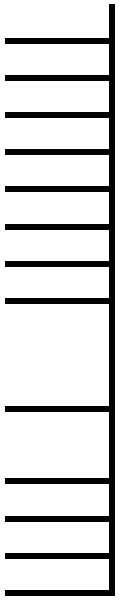
nařízení

2 odst. 1
ivatelům
ětlit, proč
ný objem

ová váha

hlavních

| z toho bez úvěr. hodnoc. |
| --- |
| |
| |
| |
| |



iko (ve
v témže

při
ých
to, zda
ančního
kategorií
RR.

slosti na

| EU CRE | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - kvalitativní informace** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají modelů IRB** | |
|---|---|---|---|
| Informace platné | | (dd/mm/rrrr) | |
| **Účel:** Poskytnout dodatečné informace o modelech IRB použitých k výpočtu rizikově vážených aktiv. | | | |
| **Oblast působnosti:** Tabulka platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno použít pro některé nebo všechny své expozice přístup AIRB nebo FIRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce. | | | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | | | |
| **Četnost**: Roční | | | |
| **Formát**: Flexibilní | | | |
| Instituce musí o svém použití modelů IRB poskytnout tyto informace: | | | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | a) | Popis kontrolních mechanismů pro systémy hodnocení podle čl. 452 písm. b) bodu iv) by měl zahrnovat vývoj, kontroly a změny interního modelu. Při popisu nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu systémů hodnocení by měly být zpřístupněny informace o úloze útvarů, které se podílí na vývoji, schválení a následných změnách modelů úvěrového rizika. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | b) | Popis úlohy výše uvedených útvarů by měl rovněž zahrnovat vztahy mezi útvarem řízení rizik a útvarem pro interní audit a také postup, jímž je zajištěna nezávislost útvaru zodpovědného za revizi modelů na útvarech pro vývoj modelů. | |
| Čl. 452 písm. b) bod iv) | c) | Instituce by v rámci informací poskytnutých podle čl. 452 písm. b) bodu iv) měly zpřístupnit rozsah a hlavní obsah zpráv týkajících se modelů úvěrových rizik. | |
| Čl. 452 písm. a) | d) | Rozsah souhlasu orgánu dohledu s daným přístupem. | |
| Čl. 452 písm. a) | e) | Při zpřístupnění informací o povolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem podle čl. 452 písm. a) by instituce měly označit (pro jednotlivé kategorie expozic) podíl expozic v selhání v rámci skupiny (jako procento z celkových expozic v selhání), u nichž se používá standardizovaný přístup, přístup FIRB a přístup AIRB, a podíl kategorií expozic, které jsou součástí zaváděcího plánu. | |
| Čl. 452 písm. c) | f) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo zahrnovat počet klíčových modelů použitých pro jednotlivá portfolia se stručným vyložením hlavních rozdílů mezi modely v rámci týchž portfolií. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. c) | g) | Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo rovněž zahrnovat popis hlavních vlastností schválených modelů, zejména pak:<br><br>i) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot PD, jako například, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulatorní limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům vysledovaným mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období;<br><br>a případně:<br><br>ii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metody výpočtu hodnoty LGD při poklesu, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, časová prodleva mezi selháním a uzavřením expozice;<br><br>iii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvození těchto proměnných.<br><br>Popis vlastností interního modelu pro akciové expozice podle čl. 452 písm. c) bodu v) by měl zahrnovat modely použité pro expozice podle přístupu interního modelu podle čl. 155 odst. 4. | |

Pozn.: Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**EU CR6** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - kvantitativní informace**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB – expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout hlavní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro modely IRB. Cílem tohoto požadavku na zpřístupnění je zobrazit kategorie expozic podle stupňů hodnot PD, aby bylo možné ocenit úvěrovou kvalitu portfolia. Účelem zpřístupnění těchto parametrů je zvýšit transparentnost výpočtů rizikově vážených aktiv a spolehlivost regulačních opatření.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup IRB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.

**Obsah:** Sloupec a a sloupec b vycházejí z hodnot expozic před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika a sloupce c až l představují regulatorní hodnoty, které jsou buď určené institucemi, nebo vymezené ve výše uvedené kapitole. Všechny hodnoty v šabloně EU CR6 vycházejí z regulatorní konsolidace ve smyslu části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce, jejich obsah a stupnici hodnot PD v řádcích nelze měnit, nicméně rámcová stupnice hodnot PD v šabloně představuje minimální míru podrobnosti dat, již by instituce měla poskytnout (instituce může na základě vlastního rozhodnutí členění rámcové stupnice hodnot PD rozšířit).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva.

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Čl. 452 písm. e), f) a g) | Stupnice hodnot PD | Původní hrubé rozvahové expozice | Podrozvahové expozicie před použitím úvěrového konverzního faktoru | Průměrný úvěrový konverzní faktor | Expozice v selhání po snížení úvěr.rizika a po použití úvěrového konverz. faktoru | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv | EL | Úpravy ocenění a opravné položky |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.:
Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty ve smyslu šablony EU CR3 měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7. Údaje se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB). Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v této šabloně (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

**Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup RIB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.**

Při uplatnění čl. 452 písm. e) až g) by instituce měly poskytnout informace vymezené v tabulce EU CR6:
• zpřístupnění „hodnoty expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu i)) se splní uvedením původních hodnot expozic (jak rozvahových, tak podrozvahových) ve sloupci a a ve sloupci b a uvedením expozic v selhání ve sloupci d;
• zpřístupnění „objemu nevyčerpaných příslibů a hodnot expozicí vážené průměrné hodnoty expozic pro každou kategorii expozic“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu iii)) se splní zpřístupněním „průměrné hodnoty úvěrových konverzních faktorů“;
• zpřístupnění expozicí vážené průměrné rizikové váhy (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu ii)) se splní zpřístupněním rizikově vážených aktiv spolu s hustotou rizikově vážených aktiv;
• při zpřístupňování informací v členění podle pásem PD (požadovaných podle čl. 452 písm. e)) by instituce měly také poskytnout počet dlužníků, kteří odpovídají počtu jednotlivých hodnot PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

Instituce by také měly poskytnout průměrnou hodnotu PD a průměrnou hodnotu LGD podle kategorií expozic (sloupec e a sloupec g).
Při zpřístupňování úprav ocenění a opravných položek podle čl. 452 písm. g) by instituce měly poskytnout informace o vývoji úprav ocenění a opravných položek, včetně specifických úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic a informací o tom, jak se liší od předchozích zkušeností, a také popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (čl. 452 písm. h)).

Rozdělení podle dostatečného počtu stupňů dlužníků by mělo být upraveno tak, aby bylo podrobnější, než je minimální požadované povinné rozčlenění, pokud je taková úprava nezbytná k tomu, aby byla poskytnuta dostatečná vypovídací hodnota o rozdělení těchto stupňů použitých institucí při uplatnění přístupu IRB, včetně případů, kdy jsou stupně sloučeny. V případě vložení dodatečných stupňů hodnot PD do šablony EU CR6 mohou být stupně sloučeny, pokud bude mít členění nadále dostatečnou vypovídací hodnotu o rozdělení stupňů použitých pro přístup IRB.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Obsahuje různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR s dalším rozdělením kategorie expozic „podniky“ na malé a střední podniky, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením každé kategorie expozic, jíž odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do jednotlivých regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se použije výpočet podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Původní hrubá rozvahová expozice* : Výše rozvahové expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě vypočtená podle článků 166 až 168 nařízení CRR před zohledněním jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko a před zohledněním vlivu technik snižování úvěrového rizika (s výjimkou snížení úvěrového rizika prostřednictvím rozvahového a podrozvahového započtení, jak je uvedeno v šabloně EU LI2). Hodnoty expozic derivátů, SFT apod. jsou zahrnuty v rámci pro úvěrové riziko protistrany.

*Podrozvahová expozice před uplatněním konverzního faktoru* : Hodnota expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě bez zohlednění jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko, konverzních faktorů vymezených v článku 166 téhož nařízení a účinku technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení.

*Průměrný úvěrový konverzní faktor* : Podrozvahová expozice v selhání po použití konverzních faktorů platná (dle článku 166 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR) k celkové podrozvahovéexpozici před použitím konverzního faktoru.

*Expozice v selhání po použití technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR a také dopad snížení úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku je hodnota expozice účetní nebo nominální hodnota snížená o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá (tj. po dopadu účinků jakéhokoli snížení úvěrového rizika vykázaných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení).

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru; tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika

*Výše EL* : Výše EL vypočtená podle článku 158 v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Úpravy ocenění a opravné položky* : Specifické a obecné úpravy o riziko podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 110 nařízení CRR, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 3 uvedeného nařízení. Jedná se o úpravy ocenění a opravné položky, které se berou v potaz pro provedení článku 159 uvedeného nařízení.

| EU CR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - zajištění** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Přístup IRB - účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na rizikově vážená aktiva** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Znázornit účinek úvěrových derivátů na výpočty kapitálových požadavků přístupem IRB. Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů ještě před zohledněním účinku úvěrových derivátů na snížení byla zvolená k odhadu dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Šablona EU CR7 obsahuje dopad úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva z titulu substitučního účinku a vlivu na parametry PD a LGD podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva podléhající postupu úvěrového rizika.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Zpřístupnění rizikově vážených aktiv vypočtených za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika (rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů) a že rizikově vážená aktiva budou vypočtena se zohledněním dopadu úvěrových derivátů jako techniky snižování úvěrového rizika (skutečná hodnota rizikově vážených aktiv), by měla být uvedena zvlášť pro kategorie expozic, které používají základní přístup IRB, a zvlášť pro kategorie expozic, které používají pokročilý přístup IRB.

**Průvodní komentář:** Instituce mohou šablonu doplnit průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva instituce.

| | Čl. 453 písm. g) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů | Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv |
| 1 | **Expozice podle základního přístupu IRB** | | |
| 2 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 3 | Instituce | | |
| 4 | Podniky – MSP | | |
| 5 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 6 | Podniky – ostatní | | |
| 7 | **Expozice podle pokročilého přístupu IRB** | | |
| 8 | Ústřední vlády a centrální banky | | |
| 9 | Instituce | | |
| 10 | Podniky – MSP | | |
| 11 | Podniky – specializované úvěry | | |
| 12 | Podniky – ostatní | | |
| 13 | Retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 14 | Retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi | | |
| 15 | Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice | | |
| 16 | Retailová oblast – jiné MSP | | |
| 17 | Retailová oblast – jiné než MSP | | |
| 18 | Kapitálové expozice podle přístupu IRB | | |
| 19 | Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| 20 | Celkem | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty (ve smyslu již uvedené šablony EU CR3 těchto obecných pokynů) měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7.

**Definice**

Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů: Hypotetická rizikově vážená aktiva vypočtená za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva vypočtená se zohledněním technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

| EU CR8 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko - IRB - expozice** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz vysvětlující změny expozic úvěrových rizikově vážených aktiv, u nichž se rizikově vážená částka stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, a odpovídající kapitálový požadavek ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva nezahrnují rizikově vážená aktiva pro derivátové nástroje, repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 až 9 nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které významně přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 92 odst. 3 písm. a) a čl. 438 písm. d) | | a | B |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Kvalita aktiv | | |
| 4 | Aktualizace modelu | | |
| 5 | Metodika a zásady | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | |

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Kvalita aktiv*: Změny odhadované kvality aktiv instituce z titulu změn dlužníkova rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu metodických změn výpočtů způsobené změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů a nových předpisů.

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

**EU CR9** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/20 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko - IRB - zpětné testování**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - zpětné testování PD podle kategorií expozic |
|---|---|

Informace platné k datu:

**Účel:** Poskytnout údaje o zpětném testování, aby bylo možné validovat spolehlivost výpočtů PD. Šablona zejména PD použité při výpočtu kapitálu podle IRB se skutečnou mírou selhání dlužníků instituce. Pro porovnání PD se mírou selhání se požaduje nejméně pětiletá průměrná roční míra selhání, nicméně instituce mohou použít i del období, které odpovídá současným postupům řízení rizik.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, kte základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IR pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů instituce poskytované uživatelům prostřednictvím t užitečné, musí instituce uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní k a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři musí být uvedeno proce vážených aktiv, na které se použijí modely, pro něž jsou v této šabloně uvedeny výsledky zpětného testová jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Parametry modelování použité při výpočtu IRB.

