**CS**

**PŘÍLOHA V**

**PŘÍLOHA XI**

**VYKAZOVÁNÍ INFORMACÍ O PÁCE**

[**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY** 2](#_Toc524076952)

[1. Označování šablon a jiné konvence 2](#_Toc524076953)

[**1.1.** **Označování šablon** 2](#_Toc524076954)

[**1.2.** **Konvence v oblasti číslování** 2](#_Toc524076955)

[**1.3.** **Zkratky** 2](#_Toc524076956)

[**1.4.** **Konvence v oblasti znamének** 3](#_Toc524076957)

[**ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM** 4](#_Toc524076958)

[1. Struktura a četnost 4](#_Toc524076959)

[2. Vzorce pro výpočet pákového poměru 4](#_Toc524076960)

[3. Hranice významnosti pro deriváty 4](#_Toc524076961)

[4. C 47.00 – Výpočet pákového poměru (LRCalc) 5](#_Toc524076962)

[5. C 40.00 – Alternativní postup určení míry expozice (LR1) 13](#_Toc524076963)

[6. C 41.00 – Rozvahové a podrozvahové položky – doplňující členění expozic (LR2) 22](#_Toc524076964)

[7. C 42.00 – Alternativní definice kapitálu (LR3) 24](#_Toc524076965)

[8. C 43.00 – Alternativní členění složek míry expozice pákového poměru (LR4) 26](#_Toc524076966)

[9. C 44.00 – Obecné informace (LR5) 44](#_Toc524076967)

**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

**1.** **Označování šablon a jiné konvence**

**1.1.** **Označování šablon**

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám (dále jen „LR“) uvedeným v příloze X tohoto nařízení.

2. Rámec se skládá z celkem šesti šablon:

C47.00: Výpočet pákového poměru (LRCalc): Výpočet pákového poměru,

C40.00: Šablona pákového poměru 1 (LR1): Alternativní postup určení míry expozice,

C41.00: Šablona pákového poměru 2 (LR2): Rozvahové a podrozvahové položky – doplňující členění expozic,

C42.00: Šablona pákového poměru 3 (LR3): Alternativní definice kapitálu,

C43.00: Šablona pákového poměru 4 (LR4): Členění složek míry expozice pákového poměru a

C44.00: Šablona pákového poměru 5 (LR5): Obecné informace.

3. U každé šablony jsou uvedeny odkazy na právní předpisy a další podrobné informace o obecnějších aspektech vykazování.

**1.2.** **Konvence v oblasti číslování**

4. Při odkazování na sloupce, řádky a buňky šablon se dokument řídí konvencemi v označování, které jsou stanoveny v následujících odstavcích. Tyto číselné kódy jsou ve velké míře používány v pravidlech pro ověřování.

5. V pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona;řádek;sloupec}. K odkazu na celý řádek nebo sloupec se použije hvězdička.

6. V případě validací v rámci šablony, kdy jsou použity pouze údaje z této šablony, se šablona v zápisu neuvádí: {řádek;sloupec}.

7. Pro účely vykazování informací o páce výraz „z toho“ odkazuje na položku, která je podmnožinou kategorie expozic vyšší úrovně, zatímco výraz „doplňková položka“ odkazuje na samostatnou položku, která není podmnožinou žádné kategorie expozic. Vykazování údajů v obou typech buněk je povinné, pokud není uvedeno jinak.

**1.3.** **Zkratky**

8. Pro účely této přílohy a souvisejících šablon jsou použity tyto zkratky:

a. CRR je zkratkou pro nařízení o kapitálových požadavcích („Capital Requirements Regulation“), kterým se rozumí nařízení (EU) č. 575/2013;

b. SFT je zkratkou pro transakci s financováním cenných papírů („Securities Financing Transaction“), kterou se rozumí „repo obchod, půjčka či výpůjčka cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržový obchod“ v souladu s nařízením (EU) č. 575/2013;

c. CRM je zkratkou pro snižování úvěrového rizika („Credit Risk Mitigation“).

**1.4.** **Konvence v oblasti znamének**

9. Všechny částky se vykazují jako kladná čísla. Výjimkou jsou částky vykazované v buňkách {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} a {LR3;085;010}. Přitom buňky {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} a {LR3;085;010} mají pouze zápornou hodnotu. Naopak buňky {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} a {LR3;040;010} mají s výjimkou extrémních případů pouze kladnou hodnotu.

**ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM**

**1.** **Struktura a četnost**

1. Šablona pákového poměru se dělí na dvě části. Část A obsahuje všechny datové položky používané při výpočtu pákového poměru, které instituce předkládají příslušným orgánům podle čl. 430 odst. 1 prvního pododstavce CRR, zatímco část B obsahuje všechny datové položky, které instituce předkládají podle čl. 430 odst. 1 druhého pododstavce CRR (tj. pro účely zprávy podle článku 511 CRR).

2. Při sestavování údajů pro účely této prováděcí technické normy zohlední instituce zacházení s aktivy ve svěřenecké správě v souladu s čl. 429 odst. 13 CRR.

**2.** **Vzorce pro výpočet pákového poměru**

3. Pákový poměr vychází z hodnoty kapitálu a z celkové míry expozice, které lze vypočítat pomocí buněk z části A.

4. Pákový poměr – plně zavedená definice = {LRCalc;310;010} / {LRCalc;290;010}.

5. Pákový poměr – přechodná definice = {LRCalc;320;010} / {LRCalc;300;010}.

**3.** **Hranice významnosti pro deriváty**

6. S cílem snížit zátěž související s vykazováním pro instituce s omezenými expozicemi v derivátech se při posuzování významnosti derivátových expozic ve vztahu k celkové expozici pákového poměru užívají následující míry. Instituce tyto míry vypočítají takto:

7. Podíl derivátů = .

8. kde celková míra expozice je rovna: {LRCalc;290;010}.

9. Celková pomyslná hodnota, k níž deriváty odkazují = {LR1; 010;070}. Tuto buňku instituce vyplňují vždy.

10. Objem úvěrových derivátů = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Tyto buňky instituce vyplňují vždy.

11. Instituce mají povinnost vyplnit v následujícím vykazovaném období buňky uvedené v odstavci 14, je-li splněna jedna z následujících podmínek:

* podíl derivátů uvedený v odstavci 7 přesahuje ke dvěma po sobě jdoucím rozhodným dnům 1,5 %;
* podíl derivátů uvedený v odstavci 7 přesahuje 2,0 %.

12. Instituce, u nichž celková pomyslná hodnota, k níž deriváty odkazují, dle definice v odstavci 9 přesahuje 10 miliard EUR, musí vyplnit buňky uvedené v odstavci 14 i v případě, že podíl derivátů nesplňuje podmínky uvedené v odstavci 11.

13. Instituce musí vyplnit buňky uvedené v odstavci 15, je-li splněna jedna z následujících podmínek:

* objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 10 přesahuje ke dvěma po sobě jdoucím rozhodným dnům 300 milionů EUR;
* objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 10 přesahuje 500 milionů EUR.

14. V souladu s odstavcem 11 vyplňují instituce tyto buňky: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} a {LR1;060;070}.

15. V souladu s odstavcem 13 vyplňují instituce tyto buňky: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} a {LR1;050;085}.

**4.** **C 47.00 – Výpočet pákového poměru (LRCalc)**

16. V této části šablony pro vykazování jsou sdruženy údaje potřebné pro výpočet pákového poměru, jak je definován v článcích 429, 429a a 429b CRR.

17. Instituce vykazují pákový poměr čtvrtletně. V každém čtvrtletí se hodnotou „k rozhodnému dni“ rozumí hodnota k poslednímu kalendářnímu dni třetího měsíce příslušného čtvrtletí.

18. Instituce vyplňují buňky {010;010} až {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010}, a {150;010} až {190;010}, jako kdyby vynětí dle buněk {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} a {220;010} neplatilo.