**Četnost:** Roční

**Formát:** Flexibilní. „Kategorie expozice X“ obsahuje zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 14 hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, v dalším členění v rámci kategorie „podniky“ na: malé a střední podniky, sp úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením kategorií expozic, kterým odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se pou podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli v změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. Instituce se mohou rozhodnout doplní o objemy expozic a počet dlužníků, jejichž expozice, u nichž došlo k selhání, byly během roku napraveny.

Čl. 452/ i)

| a | b | c | d | e | f | | g | H |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kategorie expozice | Rozmezí hodnot PD | Odpovídající hodnota externího ratingu | Vážený průměr PD | Aritmetický průměr PD podle dlužníků | Počet dlužníků | | Dlužníci v selhání za rok | z toho noví dlužníci |
| | | | | | Konec předchozího roku | Konec roku | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

Pozn.: Při poskytování informací o zpětném testování PD v souladu s informacemi, které musí být zpřístupněny testování EL dle čl. 452 písm. i) v nařízení CRR, by instituce měly poskytnout informace vymezené v šablon a porovnat hodnotu PD (podle kategorie expozice a interního ratingového stupně) se skutečnou mírou zpřístupňování informací o zpětném testování parametrů jiného modelu se instituce mohou rozhodnout zpřístupn podobným způsobem jako v případě zpětného testování PD, jak jej vymezuje šablona EU CR9. Při zpřístupňová o zpětném testování jiných parametrů modelu, než jsou hodnoty PD, by instituce zejména měly:

· zpřístupnit informace o zpětném testování na úrovni regulatorních kategorií expozic podle článků 147 a 1 CRR a případně uvést další podrobnosti;

· definovat zpětně testované modelové odhady (včetně skutečných sledování, vůči kterým jsou zpětné a uvést, zda existují jakákoli omezení možnosti porovnat modelové odhady a zvolená skutečná sledování. Při zpětného testování EL vůči skutečným ztrátám by instituce tudíž měla definovat koncepci EL a koncepci skut (včetně doby sledování těchto EL a skutečných ztrát) a popsat jakékoli rozdíly mezi těmito dvěma koncepcem může být porovnání EL a skutečných ztrát méně zřejmé;

· u každé kategorie expozic rozlišit modelové odhady a skutečně vysledované hodnoty související s dlužník v selhání, a kteří ne;

· u každé kategorie expozic případně uvést počet dlužníků, kteří jsou v selhání, a kteří ne;

· zpřístupnit informace o zpětném testování pro všechny parametry modelu společně s ukazateli nebo i o zpětném testování v předchozích obdobích s cílem posoudit výkonnost ratingových modelů v dostatečně dlouhé rámci (přinejmenším 3 roky).

**Definice**

*Rozmezí hodnot PD*: Týká se PD přiřazených na začátku období.

*Odpovídající hodnota externího ratingu*: U odhadů PD povolených z obezřetnostních důvodů v jurisdikci, v r provozuje činnost, je potřeba vyplnit jeden sloupec pro každou příslušnou ratingovou agenturu. Tyto sloupce se v u odhadů PD podle čl. 180 odst. 1 písm. f).

*Vážený průměr PD*: Totéž jako v šabloně EU CR6.

*Aritmetický průměr PD podle dlužníků*: PD v rámci rozmezí podle počtu dlužníků v rámci rozmezí.

*Počet dlužníků (požadují se dvě sady informací)*: i) Počet dlužníků na konci předchozího roku a ii) počet dlužní vykazovaného roku.

*Dlužníci v selhání za rok*: Počet dlužníků v selhání během roku podle článku 178 nařízení CRR.

*Z toho noví dlužníci v selhání během roku*: Počet dlužníků, u nichž za posledních 12 měsíců došlo k selhání, financováni na konci předchozího rozpočtového roku.

*Průměrný historický roční podíl selhání*: Přinejmenším pětiletý průměr ročního podílu selhání (dlužníci jednotlivých let, u nichž během daného roku došlo k selhání/celkové investice dlužníků na začátku roku). Ins použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik.

13

(dd/mm/rrrr)

a porovnává
„stabilnější“
ší historické

éré používají
B a u jiných

této šablony
konsolidace)
nto rizikově
ní, a to pro

47 části třetí
ecializované
jednotlivých
jednotlivých
užije výpočet

významných
, že šablonu

i

Průměrný historický roční podíl selhání

y o zpětném
ně EU CR9
selhání.Při
it informace
ní informací

155 nařízení

é testované)
poskytování
ečných ztrát
i, díky nimž

y, kteří jsou

informacemi
ém časovém

níž instituce
vyplní pouze

íků na konci

kteří nebyli

na začátku
tituce může

| CR 452 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) | |
|---|---|---|
| **Úvěrové riziko - použití přístupu IRB** | | |
| | | |
| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic použitím přístupu IRB, zpřístupňují tyto informace** | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | |
| Vysvětlení a přezkum struktury systémů interních ratingů a vztahu mezi interním a externím ratingem | | čl. 452 písm. b) (i) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum použití interních odhadů pro jiné účely, než je výpočet objemu rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 | | čl. 452 písm. b) (ii) |
| | | |
| Vysvětlení a přezkum postupu řízení a uznávání technik snižování úvěrového rizika | | čl. 452 písm. b) (iii) |
| | | |
| Hodnoty expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikové expozice, u nichž instituce použijí pro výpočet objemu rizikově vážených expozic vlastní odhady LGD nebo konverzních faktorů, se zpřístupňují odděleně od expozic, pro které instituce takové odhady nepoužijí | | čl. 452 písm. d) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | |
| Expozice vůči institucím | | |
| Expozice vůči podnikům | | |
| Retailové expozice | | |
| Akciové expozice | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | |
| | | čl. 452 písm. d) |
| | | |
| | | |
| Popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (např. zda instituce zaznamenala nadprůměrné podíly selhání, nadprůměrné hodnoty LGD nebo nadprůměrné konverzní faktory) | | čl. 452 písm. h) |
| | | |
| Pro všechny kategorie expozic uvedených v článku 147 a pro každou kategorii expozic, kterým odpovídají různé korelace uvedené v čl. 154 odst. 1 až 4. Pro účely tohoto písmene se příslušnou zeměpisnou oblastí úvěrové expozice rozumí expozice v členských státech, ve kterých byla instituce povolena, a členské státy nebo třetí země, ve kterých instituce vykonávají činnost prostřednictvím pobočky nebo dceřiného podniku | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | měpisná ob | institucí, které pro výpočet objemu rizikově vážených expozic používají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrno | V případě institucí, které nepoužívají vlastní odhady LGD, expozicí váženou průměrnou hodnotu PD v procentech za každou příslušnou zeměpisnou oblast úvěrových expozic | čl. 452 písm. j) |
| Expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám | | | | |
| Expozice vůči institucím | | | | |
| Expozice vůči podnikům | | | | |
| Retailové expozice | | | | |
| Akciové expozice | | | | |
| Položky představující sekuritizované expozice | | | | |
| Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku | | | | |

**EU CCR1** — [Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)]

**Úvěrové riziko protistrany I**

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Analýza expozic s CCR podle přístupu** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout komplexní přehled o metodách použitých při výpočtu regulatorních požadavků pro úvěrové riziko protistrany a hlavní parametry, které se v dané metodě používají.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s nástroji, pro něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Obsah:** Regulatorní hodnoty expozice, rizikově vážená aktiva a parametry použité k výpočtu rizikově vážených aktiv pro všechny expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| | Čl. 439 písm. e), f) a i) a čl. 92(3) písm. f) | a<br>Pomyslná hodnota | b<br>Reprodukční náklady / aktuální tržní hodnota | c<br>Potenciální budoucí úvěrová expozice | d<br>EEPE | e<br>Koeficient násobení | f<br>Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | g<br>Rizikově vážená aktiva |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Tržní ocenění | | | | | | | |
| 2 | Původní expozice | | | | | | | |
| 3 | Standardizovaný přístup | | | | | | | |
| 4 | Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT) | | | | | | | |
| 5 | *z toho obchody zajišťující financování* | | | | | | | |
| 6 | *z toho deriváty a transakce s delší dobou vypořádání* | | | | | | | |
| 7 | *z toho ze smluvního křížového započtení* | | | | | | | |
| 8 | Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 9 | Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT) | | | | | | | |
| 10 | VaR pro SFT | | | | | | | |
| 11 | **Celkem** | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článku 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR. Při uplatnění čl. 439 písm. e), f) a i) nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace vymezené v šabloně EU CCR1 ohledně metod používaných k měření hodnoty expozice nástrojů, pro něž při uplatnění čl. 92 odst. 3 písm. f) platí kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany, a rovněž čistou expozici těchto nástrojů.

**Definice**

*Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* a *Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)* : Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly, že hodnotu expozice určí podle části třetí hlavy II kapitoly 4 (snižování úvěrového rizika), a nikoliv podle kapitoly 6 nařízení CRR v souladu s čl. 271 odst. 2 téhož nařízení.

*VaR pro SFT*: Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu, s výjimkou transakcí s deriváty, u nichž se v souladu s článkem 221 v nařízení CRR hodnota expozice vypočítává pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje jak vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, tak i likviditu dotčených nástrojů.

*Reprodukční náklady*: Reprodukční náklady podle metody tržního ocenění představují hodnotu stávající expozice, čímž se rozumí vyšší z následujících hodnot: nula nebo tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Současná tržní hodnota*: Podle standardizovaného přístupu je současná tržního hodnota čistou tržní hodnotou portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením, což znamená, že při výpočtu současné tržní hodnoty jsou použity jak záporné, tak kladné hodnoty.

*Potenciální budoucí úvěrová expozice*: U metody tržního ocenění se jedná o součin pomyslných částek nebo podkladových hodnot a konkrétních procentních sazeb uvedených v článku 274 nařízení CRR.

*Efektivní očekávané pozitivní expozice (EEPE)*: Vážený průměr efektivní očekávané expozice v rámci skupiny transakcí se započtením v průběhu prvního roku, nebo – v případě, že jsou všechny kontrakty v rámci skupiny transakcí se započtením splatné dříve než za rok – za dobu trvání kontraktu s nejdelší splatností z celé skupiny transakcí se započtením, kdy váhami jsou proporce, které jednotlivé očekávané expozice představují v celém časovém období.

*Koeficient násobení*: Hodnota β podle standardizovaného přístupu (článek 276 nařízení CRR) a hodnota α podle přístupu interního modelu (článek 284 nařízení CRR). Zpřístupněná hodnota by měla být skutečně použitou hodnotou při měření expozice bez ohledu na to, zda se jedná o hodnoty pro regulační účely nebo hodnotu určenou institucemi po schválení příslušným orgánem.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice vypočtená podle metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení CRR. Jedná se o hodnotu, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků po uplatnění technik snižování úvěrového rizika, CVA a úprav o specifické riziko pozitivní korelace.

| EU CCR2<br>Úvěrové riziko protistrany II | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálový požadavek CVA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout regulační výpočty CVA (v členění podle standardizovaného a pokročilého přístupu). | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s expozicemi, které podléhají kapitálovým požadavkům CVA podle části třetí hlavy VI článku 382 v nařízení CRR. | |
| **Obsah:** Rizikově vážená aktiva a odpovídající expozice v selhání. | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| | Čl. 429 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Hodnota expozice | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | Všechna portfolia podléhající pokročilé metodě | | |
| 2 | i) Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 3 | ii) Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi) | | |
| 4 | Všechna portfolia podléhající standardizované metodě | | |
| EU4 | Podle metody původní expozice | | |
| 5 | Podléhající kapitálovému požadavku pro CVA celkem | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by měly být informace o hodnotě expozice a objemu rizikové expozice transakcí, které podléhají kapitálovým požadavkům pro CVA podle části třetí hlavy VI nařízení CRR, zpřístupněny zvlášť podle vymezení v šabloně EU CCR2.

**Definice**

*Hodnota expozice*: Hodnota expozice, která je určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nebo (v případě transakcí, které spadají do oblasti působnosti kapitoly 4 čl. 271 odst. 2 pro transakce v oblasti působnosti hlavy VI nařízení CRR. Hodnota expozice je hodnota použitá při výpočtu kapitálových požadavků pro CVA. U transakcí podle metody původní expozice představuje hodnota expozice hodnotu, která byla použita pro výpočet rizikově vážených aktiv.

*Rizikově vážená aktiva*: Kapitálové požadavky pro riziko CVA vypočtené pomocí zvolené metody vynásobené číslem 12,5 podle čl. 92 odst. 4.

*Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stávající kalibrace parametrů pro očekávané expozice uvedené v čl. 292 odst. 2 prvním pododstavci). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi)*: Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu SVaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stresových parametrů pro kalibraci vzorce). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle pokročilého přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR.

*Kapitálový požadavek pro CVA podle standardizovaného přístupu*: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR. Výše kapitálového požadavku podle standardizovaného přístupu je vypočtena podle odstavce 104 přílohy 4 basilejského rámce nebo podle definice uvedené ve vnitrostátním předpisu, jestliže není povoleno využívání externích úvěrových hodnocení.

*Metoda původní expozice*: Zjednodušený přístup výpočtu kapitálových požadavků pro CVA podle článku 385 nařízení CRR.

| EU CCR8<br>Úvěrové riziko protistrany III | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice vůči ústředním protistranám |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout ucelený obrázek o expozicích instituce vůči ústředním protistranám v rozsahu části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Šablona obsahuje zejména všechny druhy expozic (z titulu operací, marží a příspěvků do fondů pro riziko selhání) a související kapitálové požadavky.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Expozice v selhání a rizikově vážená aktiva odpovídající expozicím vůči ústředním protistranám.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Instituce mají poskytnout rozdělení expozic podle způsobilých a nezpůsobilých ústředních protistran, které se použije pro splnění požadavků v části třetí hlavě II kapitole 6 oddíle 9 nařízení CRR.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 439 písm. e) a f) | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Rizikově vážená aktiva |
| 1 | **Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 2 | Expozice obchodních transakcí u způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 3 | i) OTC deriváty | | |
| 4 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 5 | iii) SFT | | |
| 6 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 7 | Oddělená počáteční marže | | |
| 8 | Neoddělená počáteční marže | | |
| 9 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 10 | Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice | | |
| 11 | **Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)** | | |
| 12 | Expozice obchodních transakcí u nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho | | |
| 13 | i) OTC deriváty | | |
| 14 | ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích | | |
| 15 | iii) SFT | | |
| 16 | iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení | | |
| 17 | Oddělená počáteční marže | | |
| 18 | Neoddělená počáteční marže | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 19 | Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |
| 20 | Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by instituce měly zpřístupnit konkrétní informace o expozicích z derivátů vůči ústředním protistranám a objem jejich související rizikové expozice vymezené v šabloně EU CCR8.

**Definice**

*Expozice vůči ústředním protistranám*: Smlouvy a transakce vyjmenované v článku 301 nařízení CRR, jestliže dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic vůči transakcím souvisejícím s ústřední protistranou, u nichž (dle článku 303 nařízení CRR) se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Transakcí související s ústřední protistranou se rozumí smlouva nebo transakce uvedená v čl. 301 odst. 1 téhož nařízení mezi klientem a členem clearingového systému, která přímo souvisí se smlouvou nebo transakcí uvedenou v uvedeném odstavci mezi tímto členem clearingového systému a ústřední protistranou. Definice člena clearingového systému a klienta jsou uvedeny v článku 300 nařízení CRR.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika*: Hodnota expozice určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR u transakcí spadajících do oblasti působnosti oddílu 9 uvedené kapitoly po uplatnění příslušných úprav stanovených články 304, 306, 308 a 310 uvedeného oddílu. Expozice může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 91 nařízení CRR. Zpřístupněná hodnota expozice představuje částku, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR při uvážení požadavků v článku 497 uvedeného nařízení během přechodného období stanoveného v uvedeném článku.

*Způsobilá ústřední protistrana (QCCP)*: Ústřední protistrana povolená v souladu s článkem 14 nařízení (EU) č. 648/2012 nebo uznaná v souladu s článkem 25 uvedeného nařízení.

*Počáteční marže*: Marže, které vybírá ústřední protistrana, aby pokryla potenciální budoucí expozice vůči členům clearingového systému platícím marže, a případně interoperabilním ústředním protistranám v intervalu mezi posledním výběrem marží a likvidací pozic v důsledku selhání člena clearingového systému nebo selhání interoperabilní ústřední protistrany. „Marže“ znamenají marže ve smyslu článku 41 nařízení (EU) č. 648/2012, kam mohou patřit počáteční marže (jak jsou stanoveny v předchozí větě) a variační marže (což jsou marže vybrané nebo uhrazené tak, aby odrážely stávající expozice v důsledku skutečných změn tržní ceny). Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnují příspěvky ústřední protistraně za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marži k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání).

*Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany uhrazený institucí. „Fond pro riziko selhání“ má týž význam jako v čl. 4 odst. 89 nařízení CRR.

*Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání*: Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

*Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice*: Obsahuje kapitálové požadavky vypočtené podle článku 310 nařízení CRR vynásobené číslem 12,5.

**EU CCR3** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Úvěrové riziko protistrany IV**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Standardizovaný přístup - expozice s CCR podle portfolia a rizika pro účely regulace |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout rozdělení expozic s CCR vypočtených podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR a rizikově vážených podle kapitoly 3 téže hlavy: podle portfolia (druh protistran) a podle rizikové váhy (rizikovost přiřazená podle standardizovaného přístupu).

**Oblast působnosti:** Šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení.

Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, jíž tyto kategorie expozic představují.

**Obsah:** Hodnoty úvěrových expozic.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

| Čl. 444 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | Riziková váha | | | | | | | | | | | Celkem | z toho bez úvěr. hodnoc. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Kategorie expozic** | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **Jiné** | | |
| 1 | Ústřední vlády nebo centrální banky | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionální vlády nebo místní orgány | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Subjekty veřejného sektoru | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mezinárodní rozvojové banky | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mezinárodní organizace | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Instituce | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Podniky | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Retailová oblast | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | Jiné položky | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Celkem | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 444 písm. e) by instituce měly zvlášť zpřístupnit hodnoty expozic, na které se (podle článku 107 uvedeného nařízení) vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup) pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f). Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony EU CCR3.

**Definice**

*Celkem*: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s regulatorním rozsahem konsolidace podle článku 111 nařízení CRR po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (definovaných v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů definovaných v platném účetním rámci, avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Kategorie expozic*: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

*Jiné položky*: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článků 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazena do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážená váhou 1 250 % při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR.

*Bez úvěrového hodnocení*: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závislosti na jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

| EU CCR4<br>Úvěrové riziko protistrany V | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Přístup IRB - expozice s CCR podle portfolia a stupnice PD |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout všechny relevantní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro úvěrové riziko protistrany pro modely IRB.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pokročilý přístup IRB nebo základní přístup IRB, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup pro úvěrové riziko protistrany použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. **Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách.**

Aby byly poskytované informace užitečné, měla by instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely uvedené v těchto obecných pokynech použijí, a to pro jednotlivá regulatorní portfolia instituce.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva a parametry použité při výpočtu rizikově vážených aktiv u expozic, na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu) a u nichž se k výpočtu rizikově vážených aktiv (podle článku 107 v nařízení CRR) používá přístup IRB.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a stupnice PD v řádcích jsou pevně dané.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| čl. 452 písm. e) a čl. 92 odst. 3 písm. f) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stupnice hodnot PD | Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika | Průměrná hodnota PD | Počet dlužníků | Průměrná hodnota LGD | Průměrná splatnost | Rizikově vážená aktiva | Hustota rizikově vážených aktiv |
| Kategorie expozice X | | | | | | | | |
| | 0,00 až 0,14 | | | | | | | |
| | 0,15 až 0,24 | | | | | | | |
| | 0,25 až 0,49 | | | | | | | |
| | 0,50 až 0,74 | | | | | | | |
| | 0,75 až 2,49 | | | | | | | |
| | 2,50 až 9,99 | | | | | | | |
| | 10,00 až 99,99 | | | | | | | |
| | 100,00 (selhání) | | | | | | | |
| | Mezisoučet | | | | | | | |
| **Celkem (všechna portfolia)** | | | | | | | | |

Pozn.: V šablonách k CCR jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článků 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.
Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 452 písm. e) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o expozicích, na které se podle článku 107 uvedeného nařízení vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 uvedeného nařízení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení. Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony CCR4.

**Definice**

**Řádky**

*Kategorie expozice X* : Sem patří zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení CRR.

*Selhání* : Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání, podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

**Sloupce**

*Stupnice hodnot PD* : Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

*Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika* : Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty a také článku 271 nařízení CRR. Týká se také dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku představuje hodnota expozice účetní nebo nominální hodnotu sníženou o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

*Počet dlužníků* : Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

*Průměrná hodnota PD* : Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

*Průměrná hodnota LGD* : Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá, to jest po zohlednění jakéhokoli účinku snížení úvěrového rizika vykázaného podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení.

*Průměrná splatnost* : Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

*Hustota rizikově vážených aktiv* : Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

| EU CCR7 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VI** | |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích s CCR podle metody interního modelu** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Uvést tokový výkaz vysvětlující změny rizikově vážených aktiv odpovídajících úvěrovému riziku protistrany, která jsou pro expozice s CCR určena podle metody interního modelu (deriváty a SFT) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které k měření expozic v selhání (EAD), na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013, používají metodu interního modelu bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý při výpočtu rizikově vážených aktiv z expozic v selhání.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva odpovídající úvěrovému riziku protistrany (mimo úvěrové riziko uvedené v šabloně EU CR8). Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný. Sloupce a řádky 1 a 9 jsou pevně dané. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 438 písm. d) a čl. 92 odst. 3 a 4 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Objemy rizikově vážených aktiv | Kapitálové požadavky |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období** | | |
| 2 | Výše aktiv | | |
| 3 | Úvěrová kvalita protistran | | |
| 4 | Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu) | | |
| 5 | Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu) | | |
| 6 | Převzetí a zcizení | | |
| 7 | Devizové pohyby | | |
| 8 | Jiné | | |
| 9 | **Rizikově vážená aktiva na konci běžného vykazovaného období** | | |

Pozn.: Při poskytování informací při uplatnění čl. 92 odst. 3 a 4 a také čl. 438 písm. d) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o kapitálových požadavcích a rizikově vážených aktivech souvisejících s expozicemi, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 (přístup IRB) a které jsou měřeny podle kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR. Takto zpřístupněné informace by měly být doplněny informacemi o změnách rizikově vážených aktiv během období, jak je vymezeno v šabloně EU CCR7.

**Definice**

*Výše aktiv*: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Úvěrová kvalita protistran*: Změny v hodnocení kvality protistran instituce měřené podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na to, jaký přístup instituce používá. Tento řádek obsahuje také možné změny z titulu modelů IRB, používá-li instituce přístup IRB.

*Aktualizace modelu*: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu. Tento řádek se týká pouze změn v metodě interního modelu.

*Metodika a zásady*: Změny z titulu změn metodiky při výpočtech způsobených změnami regulační politiky, jako jsou nové předpisy (pouze u metody interního modelu).

*Převzetí a zcizení*: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

*Devizové pohyby*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie má být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do výše uvedených kategorií. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

| EU CCR5-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Dopad započtení a drženého kolaterálu na hodnoty expozic** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout přehled dopadu započtení a dopadu drženého kolaterálu na expozice s hodnotami měřenými dle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, včetně expozic vzniklých z transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. | |
| **Obsah:** Reálná hodnota | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Flexibilní u řádků. Pevně daný u sloupců. | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní zpřístupněné informace o druhy podkladových expozic nebo o druhy nástrojů, existují-li koncentrace specifických podkladových expozic/nástrojů, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. | |

| | Čl. 439 písm. e) | a | B | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota | Prospěch ze započtení | Započtená současná úvěrová expozice | Držený kolaterál | Čistá úvěrová expozice |
| 1 | **Deriváty** | | | | | |
| 2 | **SFT** | | | | | |
| 3 | Křížové započtení | | | | | |
| 4 | Celkem | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.