19. Instituce vyplňují buňky {010;010} až {240;010}, jako kdyby vynětí dle buněk {250;010} a {260;010} neplatilo.

20. Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál nebo expozici pákového poměru, se vykazuje jako kladné číslo. Naopak jakákoli částka, která celkový kapitál nebo expozici pákového poměru snižuje, se vykazuje jako číslo záporné. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (–), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| **Řádek a sloupec** | **Hodnoty expozice** |
| {010;010} | **Transakce SFT: expozice podle čl. 429 odst. 5 a 8 CRR**  Čl. 429 odst. 5 písm. d) a odst. 8 CRR  Expozice transakcí SFT vypočtená podle čl. 429 odst. 5 písm. d) a odst. 8 CRR.  Při vyplňování této buňky instituce zohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c).  Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Takové položky instituce uvedou v buňce {190,010}.  Instituce do této buňky nezahrnou transakce SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429b odst. 6 písm. a) CRR. |
| {020;010} | **Transakce SFT: navýšení pro úvěrové riziko protistrany**  Čl. 429b odst. 1 CRR  Navýšení pro úvěrové riziko protistrany u transakcí SFT včetně podrozvahových, stanovené v souladu s čl. 429b odst. 2 nebo 3 CRR.  Při vyplňování této buňky instituce zohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c).  Instituce do této buňky nezahrnou transakce SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429b odst. 6 písm. a) CRR. Takové položky instituce uvedou v buňce {040;010}. |
| {030;010} | **Odchylka pro transakce SFT: navýšení podle čl. 429b odst. 4 a článku 222 CRR**  Čl. 429b odst. 4 a článek 222 CRR  Hodnota expozice transakcí SFT včetně podrozvahových, vypočítaná v souladu s článkem 222 CRR za podmínky uplatnění příslušné rizikové váhy se spodní hranicí 20 %.  Při vyplňování této buňky instituce zohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c) CRR.  Instituce v této buňce nezohlední transakce, u kterých je část hodnoty expozice pákového poměru připadající na navýšení stanovena metodou podle čl. 429b odst. 1 CRR. |
| {040;010} | **Úvěrové riziko protistrany u transakcí SFT, v nichž instituce vystupuje jako zmocněnec, podle čl. 429b odst. 6 CRR**  Čl. 429b odst. 2 a 3 a odst. 6 písm. a) CRR  Hodnota expozice transakcí SFT, v nichž instituce vystupuje jako zmocněnec a poskytuje zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429b odst. 6 písm. a) CRR, sestává pouze z navýšení určeného v souladu s čl. 429b odst. 2, příp. 3 CRR.  Při vyplňování této buňky instituce nezohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c). Takové položky instituce uvedou v buňkách 010;010} a {020;010}, příp. {010;010} a {030;010}. |
| {050;010} | **(–) Vyňaté expozice vůči ústřední protistraně u transakcí SFT na účet klienta**  Čl. 429 odst. 11 a čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR  Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí SFT na účet klienta za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR.  Je-li vyňatou expozicí vůči ústřední protistraně cenný papír, v této buňce se nezohlední, ledaže se jedná o opětovně zastavený cenný papír, který je podle použitelného účetního rámce (tj. v souladu s čl. 111 odst. 1 první větou CRR) zohledňován v plné výši.  Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce také do buněk {010;010}, {020;010} a {030;010}, jako kdyby vynětí neplatilo, a je-li splněna podmínka v druhé polovině předchozí věty, do buňky {190;010}.  Složila-li instituce pro vyňatou část transakce SFT, která se vykazuje v buňce {190;010}, a nikoli v buňce {020;010}ani v buňce {030;010}, počáteční marži, může ji instituce vykázat v této buňce. |
| {060;010} | **Deriváty: současné reprodukční náklady**  Články 429a, 274, 295, 296, 297 a 298 CRR.  Současné reprodukční náklady podle čl. 274 odst. 1 CRR u smluv uvedených v příloze II CRR a úvěrových derivátů, včetně podrozvahových, vykázané včetně obdržené variační marže.  Jak stanoví čl. 429a odst. 1 CRR, instituce mohou zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 CRR. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou započítávat v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 bodě 25 písm. c) CRR a úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o smluvním křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) CRR.  Instituce do této buňky nezahrnou smlouvy oceňované pomocí metody původní expozice v souladu s čl. 429a odst. 8 a článkem 275 CRR. |
| {070;010} | **(−) Způsobilá obdržená hotovostní variační marže započtená proti tržní hodnotě derivátů**  Čl. 429a odst. 3 CRR  Variační marže obdržená v hotovosti od protistrany, kterou je možné započíst proti části derivátové expozice, jež se týká reprodukčních nákladů, v souladu s čl. 429a odst. 3 CRR.  Hotovostní variační marže obdržená na vyňaté expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 429 odst. 11 CRR se nevykazuje. |