**Definice:**

**Řádky:**

*Deriváty*: Jakýkoli derivátový nástroj podle účetního rámce vyjmenovaný v příloze I nařízení CRR, u nějž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Patří sem jakékoli transakce s delší dobou vypořádání dle článku 271 téhož nařízení, které se nepovažují za SFT.

*SFT*: Jakékoli repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit podle platného účetního rámce, u nichž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Patří sem také jakékoli maržové obchody (dle článku 271 téhož nařízení), které se jinak nepovažují za deriváty.

*Křížové započtení*: Týká se expozic, včetně derivátů a SFT započtených na úrovni protistrany.

**Sloupce:**

*Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota*: Bez ohledu na účetní požadavky, které se týkají účtování derivátů a rozvahových či podrozvahových SFT, by hrubá reálná hodnota nebo případně čistá účetní hodnota měla být hodnotou expozice před snížením úvěrového rizika. Reálná hodnota by měla být oceněná pomocí modelu nebo podle tržní hodnoty a na základě příslušného platného účetního rámce po uplatnění obezřetných úprav ocenění podle článků 34 a 105 nařízení CRR, jak je vymezuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101. Čistá účetní hodnota je čistá hodnota expozic po specifických úpravách a úpravách o úvěrové riziko. Zatímco přístup k měření závisí na účetních požadavcích pro expozice z investičního portfolia, hrubá reálná hodnota by měla být zpřístupněna u expozic z obchodního portfolia. Výše reálné hodnoty a čisté účetní hodnoty by měly být měřeny na stejné úrovni, jakou požadují platné účetní standardy.

*Prospěch ze započtení*: Snížení hrubé kladné reálné hodnoty nebo čisté účetní hodnoty z titulu využití právně vymahatelných dohod o započtení při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Jakékoli započtení, které by nebylo uznatelné na základě těchto kapitol, by mělo být zpřístupněno zvlášť ve sloupci b.

*Započtená současná expozice*: Vyšší z následujících hodnot: nula a tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

*Držený kolaterál*: Dopad kolaterálu na započtené stávající expozice, včetně koeficientů volatility při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Dopad jakéhokoli kolaterálu, který by nebyl uznatelný pro snížení úvěrového rizika nebo který by neměl na započtené stávající expozice při uplatnění těchto kapitol žádný dopad, by měl být zpřístupněn zvlášť ve sloupci d.

*Čistá úvěrová expozice*: Toto je úvěrová expozice po zohlednění prospěchu ze započtení jak z právně vymahatelných dohod o započtení, tak z opatření týkajících se kolaterálu. Tato hodnota expozice se může lišit od hodnoty expozice v selhání zpřístupněné v šabloně EU CCR1 z důvodu neuvedení dalších parametrů pro výpočet hodnot expozice pro regulační účely v šabloně EU CCR5-A.

| EU CCR5-B | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Úvěrové riziko protistrany VIII** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Složení kolaterálu pro expozice vůči CCR** |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout rozdělení všech druhů kolaterálu (hotovost, státní dluhopisy, podnikové dluhopisy atd.) poskytnutého nebo přijatého bankami na podporu nebo snížení expozic s CCR, které souvisejí s transakcemi s deriváty nebo SFT, včetně transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Účetní hodnoty kolaterálu použitého v transakcích s deriváty nebo SFT bez ohledu na to, zda jsou transakce zúčtované přes ústřední protistranu a zda je kolaterál poskytnutý ústřední protistraně, či nikoliv.

**Četnost:** Pololetní

**Formát**: Zcela flexibilní

**Průvodní komentář**: Očekává se, že banky doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. e) | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kolaterál použitý v transakcích s deriváty | | | | Kolaterál použitý při SFT | |
| | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | | Reálná hodnota složeného kolaterálu | | Reálná hodnota přijatého kolaterálu | Reálná hodnota složeného kolaterálu |
| | Oddělené | Neoddělené | Oddělené | Neoddělené | | |
| ... | | | | | | |
| **Celkem** | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.
Poskytnou-li centrální banky likviditní pomoc v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán rozhodnout, že by instituce neměly přistupňovat šablonu EU CCR5-B, pokud mají za to, že by zpřístupnění tohoto formátu umožnilo (v současnosti či v budoucnosti) zjistit likviditní pomoc poskytnutou centrálními bankami prostřednictvím kolaterálových swapů. Výjimka udělená příslušným orgánem se má zakládat na prahových hodnotách a objektivních kritériích, která jsou veřejně známá.

**Definice**

*Transakce s deriváty a SFT*: Viz definice v šabloně EU CCR5-A.

*Oddělené*: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

*Neoddělené*: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

| EU CCR6<br>Úvěrové riziko protistrany IX | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Expozice úvěrových derivátů |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Znázornit rozsah expozic instituce vůči transakcím s úvěrovými deriváty v členění podle nakoupených nebo prodaných derivátů.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

**Obsah:** Pomyslné hodnoty derivátů (před jakýmkoli započtením) a reálné hodnoty.

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní (sloupce jsou pevně dané, ale řádky, které nejsou vytištěné tučně, jsou flexibilní).

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 439 písm. g) a h) | a | b | c |
|---|---|---|---|
| | Zajištění úvěrovým derivátem | | Ostatní úvěrové deriváty |
| | Koupené zajištění | Prodané zajištění | |
| **Pomyslné hodnoty** | | | |
| Swapy úvěrového selhání na jedno jméno | | | |
| Swapy úvěrového selhání založené na indexu | | | |
| Swapy veškerých výnosů | | | |
| Úvěrové opce | | | |
| Ostatní úvěrové deriváty | | | |
| **Pomyslné hodnoty celkem** | | | |
| **Reálné hodnoty** | | | |
| ***Kladná reálná hodnota (aktivum)*** | | | |
| ***Záporná reálná hodnota (pasivum)*** | | | |

UNEA-A

Obecné pokyny ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech (EBA/GL/2014/03)

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - do 1. 1. 2019**

## Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013 v souladu s pokyny EBA/GL/2014/03

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Aktiva**

| | | Účetní hodnota zatížených aktiv | Reálná hodnota zatížených aktiv | Účetní hodnota nezatížených aktiv | Reálná hodnota nezatížených aktiv |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| **010** | **Aktiva instituce podávající zprávu** | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | |

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo zatížených vlastních vydaných dluhových cenných papírů | Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných vlastních vydaných dluhových cenných papírů |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 040 |
| **130** | **Kolaterál přijatý institucí podávající zprávu** | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | |
| 230 | Ostatní přijatý kolaterál | | |
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou krytých dluhopisů nebo cenných papírů krytých aktivy (ABS)** | | |

**Šablona C - Zatížená aktiva nebo zatížené přijaté kolaterály a související závazky**

| | | Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry | Aktiva, přijaté kolaterály a vlastní vydané dluhové cenné papíry s výjimkou zatížených krytých dluhopisů a cenných papírů krytých aktivy (ABS) |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona D - Informace o významnosti zatížení**

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**UNEA-B** Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

**Nezatížená aktiva - od 2. 1. 2019**

**Informace o zatížení aktiv podle čl. 443 nařízení (EU) č. 575/2013**

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Šablona A - Zatížená a nezatížená aktiva**

| | Kapitálové nástroje a související emisní ážio | Účetní hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota zatížených aktiv | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Účetní hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota nezatížených aktiv | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 010 | 030* | 040 | 050* | 060 | 080* | 090 | 100* |
| **010** | **Aktiva vykazující instituce** | | | | | | | | |
| 030 | Kapitálové nástroje | | | | | | | | |
| 040 | Dluhové cenné papíry | | | | | | | | |
| 050 | z toho: kryté dluhopisy | | | | | | | | |
| 060 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | | | | | |
| 070 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | | | | | |
| 080 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | | | | | |
| 090 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | | | | | |
| 120 | Ostatní aktiva | | | | | | | | |
| 121 | z toho: .... | | | | | | | | |

V žádném případě nevyplňovat

**Šablona B - Přijatý kolaterál**

| | | Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů | | Nezatíženo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA | Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k | z toho aktiva EHQLA a HQLA |
| | | 010 | 030* | 040 | 060* |
| **130** | **Kolaterál přijatý vykazující institucí** | | | | |
| 140 | Úvěry na požádání | | | | |
| 150 | Kapitálové nástroje | | | | |
| 160 | Dluhové cenné papíry | | | | |
| 170 | z toho: kryté dluhopisy | | | | |
| 180 | z toho: cenné papíry kryté aktivy | | | | |
| 190 | z toho: emitované vládními institucemi | | | | |
| 200 | z toho: emitované finančními institucemi | | | | |
| 210 | z toho: emitované nefinančními institucemi | | | | |
| 220 | Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání | | | | |
| 230 | Jiný přijatý kolaterál | | | | |
| 231 | z toho: ... | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **240** | **Vlastní vydané dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisynebo cenné papíry zajištěné aktivy** | | | | |
| **241** | **Emitované vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry kryté aktivy, jež dosud nebyly zastaveny** | | | | |
| **250** | **AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ PAPÍRY CELKEM** | | | | |

**Šablona C - Zdroje zatížení**

| | | **Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry** | **Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS** |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Účetní hodnota vybraných finančních závazků** | | |
| 011 | z toho: .... | | |

**Šablona D - Doplňující popis**

| |
|---|
| Popisná informace objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, která uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách A až C. |
| |

* Údaj uveřejní pouze úvěrové instituce, které splňují jednu z těchto podmínek:
a) jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 dosahují více než 30 miliard EUR;

**Pozn.:** Detailní instrukce k vyplňování šablon pro zveřejňování informací o zatížených a nezatížených aktivech jsou obsaženy v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 ze dne 4. září 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro zveřejňování zatížených a nezatížených aktiv

| EU MR1 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - STA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle standardizovaného přístupu |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle standardizovaného přístupu pro tržní riziko.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitol 2 až 4 nařízení CRR.

Pro instituce, které používají interní modely podle kapitoly 5 v téže hlavě a u nichž mohou být rizikově vážená aktiva podle standardizovaného přístupu považována podle čl. 432 odst. 1 v nařízení CRR za nevýznamná, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se mohou instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU MR1, aby uživatelům poskytly pouze užitečné informace. V souladu s uvedeným článkem a odstavcem 19 těchto obecných pokynů by toto měly instituce jasně uvést a měly by vysvětlit, proč tyto informace nepovažují pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných rizikových portfoliích a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto expozic.

**Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| Čl. 445 | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| | Přímé produkty | | |
| 1 | Úrokové riziko (obecné a specifické) | | |
| 2 | Akciové riziko (obecné a specifické) | | |
| 3 | Měnové riziko | | |
| 4 | Komoditní riziko | | |
| | Opce | | |
| 5 | Zjednodušený postup | | |
| 6 | Metoda Delta-plus | | |
| 7 | Přístup založený na scénářích | | |
| 8 | Sekuritizace (konkrétní riziko) | | |
| 9 | **Celkem** | | |

Pozn.: Informace se týkají nástrojů v obchodním portfoliu a nástrojů v investičním portfoliu, u nichž se výše kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočítává podle části třetí hlavy IV nařízení CRR. Kapitálové požadavky a objem rizikově vážené expozice pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) (velké expozice), čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) (vypořádací riziko) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočtené podle části třetí hlavy V, s výjimkou článku 379 a části čtvrté nařízení CRR, jsou vymezené v bodě 4.6 obecných pokynů (*tj. šablony EU OV1, EU CR10 a EU INS1)* .

Informace o nástrojích, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR, se uveřejní podle bodu 4.11 obecných pokynů *(tj. v šablonách pro úvěrové riziko protistrany - EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR4, EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6, EU CCR7 a EU CCR8)* .

**Definice**

*Přímé produkty* : Týká se pozic v produktech, které nejsou volitelné.

*Opce* : Řádky 5 až 7 se týkají dodatečných požadavků na opce (rizika, která nejsou delta).

| EU MRB | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|
| **Tržní riziko - kvalitativní informace - IMA** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup interního modelu (IMA)** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Poskytnout rozsah, hlavní vlastnosti a klíčové zásady modelování různých modelů (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra) použitých pro výpočet tržních rizik pro regulační účely. | |
| **Oblast působnosti:** Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k výpočtu kapitálových požadavků pro tržní riziko interní model podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení CRR.<br><br>Aby byly informace o použití interních modelů poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. V komentáři by mělo být uvedeno procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, s popisem jednotlivých modelů pro regulační účely (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra). | |
| **Obsah:** Kvalitativní informace | |
| **Četnost:** Roční | |
| **Formát:** Flexibilní | |

| **Čl. 455 písm. a) bod i)** | **A) Informace zpřístupněné podle čl. 455 písm. a) bodu i) u institucí, které používají modely VaR a modely SVaR, by měly obsahovat následující:** | | |
|---|---|---|---|
| Článek 455 | a) | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely VaR a SVaR, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu VaR a SVaR při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. b) | b) | Vymezit, které subjekty ve skupině modely používají. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | c) | Informace, které mají být zpřístupněny jako součást obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely (podle čl. 455 písm. a) bodu i), by měly obsahovat: | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | d) | Vyložení případných hlavních rozdílů mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (10 dnů 99 %). Pro modely VaR a SVaR. | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | e) | Pro modely VaR musí instituce uvést: | |
| | e) i) | Četnost aktualizace údajů (čl. 455 písm. a) bod ii)); | |
| | e) ii) | Délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popsat případné používané schéma vážení: | |
| | e) iii) | Jak instituce určí desetidenní období držení (například zda zvyšuje jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?); | |
| | e) iv) | Souhrnný přístup, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?); | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | e) v) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací); | |
| | e) vi) | Zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb). | |
| Čl. 455 písm. a) bod i) | f) | Pro modely SVaR musí instituce uvést: | |
| | f) i) | Jak se určí desetidenní období držení. Zvyšuje například instituce jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádku e) iii) výše; | |
| | f) ii) | Krizové období zvolené institucí a odůvodnění této volby; | |
| | f) iii) | Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely VaR a SVaR na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **B) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro kapitálový požadavek k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC), by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahuje model IRC, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu IRC při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice); | |
| | a) ii) | Informace o kalibraci matice přechodu; | |
| | a) iii) | Informace o korelačních předpokladech; | |
| | a) iv) | Přístup použitý k určení horizontů likvidity; | |
| | a) v) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti; | |
| | a) vi) | Přístupy použité při validaci modelů. | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | **b)*** | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely IRC na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | c) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů IRC a postupů modelování. | |
| **Čl. 455 písm. a) bod ii)** | **C) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro komplexní rizikový kapitálový požadavek, by měly obsahovat následující:** | | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely komplexní rizikové míry, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení. | |
| | | Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelů komplexní rizikové míry při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině modely používají a který příslušný orgán udělil povolení, nebo zda se tytéž modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika. | |
| Čl. 455 písm. a) bod ii) | a) | Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat: | |
| | a) i) | Informace o celkovém přístupu modelování (včetně volby korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které pohání pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí pohánějící migraci/selhání; nebo iii) selhání/migrace pohánějící změny rozpětí); | |
| | a) ii) | Informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: Tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická); | |
| | a) iii) | Informace o volbě, ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu); | |
| | **b)*** | Přístup použitý k určení horizontů likvidity. | |
| | c) | Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti. | |
| | d) | Přístupy použité při validaci modelů. | |
| Čl. 455 písm. a) bod iii) | g) | Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely komplexní rizikové míry na úrovni skupiny). | |
| Čl. 455 písm. a) bod iv) | h) | Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů komplexní rizikové míry a postupů modelování. | |

Pozn.:

*** Jak vyplývá z bodu 131 pokynů EBA/GL/2016/11, při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR).**

| EU MR2-A | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - kapitálové požadavky - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle přístupu IMA |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| **Účel:** Zobrazit složky kapitálových požadavků podle přístupu IMA pro tržní riziko. | |
| **Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup IMA pro tržní riziko. | |
| **Obsah:** Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR). | |
| **Četnost:** Pololetní | |
| **Formát:** Pevně daný | |
| **Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn. | |

| Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Rizikově vážená aktiva | Kapitálové požadavky |
| **1** | **VaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Denní výše hodnoty v riziku z předchozího dne (článek 365 odst. 1 nařízení CRR (VaRt-1)) | | |
| b) | Průměr denní výše hodnoty v riziku (článek 365 odst. 1) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (VaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (mc) podle článku 366 nařízení CRR | | |
| **2** | **SVaR** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Poslední stresová hodnota v riziku (čl. 365 odst. 2 nařízení CRR (SVaRt-1)) | | |
| b) | Průměr SVaR (článek 365 odst. 2) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (SVaRavg), který se vynásobí multiplikačním faktorem (ms) (článek 366 nařízení CRR) | | |
| **3** | **IRC** (vyšší z hodnot a a b) | | |
| a) | Nejnovější hodnota IRC (dodatečná rizika selhání a migrace vypočtená podle článku 370 a článku 371 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota IRC během předchozích 12 týdnů | | |
| **4** | Komplexní riziková míra (vyšší z hodnot a, b a c) | | |
| a) | Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací (článek 377 nařízení CRR) | | |
| b) | Průměrná hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací během předchozích 12 týdnů | | |
| c) | 8 % kapitálového požadavku vypočteného podle standardizovaného přístupu z nejnovější hodnoty pro portfolio obchodování s korelací (čl. 338 odst. 4 nařízení CRR) | | |
| **5** | **Jiné** | | |
| **6** | **Celkem** | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

*Jiné* : Týká se dodatečných kapitálových požadavků požadovaných orgány dohledu u institucí, které používají pro tržní riziko přístup interního modelu (např. dodatečný kapitál podle článku 101 směrnice 2013/36/EU).

**EU MR2-B** Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

**Tržní riziko - rizikově vážená aktiva - IMA**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích tržního rizika podle přístupu IMA |
|---|---|

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

**Účel:** Poskytnout tokový výkaz s vysvětlením změn tržních rizikově vážených aktiv (podle čl. 92 odst. 4 písm. b)) stanovených podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR (IMA).

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat přístup interního modelu (IMA) pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.

**Obsah:** Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.

**Četnost:** Čtvrtletní

**Formát:** Pevně daný formát pro všechny sloupce a pro řádky 1 a 8. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | Čl. 455 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | VaR | SVaR | IRC | Komplexní riziková míra | Jiné | Rizikově vážená aktiva celkem | Kapitálové požadavky celkem |
| 1 | **Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí** | | | | | | | |
| *1a* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| *1b* | *Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí (ke konci dne)* | | | | | | | |
| 2 | Pohyby úrovní rizika | | | | | | | |
| 3 | Aktualizace/změny modelu | | | | | | | |
| 4 | Metodika a zásady | | | | | | | |
| 5 | Převzetí a zcizení | | | | | | | |
| 6 | Devizové pohyby | | | | | | | |
| 7 | Jiné | | | | | | | |
| *8a* | *Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (ke konci dne)* | | | | | | | |
| *8b* | *Regulační úprava* | | | | | | | |
| 8 | **Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období** | | | | | | | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B.

**Definice**

**Řádky**

*Pohyby úrovní rizika*: Změny z titulu změn pozic.

*Změny modelu*: Významné aktualizace modelu uskutečněné proto, aby odrážel nejnovější skutečnosti (např. rekalibraci), a také významné změny v rozsahu modelu. Pokud došlo k více než jedné aktualizaci modelu, bude možná nutné přidat další řádky.

*Metodika a zásady*: Změny metodiky výpočtu způsobené změnami regulační politiky.

*Převzetí a zcizení*: Změny z titulu převzetí nebo zcizení linií podnikání/produktů nebo subjektů.

*Cizí měna*: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

*Jiné*: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 6 a 7, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

*Řádky 1a/1b a 8a/8b by se měly použít, když objem rizikově vážených aktiv/kapitálový požadavek pro kterýkoli ze sloupců a až d představuje průměrnou hodnotu za 60 dnů (pro VaR a SVaR) nebo průměrnou hodnotu za 12 týdnů nebo limitní hodnotu (u IRC a komplexní rizikové míry), a nikoliv rizikově vážená aktiva/kapitálový požadavek na konci období (předchozího nebo vykazovaného) podle šablony EU MR2-A v řádcích 1a, 2a, 3a, 4a. V těchto případech dodatečné řádky pro regulační úpravu (např. jak je uvedeno výše v řádku 1a a 8b) zajišťují, že je instituce schopna uvést zdroj změn rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na základě poslední hodnoty rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na konci období (předchozího nebo vykazovaného), které jsou uvedené v řádcích 1b a 8a. V tomto případě řádky 2, 3, 4, 5, 6, 7 vyrovnávají hodnotu v řádku 1b a 8a.*

**Sloupce**

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec VaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí VaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku, který souvisí s modelem VaR, na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 1/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec SVaR)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí SVaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 2/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec IRC)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet IRC, jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení)) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR42-A (řádek 3/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Komplexní riziková míra)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet komplexního rizikového kapitálového požadavku, jakož i jakémukoli dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 4/sloupec a).

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Jiné)*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající specifickým kapitálovým požadavkům (z hlediska jurisdikce nebo firmy) na základě modelových přístupů nevykázaných v rámci VaR/SVaR/IRC/ komplexní rizikové míry. V případě, že jurisdikce poskytuje více než jeden specifický kapitálový požadavek, lze uvést další řádky.

*Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období celkem*: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (celkovým kapitálovým požadavkům pro tržní riziko na základě IMA x 12,5). Tato hodnota musí souhlasit s hodnotami uvedenými v šabloně EU OV1 ve sloupci „rizikově vážená aktiva“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec a).

*Kapitálové požadavky celkem*: Tato hodnota by měla souhlasit s hodnotou uvedenou v šabloně EU OV1, sloupec „kapitálový požadavek“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec b).

| EU MR3 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - další kvantitativní informace - IMA** | |

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Hodnoty IMA pro obchodní portfolia |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Zobrazit hodnoty (maximální, minimální, průměrnou a na konci vykazovaného období) plynoucí z různých druhů modelů povolených k použití při výpočtu regulatorního kapitálového požadavku na úrovni skupiny před uplatněním jakéhokoli dodatečného kapitálového požadavku na hodnotu podle článku 365 části třetí hlavy V kapitoly 5 nařízení CRR.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko přístup interního modelu (IMA).

**Obsah:** Výstupy interních modelů schválených k použití podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR pro účely regulatorního kapitálu na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení).

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Pevně daný

**Průvodní komentář:** Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

| | | Čl. 455 písm. d) |
|---|---|---|
| | | a |
| **VaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 1 | Maximální hodnota | |
| 2 | Průměrná hodnota | |
| 3 | Minimální hodnota | |
| 4 | Konec období | |
| **SVaR (10 dnů 99 %)** | | |
| 5 | Maximální hodnota | |
| 6 | Průměrná hodnota | |
| 7 | Minimální hodnota | |
| 8 | Konec období | |
| **IRC (99,9 %)** | | |
| 9 | Maximální hodnota | |
| 10 | Průměrná hodnota | |
| 11 | Minimální hodnota | |
| 12 | Konec období | |
| **Komplexní rizikový kapitálový požadavek (99,9 %)** | | |
| 13 | Maximální hodnota | |
| 14 | Průměrná hodnota | |
| 15 | Minimální hodnota | |
| 16 | Konec období | |

Pozn.: Při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení CRR.

**Definice**

*VaR*: V této šabloně jde o hodnotu VaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky dle rozhodnutí orgánu dohledu (např. v souvislosti s koeficientem násobení).

*SVaR*: V této šabloně jde o hodnotu SVaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou V kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*IRC*: Jde o hodnotu IRC použitou k výpočtu kapitálového požadavku. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

*Komplexní rizikový kapitálový požadavek*: Řádky 13, 14, 15 a 16 jsou hodnoty bez limitu; výpočet limitu je zohledněn pro konec vykazovaného období v šabloně EU MR2-A, řádek 4c ve sloupci b.

*Maximální, průměrná, minimální hodnota* a *hodnota na konci období* vykázaná v této šabloně by měla být vykázána při uplatnění čl. 455 písm. d) bodu i) až iii) během vykazovaného období a ke konci období. Tyto hodnoty tudíž nemusí souhlasit s hodnotami vykázanými v šabloně EU MR2-A, které jsou vypočteny podle pravidel v oblasti regulace dle článku 364 zařízení CRR po uplatnění jakýchkoli dodatečných kapitálových požadavků dle rozhodnutí orgánu dohledu – např. průměrná hodnota VaR v šabloně EU MR2-A řádku 1b by měla představovat průměr denní hodnoty VaR (99 %, jednostranný interval spolehlivosti, desetidenní období držení) každý z předcházejících 60 pracovních dnů, zatímco očekávaná průměrná hodnota v šabloně EU MR3 představuje průměrnou hodnotu za vykazované období, a tudíž za pololetní období.

| EU MR4 | Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací podle části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2016/11) |
|---|---|
| **Tržní riziko - porovnání VaR** | |

| **nařízení (EU) č. 575/2013** | **Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami** |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |

**Účel:** Poskytnout srovnání výsledků odhadů modelu VaR pro regulační účely povoleného při uplatnění části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR s hypotetickými i skutečnými výsledky obchodování s cílem poukázat na četnost a rozsah výjimek zpětného testování a poskytnout analýzu hlavních odlehlých hodnot ve výsledcích, které byly podrobeny zpětnému testování.

**Oblast působnosti:** Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro své expozice vůči tržnímu riziku přístup interního modelu (IMA).

Aby byly informace o zpětném testování interních modelů poskytované uživatelům užitečné, musí instituce v této šabloně uvést klíčové modely povolené k použití na úrovni skupiny (v souladu s působností regulatorní konsolidace podle části první hlavy I kapitoly 2 téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. Komentář by měl obsahovat procento kapitálových požadavků, na které se vztahují modely, jejichž výsledky zpětného testování jsou uvedeny v šabloně EU MR4.

**Obsah:** Výsledky modelu VaR

**Četnost:** Pololetní

**Formát:** Flexibilní

**Průvodní komentář:** Instituce musí uvést analýzu „odlehlých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013) ve výsledcích zpětného testování a specifikovat data a odpovídající přesah (VaR-P&L). V analýze by měly být přinejmenším uvedeny hlavní určující faktory vedoucí k těmto výjimkám.

Instituce by měly zpřístupnit podobná srovnání pro běžný výkaz zisků a ztrát a hypotetický výkaz zisků a ztrát (dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013).

Instituce musí poskytnout informace o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména musí vyjasnit, zda byly zahrnuty rezervy, a pokud zahrnuty nebyly, uvést informace o tom, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.

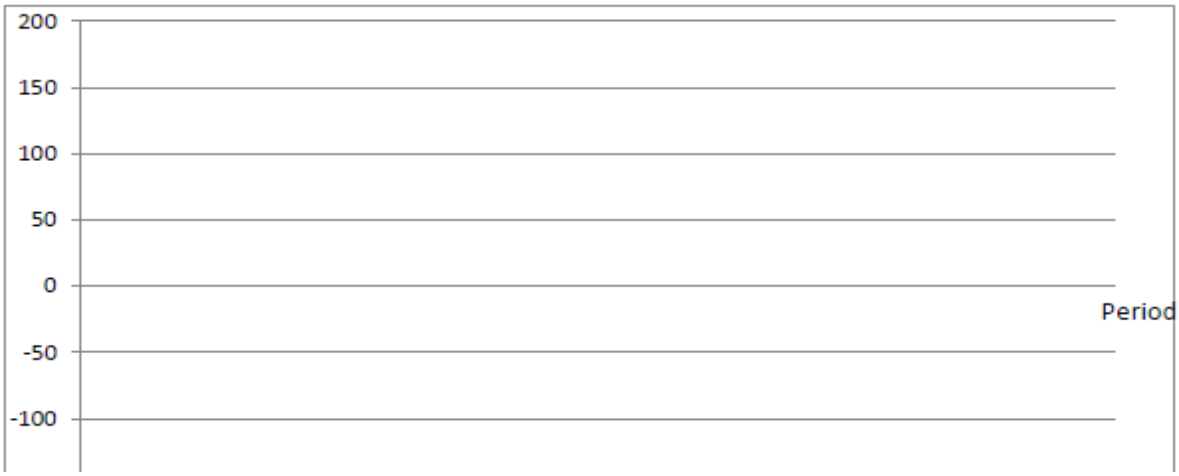
| | |
|---|---|
| Čl. 455 písm. g) | |

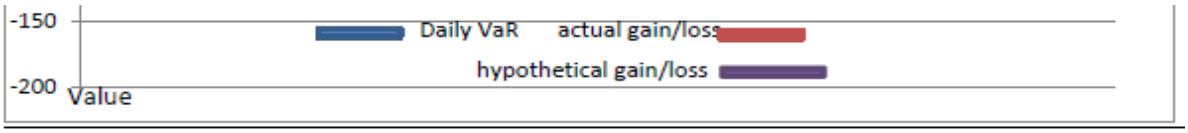
Value

*Denní VaR (Daily VaR)* : V této šabloně by měly být znázorněny hodnoty rizik (používané pro účely regulace a jejichž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR) kalibrované na jednodenní období držení, aby bylo možné porovnat je s výstupy obchodování s 99% spolehlivostí.

*Hypotetický zisk/ztrát (hypothetical gain/loss)* : Vychází z hypotetických změn v hodnotách portfolia, k nimž by došlo, kdyby pozice ke konci dne zůstaly beze změny.

*( pozn.: Period=Období, Value=Hodnota )*




-150
-200
Value
Daily VaR
actual gain/loss
hypothetical gain/loss

| | |
|---|---|
| **REM1** | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
| **Zásady odměňování I** | Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen<br>odpovídajícím způsobem odrážejí dlouhodobou úvěrovou kvalitu instituce a jsou vhodné k použití pro účely pohyblivé složky odměny |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

| Zásady odměňování | nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22 |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Zásady a postupy odměňování vybraných pracovníků - metodika, zásady a cíle motivačních odměn, hlavní charakteristika zásad a postupů odměňování v rámci celé instituce. | EBA/GL/2015/22 odst. 293 |
| | |
| Je-li to relevantní, významné rozdíly v zásadách odměňování různých kategorií vybraných pracovníků a popis regionální působnosti zásad odměňování a příslušných rozdílů mezi regiony nebo různými institucemi zahrnutými do konsolidace. | EBA/GL/2015/22 odst. 294 |
| | |
| Je-li to relevantní, vysvětlení propojení zásad odměňování na úrovni skupiny se zásadami odměňování uplatňovanými na úrovni mateřské instituce i na úrovni dceřiné společnosti a pobočky (v EU i v zahraničí), s uvedením případných rozdílů v zásadách odměňování uplatňovaných na úrovni skupiny, mateřské společnosti a dceřiné společnosti. Zpřístupňované údaje by měly zahrnovat například rozdíly týkající se poměru mezi pohyblivou a pevnou složky odměny, pomyslných diskontních sazeb, plánů odměňování a dostupných prostředků či nástrojů, které lze pro účely odměny přiznat, a zdůvodnění těchto rozdílů i jejich dopad na stanovení určování fomdů odměn v jednotlivých oblastech činnosti. | EBA/GL/2015/22 odst. 295 |
| | |
| Je-li to relevantní, popis všech podstatných změn zásad odměňování, včetně (i) data účinnosti takových změn, (ii) jejich vlivu na strukturu pohyblivé a pevné složky odměny a (iii) postu správy a řízení používaný při stanovování zásad odměňování. | EBA/GL/2015/22 odst. 296 |
| | |
| Určování vybraných pracovníků: | EBA/GL/2015/22 |
| Způsob uplatňování požadavků týkajících se zásad odměňování a pohyblivé složky odměny, včetně požadavků vymezených v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014. | |

| | |
|---|---|
| | EBA/GL/2015/22 odst. 297 |
| Je-li to relevantní, vysvětlení významných změn v počtu vybraných pracovníků. | EGA/GL/2015/22 odst. 298 (část) |
| | |
| Rozhodovací proces použitý při stanovení zásad odměňování: | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 299 |
| Postup správy a řízení vztahující se k zásadám odměňování (s přihlédnutím ke specifikacím uvedeným v hlavě I obecných pokynů EBA/GL/2015/22) a údaje o orgánech, které hrály významnou úlohu při vytváření zásad odměňování, jako je výbor pro odměnování, výbor pro rizika a nezávislé kontrolní funkce, včetně jejich složení a mandátu. | |
| | |
| Počet zasedání hlavního orgánu instituce, jenž na odměňování dohlíží během příslušného účetního období. | Čl. 450(1)(a) |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o složení a mandátu výboru pro odměňování. | |
| | |
| Je-li to relevantní, údaje o roli externích poradců, jejichž služby byly využity při stanovování zásad odměňování. | Čl. 450(1)(a), EBA/GL/2015/22 odst. 300 |
| | |
| Údaje o úloze externích poradců a všech dalších relevantních zainteresovaných subjektů, včetně akcionářů, kteří se na stanovení nebo pravidelném přezkumu zásad odměňování podílely nebo v této souvislosti poskytovaly poradenství. | |
| | |
| Údaje o vazbě mezi odměnou a výkonností: | |
| a. hlavní výkonnostní cíle | |

| | |
|---|---|
| | |
| b. oblast působnosti pracovníků, u nichž zásady odměňování počítají s pohyblivou složkou odměny | Čl. 450(1)(b), EBA/GL/2015/22 odst. 301 |
| | |
| c. jak pohyblivá složka odměny reaguje na změny ve výsledcích dosažených institucí | |
| | |
| Nejdůležitější charakteristiky systému odměňování: | |
| a. hlavní vlastnosti a cíle zásad a postupy odměňování a způsob, jímž zásady odměňování podporují řádné a účinné řízení rizik | |
| | |
| b. popis hlavních kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů a ukazatelů rizik používaných k hodnocení výsledků dosažených institucí, obchodním útvarem a jednotlivci, kombinací jednotlivých ukazatelů a zohlednění současných i budoucích rizik | |
| | |
| c. údaje o kritériích používaných při předem stanovených (ex ante) a následných (ex post) úpravách po zohlednění rizik | |
| | |
| d. popis různých forem, v nichž je pohyblivá a pevná složka odměny vyplácena, příslušné formy (tj. hotovost, kmenový kapitál, jiné kapitálové nástroje, krátkodobé a dlouhodobé motivační plány) a částky a talé důvody, které vedly k použití těchto různých forem a jejich přidělení jednotlivým kategoriím vybraných pracovníků, zejména pak členům vedoucího orgánu v řídicí funkci a pracovníkům zastávajícím kontrolní funkce | |
| | |
| e. jak instituce zajišťuje, aby byli pracovníci zastávající kontrolní funkce odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, které kontrolují | |

| | |
|---|---|
| | |
| f. rozdělení jednotlivých složek odměny na pophyblivou nebo pevnou složku odměny a v případě pevných složek odměny také příslušné zdůvodnění | |
| | Čl. 450(1)(c), EBA/GL/2015/22 odst. 302 |
| g. Mechanismy sloužící k úpravě odměny s přihlédnutím k dlouhodobé výkonnosti, včetně: | |
| | |
| (i.) parametrů, podle nichž se rozhoduje o délce odkladu a poměru odměn s odloženou a neodloženou splatností, o časovém plánu převádění odměn a období zadržování pro různé kategorie vybraných pracovníků, včetně použitých poměrů a doby odkladu a zadržování v členění podle jednotlivých přiznaných nástrojů | |
| | |
| (ii.) rámec pro předem stanovenou (ex ante) a následnou (ex post) úpravu s ohledem na dosažené výsledky, včetně uplatnění malusu a zpětného vymáhání | |
| | |
| (iii.) požadavky v podobě držby akcií, které mohou vybraným pracovníkům uloženy | |
| | |
| h. míra zohlednění proporcionality v systému odměňování a argumenty, z nichž je zřejmé, že zásady odměňování jsou v souladu s řádným a účinným řízením rizik a že řádné a účinné řízení rizik podporují | |
| | |
| i. zásady a kritéria uplatňovaná při přiznávání zaručené pohyblivé složky odměny a odstupného | |
| | |

| | |
|---|---|
| Údaje o výkonnostních kritériích, na nichž je založeno přiznání nároku na akcie, opce nebo pohyblivé složky odměny: | Čl. 450(1)(e), EBA/GL/2015/22 odst. 306 |
| Údaje o konkrétních výkonnostních ukazatelích používaných při určování pohyblivé složky odměny a o kritériích sloužících ke stanovení vyvážreného poměru mezi různými druhy přiznaných nástrojů, včetně akcií, rovnocenných vlastnických podílů, nástrojů navázaných na akcie, rovnocenných nepeněžních nástrojů, opcí a jiných nástrojů podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 527/2014. | |
| | |
| Hlavní parametry a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod: | Čl. 450(1)(f), EBA/GL/2015/22 odst. 307 |
| Dlouhodobé motivační plány a podrobnosti o každé složce odměňování, která je považovaná za neobvyklý postup v odměňování, například  včetně používání příspěvků na základě zastávané role nebo pozice a zvláštních mimoplatových výhod, a o podmínkách pro odebrání takových příspěvků nebo výhod či pro změnu jejich hodnoty. | |
| | |
| Jak bylo zohledněno odstupné ve výpočtu poměru mězi pohyblivou a pevnou složkou odměny. | Article 450(1)(h)(vi), EBA/GL/2015/22 para 312 (část) |
| | |

| REM2 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl. 450 nařízení (EU) 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| **Zásady odměňování II** | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)<br>Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určen |

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Souhrnné kvantitativní informace o odměnách**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (tj. daný finanční rok - rok N): | (rrrr) |

| | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst.2 a EBA/GL/2015/22 odst.311** *(relevantní jen pro významné instituce podle čl. 450 odst. 2)* | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. g) a h), EBA/GL/2014/08 příloha 2 a EBA/GL/2015/22 odst. 297, 298, 308 až 312** | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ved. orgán v kontr. funkci[1] | Ved. orgán v řídicí funkci[2] | Vedoucí orgán v kontr.[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | | Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | |
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní prac. |
| Počet pracovníků celkem (počet fyzických osob, stav ke konci roku)[9] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Členové (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet vybraných pracovníků[10] včetně vrcholného vedení[11], vyjádřený v ekvivalentech plného pracovního úvazku (stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vybraní pracovníci (počet fyzických osob, stav ke konci roku) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pevné složky odměn celkem (v Kč)[12], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pevné složky odměn ve formě jiných typů nástrojů | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pohyblivé složky odměn celkem (v Kč)[13], z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v hotovosti celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v akciích celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn v nástrojích navázaných na akcie celkem | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn ve formě jiných typů nástrojů[14] | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Další informace o pohyblivé složce odměn** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč), z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností přiznaných v roce N[15]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N v hotovosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě akcií | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě nástrojů navázaných na akcie | | | | | | | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností přiznané v roce N ve formě jiných typů nástrojů[16] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností (v Kč) přiznaných v předchozích obdobích a nikoli v roce N[17]: | | | | | | | | | | | | | | | |
| celková výše nevyplacených složek odměn s oddálenou splatností, dosud nepřiznaných | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše složek odměn s oddálenou splatností vyplacených v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše přímo vyjádřených ex post úprav dříve přiznaných odměn podle dosažených výsledků[18], uplatněných v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odměn na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručených pohyblivých složek odměn) vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na nově vzniklé pracovní poměry (smluvně zaručené pohyblivé složky odměn) vyplacených v roce N[19] | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše odstupného přiznaná v roce N, z toho: | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka přiznaná a již vyplacená v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| částka oddálená | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného vyplaceného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců odstupného přiznaného v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nejvyšší odstupné vyplacené jediné osobě v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Počet příjemců příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N | | | | | | | | | | | | | | | |
| Celková výše příspěvků na zvláštní penzijní výhody v roce N[20] | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Celková výše pohyblivých složek odměn za víceletá období v programech, které se neobměňují každý rok, přiznaných v roce N[21] | | | | | | | | | | | | | | | |

Pozn.: Na žádost členského státu nebo příslušného orgánu se uveřejní podle čl. 450 odst. 1 písm. j) nařízení 575/2013 celkové odměny pro každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení.

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé kontrolní funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Pracovníci definovaní v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo , anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Pracovníci, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil institucí podle čl. 92 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a přílohy č. 1 bodu 1 písm. b) vyhlášky č. 163/2014 Sb.

[11] Vrcholné vedení podle čl. 3 odst. 1 bodu 9 směrnice 2013/36/EU

[12] Pevné složky odměn zahrnují platby, úměrné pravidelné příspěvky (povinné) na důchodové zabezpečení nebo výhody (jsou-li poskytovány bez ohledu na jakákoliv kritéria týkající se dosažených výsledků).

[13] Pohyblivé složky odměn zahrnují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí běžných výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do

[14] Hotovostní nebo jiné nástroje podle čl. 94 odst. 1 písm. l) směrnice 2013/36/EU.

[15] Odměny s oddálenou splatností podle čl. 94 odst. 1 písm. m) směrnice 2013/36/EU. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností v kategoriích: celková výše pohyblivých složek odměn s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn v hotovosti s oddálenou splatností, pohyblivé složky odměn ve formě akcií a nástrojů navázaných na akcie s oddálenou splatností a pohyblivé složky odměn ve formě jiných nástrojů s oddálenou splatností.

[16] Nástroje uvedené v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) směrnice 2013/36/EU.

[17] Tato položka zahrnuje pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností, které byly přiznány v předchozích obdobích, ale dosud nebyly uděleny. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn s oddálenou splatností.

[18] Přímo vyjádřené ex post úpravy podle dosažených výsledků podle čl. 94 odst. 1 písm. n) směrnice 2013/36/EU a bodu 5.3 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

[19] Zaručené pohyblivé složky odměn podle čl. 94 odst. 1 písm. d) směrnice 2013/36/EU.

[20] Definované v čl. 3 odst. 53 směrnice 2013/36/EU.

[21] Viz bod 5.2 pokynů EBA/GL/2014/08; neodečítají se od výše uveřejňovaných pohyblivých složek odměn

**REM3** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a zveřejňování údajů podle čl 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

**Zásady odměňování III**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

## Poměry pevné a pohyblivé složky odměn stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU

Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr)

| | Členění podle relevantního geografického umístění ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Členění podle subjektů ve skupině, včetně offshore ... *(v případě potřeby doplnit další řádky)* | Vedoucí orgán v kontrolní[1] a řídicí[2] funkci | Investiční bankovnictví[3] | | Retailové bankovnictví[4] | | Obhospodařování aktiv[5] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci |
| Poměry pohyblivé a pevné složky celkové odměny stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice 2013/36/EU | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Pokud bylo rozhodnuto o uplatnění vyššího poměru mezi pohyblivou a pevnou složkou než 100%, až do 200%, instituce uveřejní: | | | | | | | | | |
| a. podíl zastoupených hlasovacích práv a hlasovacích práv akcionářů ve prospěch zvýšení poměru, nebo v závislosti na platném právu obchodních společností počet a procentní podíl osob, které souhlasí se zvýšením poměru, přičemž každé osobě náleží jeden hlas; | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. schválené poměry, včetně příslušného poměru pro jednotlivé oblasti činnosti, pokud se poměry pro v jednotlivých oblastech činnosti | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| lisi; | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| c. datum přijetí rozhodnutí. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| Kromě údajů o uvedených poměrech instituce uveřejní, je-li to relevantní, následující údaje o použití diskontní sazby podle jednotlivých zemí: | | | | | | | | | |
| a. rozsah použití diskontní sazby (maximálně do 25% celkové pohyblivé odměny nebo nižší procentní podíl stanovený členským státem); a | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| b. počet vybraných pracovníků, na jejichž pohyblivou složku odměny byla diskontní sazba uplatněna. | CZ | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | |
| | | ... | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsoildačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

. 450 nařízení (EU)

| Korporátní funkce[6] | | Vnitřní kontrolní funkce[7] | | Souhrn za vše ostatní[8] | | **Nařízení (EU) č. 575/2013 a EBA/GL/2015/22** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | Vrcholné vedení | Ostatní vybraní pracovníci | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 303 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | odst. 304 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | Nařízení (EU) č. 575/2013 Art.450(1)(d) a EBA/GL/2015/22 odst. 305 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

**REM4** Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)

Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08)

**Zásady odměňování IV**

Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013

**Informace o odměňování všech pracovníků**

| | |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (rok N): | (rrrr) |

| | Vedoucí orgán v kontrolní funkci[1] | Vedoucí orgán v řídicí funkci[2] | Investiční bankovnictví[3] | Retailové bankovnictví[4] | Obhospodař. aktiv[5] | Korporátní funkce[6] | Vnitřní kontrolní funkce[7] | Souhrn za vše ostatní[8] | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Členové *(počet fyzických osob, stav ke konci roku)* | | | | | | | | | **Nařízení (EU) č. 575/2013, EBA/GL/2015/22 a EBA/GL/2014/08 - Příloha 1** |
| Celkový počet pracovníků (ekvivalent plného pracovního úvazku)[9] | | | | | | | | | |
| Celkový čistý zisk v roce N (plná výše, v Kč, např. 123 456 789,00)[10] | | | | | | | | | |
| Odměny celkem (v Kč)[11], z toho: | | | | | | | | | |
| pohyblivé složky odměn (v Kč)[12] | | | | | | | | | |

[1] Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci. Patří sem nevýkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci podle čl. 3 odst. 1 bodu 8 směrnice 2013/6/EU. Tyto osoby by měly být zařazeny do této kategorie s přihlédnutím k bodu 5.7 těchto obecných pokynů. Odměny za účast na zasedání orgánu by se měly vykazovat jako odměny.

[2] Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci podle čl. 3 odst. 1 bodu 7 směrnice 2013/36/EU, kteří zastávají výkonné funkce ve vedoucím orgánu. Patří sem všichni výkonní členové jakéhokoliv orgánu v konsolidačním rámci.

[3] Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

[4] Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

[5] Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

[6] Veškeré funkce, které zodpovídají za celou instituci na konsolidované úrovni a za dceřiné společnosti s takovýmito funkcemi na individuální úrovni, např. funkce v oblasti lidských zdrojů či informačních technologií.

[7] Pracovníci zastávající nezávislé funkce v oblasti řízení rizik, compliance a vnitřního auditu v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k internal governance (řídicí a kontrolní systém). Oznamovací povinnost by se měla vztahovat na tyto funkce na konsolidované úrovni a na dceřiné společnosti s těmito funkcemi na individuální úrovni.

[8] Pracovníci, které nelze zařadit do žádné z ostatních linií podnikání.

[9] Uvedený počet pracovníků by měl být vyjádřen v ekvivalentech plného pracovního úvazku a měl by vycházet z údajů ke konci roku. Pracovník je definovaný v § 7 odst. 3 písm. d) vyhlášky č. 163/2014 Sb. jako "osoba, která je s povinnou osobou v základním pracovněprávním nebo podobném vztahu, anebo jiná osoba, pokud je členem orgánu nebo výboru povinné osoby".

[10] Čistý zisk by měl být založen na účetním systému, který je používán k vykazování pro regulační účely. U skupin se jedná o zisk (nebo ztrátu) na základě konsolidované účetní závěrky.

[11] Položka "odměny celkem" zahrnuje pevné a pohyblivé složky odměn. Částky poskytnutých odměn by měly být uváděny v hrubé výši, včetně veškerých nákladů daných institucí, s výjimkou povinných odvodů těchto institucí na sociální zabezpečení a na srovatenlé systémy.

[12] Pohyblivé složky odměn zarhují další platby nebo výhody v závislosti na dosažených výsledcích nebo, za výjimečných okolností, jiná smluvní ujednání kromě těch, která jsou součástí obvyklých výhod nabízených v rámci zaměstnání (jako je zdravotní péče, zařízení péče o dítě nebo úměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení). Do pohyblivých složek doměn by měly být zahrnuty peněžité i nepeněžité výhody. Částky by se měly vykazovat v hrubé výši, bez započtení případné diskontní sazby vztahující se na pohyblivé složky odměn.

| REM5 | Obecné pokyny k zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a uveřejňování podle čl. 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22) |
|---|---|
| Zásady odměňování V | Obecné pokyny ke srovnávání odměňování (EBA/GL/2014/08) |
| Tuto část uveřejňují i významné dceřiné podniky na základě čl. 13 odst. 1 a 2 (druhého pododst.) nařízení (EU) č. 575/2013 | |

**Informace o vybraných pracovnících, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR nebo více***

| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
|---|---|
| Odměny celkem; | **Nařízení (EU) č. 575/2013 čl. 450 odst. 1 písm. i) a EBA/GL/2014/08 - Příloha 3** |
| příjmová skupina (v eurech) | Počet vybraných pracovníků* |
| 1 000 000 až < 1 500 000 | |
| 1 500 000 až < 2 000 000 | |
| 2 000 000 až < 2 500 000 | |
| 2 500 000 až < 3 000 000 | |
| 3 000 000 až < 3 500 000 | |
| 3 500 000 až < 4 000 000 | |
| 4 000 000 až < 4 500 000 | |
| 4 500 000 až < 5 000 000 | |
| 5 000 000 až < 6 000 000 | |
| 6 000 000 až < 7 000 000 | |
| 7 000 000 až < 8 000 000 | |
| 8 000 000 až < 9 000 000 | |
| 9 000 000 až < 10 000 000 | |
| … | |
| V případě potřeby lze doplnit další skupiny s vyššími příjmy. | |

* Údaje se uveřejní na základě údajů ke konci účetního roku v eurech, v plné výši, tj. nezaokrouhlené (např. 1 234 567 EUR). K přepočtu se použije měnový kurz uplatňovaný Komisí pro finanční plánování a rozpočet za prosinec roku, za něž se údaje vykazují (http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm).

* Počet fyzických osob v kategorii "vybraní pracovníci, kterým byly za účetní období vyplaceny odměny ve výši 1 milionu EUR (nebo ekvivalentu této částky v jiné měně) nebo více".

**OR1**
**Operační riziko I**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | Operační riziko | | |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| | Přístupy používané danou institucí pro hodnocení kapitálových požadavků k operačnímu riziku | | |
| čl. 446 | | | |
| | Popis metodiky stanovené v čl. 312 odst. 2 CRR, pokud ji instituce používá | Diskuse příslušných vnitřních a vnějších faktorů zohledněných v přístupu instituce k měření | V případě dílčího používání rozsah a pokrytí jednotlivých metodik, které jsou používány |
| čl. 446 | | | |

**OR2**
**Operační riziko II**

| nařízení (EU) č. 575/2013 | **Použití pokročilých přístupů k měření operačního rizika** *(pokud je relevantní)* |
|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) |
| čl. 454 | Instituce, které pro výpočet kapitálových požadavků k operačnímu riziku používají přístupy stanovené v článcích 321 až 324, zpřístupňují popis použití pojištění a jiných mechanismů převodu rizika pro účely snižování uvedeného rizika. |
| | |

**EQE**
**Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia**

| Akciové expozice nezahrnuté do obchodního portfolia | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | |
| Rozlišení expozic na základě jejich cílů, včetně vztahu ke kapitálovým výnosům a strategických důvodů | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Přehled použitých účetních technik a metod oceňování, včetně hlavních předpokladů a postupů ovlivňujících oceňování a jakýchkoliv významných změn v těchto postupech | | | čl. 447 písm. a) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Účetní hodnota | Reálná hodnota | Rozdíl mezi tržní a reálnou hodnotou akcií obchodovaných na regulovaných trzích, pokud se tržní hodnota podstatně liší od reálné hodnoty | čl. 447 písm. b) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Druh a povaha expozic | | | čl. 447 písm. c) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Objemy expozic obchodovaných na regulovaných trzích | | | čl. 447 písm. c) |
| Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích | | | |
| Jiné expozice | | | |
| Kumulativní výše realizovaných zisků nebo ztrát z prodeje a likvidace v daném období | | | čl. 447 písm. d), e) |
| Celková výše nerealizovaných zisků nebo ztrát | | | |
| Celková výše oceňovacích rozdílů | | | |

**IRR**

**Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia**

| Informace o expozici vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | |
| Povaha úrokového rizika | | | Hlavní předpoklady (včetně předpokladů ohledně předčasného splacení úvěrů a vývoj vkladů splatných na požádání) | | Četnost měření úrokového rizika | čl. 448 písm. a) |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Kolísání zisků jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Ekonomická hodnota jako měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | Expozice vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia | Jiné relevantní měřítko používané vedením k měření prudkých výkyvů úrokových sazeb směrem nahoru a dolů v souladu s metodou používanou vedením pro měření úrokového rizika, v členění podle měn | čl. 448 písm. b) |
| | CHF | | CHF | | CHF | |
| | EUR | | EUR | | EUR | |
| | GBP | | GBP | | GBP | |
| | USD | | USD | | USD | |
| | Jiná | | Jiná | | Jiná | |

**SEC1**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím I**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | |
| Popis cílů instituce v souvislosti se sekuritizací | čl. 449 písm. a) |
| | |
| Povaha ostatních rizik včetně rizika likvidity spojeného se sekuritizovanými aktivy | čl. 449 písm. b) |
| | |

| Druh rizik z hlediska nadřízenosti podkladových sekuritizovaných pozic | Druh rizik z hlediska z hlediska podkladových aktiv těchto sekuritizovaných pozic převzatých a držených v resekuritizaci | čl. 449 písm. c) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| Jednotlivé role, které instituce hraje v procesu sekuritizace | Přibližný rozsah působení instituce v jednotlivých rolích | čl. 449 písm. (d), (e) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| | | |
|---|---|---|
| | | |
| Popis postupů pro sledování změn úvěrového a tržního rizika sekuritizovaných expozic včetně toho, jaké dopady na sekuritizované expozice má vývoj podkladových aktiv, a popis, jak se tyto postupy liší pro resekuritizované expozice | | čl. 449 písm. f) |
| | | |
| Popis politiky instituce upravující používání zajištění a osobní zajištění ke snižování rizik držených sekuritizovaných a resekuritizovaných expozic | Identifikace protistran, které jsou zdrojem podstatného zajištění podle druhu rizikové expozice | čl. 449 písm. g) |
| | Protistrana | Druh rizikové expozice |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Přístupy k výpočtu objemu rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Které přístupy instituce používá v souvislosti se sekuritizací | Pro jaký druh sekuritizované expozice | čl. 449 písm. h) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | čl. 449 písm. h) |
| Druhy sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které instituce v roli sponzora používá k sekuritizaci expozic vůči třetím stranám | Rozvahové expozice | | Podrozvahové expozice | | Seznam subjektů, které instituce řídí nebo jimž poskytuje poradenství a které investují buď do sekuritizovaných pozic, jež instituce sekuritizovala, nebo do sekuritizačních jednotek pro speciální účel, jež instituce sponzoruje | čl. 449 písm. i) |
| | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jaké formě má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | V jakém rozsahu má instituce expozice vůči těmto sekuritizačním jednotkám pro speciální účel | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Názvy externích ratingových agentur použitých pro sekuritizace | Druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur | | | | | čl. 449 písm. k) |
| | Druh expozic | | Použitá agentura | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| | |
|---|---|
| Popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externím hodnocením, použití interního hodnocení pro jiné účely než pro stanovení kapitálového požadavku metodou interního hodnocení, kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informace o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovní úvěrového posílení podle druhu expozice | čl. 449 písm. l) |
| | |
| Vysvětlení významných kvantitativních změn v informacích zpřístupněných podle písmen n) až q) od posledního vykazovaného období | čl. 449 písm. m) |
| | |

**SEC2**

**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím II**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | (dd/mm/rrrr) | | |
| Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci | | | čl. 449 písm. j) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace zda jsou transakce vykázány jako prodej nebo financování | | | čl. 449 písm. (j) (i) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace o uznání zisků z prodeje | | | čl. 449 písm. j) (ii) |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Informace při ocenění sekuritizovaných pozic a příslušných změnách oproti předchozímu období o | | | čl. 449 písm. j) (iii) |
| Metodách ocenění | Hlavních předpokladech | Vstupech při ocenění sekuritizovaných pozic | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| Informace o zacházení se syntetickými sekuritizacemi, pokud se jím již nezabývají jiné účetní metody | čl. 449 písm. j) (iv) |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

| Informace o způsobech ocenění aktiv čekajících na sekuritizaci a o tom, zda jsou evidované | | | | čl. 449 písm. j) (v) |
|---|---|---|---|---|
| V investičním portfoliu instituce | | V obchodním portfoliu instituce | | |
| Aktivum | Způsob ocenění | Aktivum | Způsob ocenění | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| Informace o zásadách pro uznávání rozvahových závazků za ujednání, která by od instituce mohla vyžadovat poskytnutí finanční podpory pro sekuritizovaná aktiva | čl. 449 písm. j) (vi) |
|---|---|
| | |

**SEC3**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím III**

| Expozice vůči sekuritizovaným pozicím | | | | | | nařízení (EU) č. 575/2013 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: | | (dd/mm/rrrr) | | | | |
| | | Obchodní portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Odděleně pro obchodní a investiční portfolio tyto informace, a to v členění podle druhu expozice | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |
| | | Investiční portflio | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí | Tradiční sekuritizace | | čl. 449 písm. n) |
| | | | | Syntetické sekuritizace | | |
| | | | | V nichž je instituce pouze sponzorem | | |
| | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených rozvahových sekuritizovaných pozic a podrozvahových sekuritizovaných expozic | | | |
| | | | Souhrnný objem aktiv čekajících na sekuritizaci | | | |
| | | | U sekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných expozic připadajících na podíl původce | | | |
| | | | Usekuritizovaných facilit podléhajících předčasnému umoření souhrnný objem čerpaných investic připadajících na podíly investorů | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílu původce | | | |
| | | | Objem sekuritizovaných pozic, které byly odečteny od kapitálu nebo jimž byla přidělena riziková váha 1 250 % | | | |
| | | | Shrnutí o sekuritizaci v běžném období včetně objemu sekuritizovaných expozic a uznaného zisku nebo ztráty z prodeje | | | |
| | | | Souhrnné kapitálové požadavky vzniklé instituci vůči podílům investora na čerpaných zůstatcích a na nečerpaných úvěrových linkách | | | |

**SEC4**
**Expozice vůči sekuritizovaným pozicím IV**

| **Instituce, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nebo kapitálové požadavky podle článku 337 nebo 338, zpřístupňují tyto informace, v případě potřeby odděleně pro obchodní a investiční portfolio** | | | | | | | | **nařízení (EU) č. 575/2013** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Informace platné k datu: (dd/mm/rrrr) | | | | | | | | |
| Obchodní portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Investiční portfolio informace | | | | | | | | čl. 449 písm. o) (i) |
| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených sekuritizovaných pozic, a s nimi spojených kapitálových požadavků | | | | | | | | |
| Sekuritizované expozice | | | | Resekuritizované expozice | | | | |
| Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Expozice | Podle rizikových vah nebo kapitálových požadavků | Expozice | Jaký přístup pro jaký kapitálový požadavek byl použit | Kapitálový požadavek | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v obchodním portfoliu | | | | Souhrnný objem ponechaných nebo nakoupených resekuritizovaných expozic v investičním portfoliu | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | Expozice před zajištěním/pojištěním | Expozice po zajištění/pojištěn | Expozice vůči finančním ručitelům podle kategorií úvěruschopnosti ručitele nebo jména ručitele | | čl. 449 písm. o) (ii) |
| | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | | | Kategorie úvěruschopnosti ručitele nebo jméno ručitele | Expozice | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

| Investiční portfolio informace | | | | Obchodní portfolio informace | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Objem aktiv se sníženou hodnotou | Expozice po splatnosti sekuritizovaných institucí | Ztráty uznané institucí v běžném období | Druh expozice | Celkový objem nesplacených expozic sekuritizovaných institucí a podléhajících kapitálovému požadavku k tržnímu riziku v členění na expozice | | čl. 449 písm. p), q) |
| | | | | Tradiční/syntetické sekuritizace | Druh expozice | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| Informace, zda instituce poskytla podporu ve smyslu čl. 248 odst. 1 a dopad na kapitál | čl. 449 písm. r) |
|---|---|
| | |