| {080;010} | **(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (reprodukční náklady)**  Čl. 429 odst. 11 CRR  Podíl reprodukčních nákladů u vyňatých obchodních expozic vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Tato částka se vykazuje včetně hotovostní variační marže obdržené na tuto složku transakce.  Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce rovněž do buňky {060;010}, jako kdyby vynětí neplatilo. |
| {090;010} | **Deriváty: navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty**  Články 429a, 274, 295, 296, 297, 298 a čl. 299 odst. 2 CRR  V této buňce se uvádí navýšení pro potenciální budoucí expozici smluv uvedených v příloze II CRR a úvěrových derivátů, včetně podrozvahových, vypočtenou v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (článek 274 CRR pro smlouvy uvedené v příloze II CRR a čl. 299 odst. 2 CRR pro úvěrové deriváty) s uplatněním pravidel pro započtení podle čl. 429a odst. 1 CRR. Při určování hodnoty expozice těchto smluv mohou instituce zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 CRR. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou započítávat v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 bodě 25 písm. c) CRR a úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o smluvním křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) CRR.  V souladu s čl. 429a odst. 1 druhým pododstavcem CRR instituce při určování potenciální budoucí úvěrové expozice úvěrových derivátů uplatní zásady stanovené v čl. 299 odst. 2 písm. a) CRR na všechny své úvěrové deriváty, a nikoliv pouze na deriváty, které jsou zařazeny do obchodního portfolia.  Instituce do této buňky nezahrnou smlouvy oceňované pomocí metody původní expozice v souladu s čl. 429a odst. 8 a článkem 275 CRR. |
| {100;010} | **(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (potenciální budoucí expozice)**  Čl. 429 odst. 11 CRR  Potenciální budoucí expozice vyňatých obchodních expozic vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR.  Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce rovněž do buňky {090;010}, jako kdyby vynětí neplatilo. |
| {110;010} | **Odchylka pro deriváty: metoda původní expozice**  Čl. 429a odst. 8 a článek 275 CRR  V této buňce se uvádí míra expozice smluv uvedených v příloze II bodech 1 a 2 CRR vypočtená podle metody původní expozice uvedené v článku 275 CRR.  Instituce, které metodu původní expozice používají, nesnižují v souladu s čl. 429a odst. 8 CRR míru expozice o variační marži obdrženou v hotovosti.  Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, tuto buňku nevyplňují.  Instituce v této buňce nezohlední smlouvy oceňované metodou oceňování podle tržní hodnoty v souladu s čl. 429a odst. 1 a článkem 274 CRR. |
| {120;010} | **(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (metoda původní expozice)**  Čl. 429 odst. 11 CRR  Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta při použití metody původní expozice uvedené v článku 275 CRR, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR.  Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce rovněž do buňky {110;010}, jako kdyby vynětí neplatilo. |
| {130;010} | **Limitovaná pomyslná hodnota prodaných úvěrových derivátů**  Čl. 429a odst. 5 až 7 CRR  Limitovaná pomyslná hodnota prodaných úvěrových derivátů (tj. poskytuje-li instituce protistraně zajištění úvěrového rizika), kterou upravuje čl. 429a odst. 5 až 7 CRR. |
| {140;010} | **(−) Způsobilé zakoupené úvěrové deriváty započtené proti prodaným úvěrovým derivátům**  Čl. 429a odst. 5 až 7 CRR  Limitovaná pomyslná hodnota zakoupených úvěrových derivátů (tj. kupuje-li instituce od protistrany zajištění úvěrového rizika) se stejným referenčním jménem jako prodané úvěrové deriváty dané instituce, jestliže zbývající doba splatnosti zakoupeného zajištění je nejméně rovna zbývající době splatnosti prodaného zajištění. Tato hodnota tedy nemůže být vyšší než hodnota uvedená za jednotlivá referenční jména v buňce {130;010}. |
| {150;010} | **Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 10 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR**  Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. d) a čl. 166 odst. 9 CRR  Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. d) CRR u podrozvahových položek s nízkým rizikem uvedených v příloze I bodě 4 písm. a) až c) CRR, kterým by byl přiřazen úvěrový konverzní faktor 0 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 10 % nominální hodnoty). Jedná se o přísliby, které instituce může kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit („bezpodmínečně zrušitelné“), nebo které umožňují automatické zrušení z důvodu zhoršení úvěruschopnosti dlužníka. Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {160;010} | **Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 20 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR**  Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. c) a čl. 166 odst. 9 CRR  Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. c) CRR u podrozvahových položek se středně nízkým rizikem uvedených v příloze I bodě 3 písm. a) a b) CRR, kterým by byl přiřazen úvěrový konverzní faktor 20 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 20 % nominální hodnoty). Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {170;010} | **Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 50 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR**  Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. b) a čl. 166 odst. 9 CRR  Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. b) CRR u podrozvahových položek se středním rizikem uvedených v příloze I bodě 2 písm. a) a b) CRR, kterým by byl podle definice standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přiřazen úvěrový konverzní faktor 50 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 50 % nominální hodnoty). Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Tato buňka zahrnuje likviditní přísliby a jiné přísliby související se sekuritizací. Úvěrový konverzní faktor pro všechny likviditní přísliby činí v souladu s článkem 255 CRR 50 % bez ohledu na jejich splatnost.  Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {180;010} | **Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 100 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR**  Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. a) a čl. 166 odst. 9 CRR  Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. a) CRR u podrozvahových položek s vysokým rizikem uvedených v příloze I bodě 1 písm. a) až k) CRR, kterým by byl přiřazen úvěrový konverzní faktor 100 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 100 % nominální hodnoty). Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Tato buňka zahrnuje likviditní přísliby a jiné přísliby související se sekuritizací.  Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {190;010} | **Ostatní aktiva**  Čl. 429 odst. 5 CRR  Všechna ostatní aktiva kromě smluv uvedených v příloze II CRR, úvěrových derivátů a transakcí SFT (mezi ostatní aktiva vykazovaná v této buňce patří např. pohledávky z poskytnuté hotovostní variační marže, jestliže jsou dle platného účetního rámce vykázány, likvidní aktiva podle definice pro účely ukazatele krytí likvidity, neúspěšné a nevypořádané transakce). Instituce provádí oceňování podle zásad uvedených v čl. 429 odst. 5 CRR.  Instituce do této buňky zahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím transakcí SFT, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Kromě toho zde instituce vykážou položky, které se odečítají od kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1 (např. nehmotná aktiva, odložené daňové pohledávky atd.). |
| {200;010} | **Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům**  Čl. 429a odst. 2 CRR  Objem poskytnutého kolaterálu k derivátům, pokud se podle použitelného účetního rámce jeho poskytnutím snižuje objem aktiv, jak stanoví čl. 429a odst. 2 CRR.  Instituce v této buňce nezohlední počáteční marži u derivátových transakcí se způsobilou ústřední protistranou na účet klienta, ani způsobilou hotovostní variační marži podle vymezení v čl. 429a odst. 3 CRR. |
| {210;010} | **(–) Pohledávky z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích**  Čl. 429a odst. 3 třetí pododstavec CRR  Pohledávky, jež plynou z variační marže uhrazené v hotovosti protistraně v derivátových transakcích, je-li instituce podle použitelného účetního rámce povinna vykázat tyto pohledávky jako aktivum, za předpokladu splnění podmínek v čl. 429a odst. 3 písm. a) až e) CRR.  Zde uvedená částka se rovněž zahrne do ostatních aktiv vykázaných v buňce {190, 010}. |
| {220;010} | **(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (počáteční marže)**  Čl. 429 odst. 11 CRR  Podíl (poskytnuté) počáteční marže na vyňatých obchodních expozicích vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR.  Zde uvedená částka se rovněž zahrne do ostatních aktiv vykázaných v buňce {190, 010}. |
| {230;010} | **Úpravy o účetní operace související s prodejem v případě transakcí SFT**  Čl. 429b odst. 5 CRR  Hodnota cenných papírů zapůjčených v rámci repo obchodu, které jsou podle použitelného účetního rámce odúčtovány vzhledem k účetní operaci související s prodejem. |
| {240;010} | **(−) Aktiva ve svěřenecké správě**  Čl. 429 odst. 13 CRR  Hodnota aktiv ve svěřenecké správě, která splňují kritéria pro odúčtování podle IAS 39, a případně kritéria pro dekonsolidaci podle IFRS 10, v souladu s čl. 429 odst. 13 CRR bez zohlednění účinků účetního započtení nebo jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě).  Zde uvedená částka se rovněž zahrne do ostatních aktiv vykázaných v buňce {190, 010}. |
| {250;010} | **(–) Expozice uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňaté v souladu s čl. 429 odst. 7 CRR**  Čl. 429 odst. 7 a čl. 113 odst. 6 CRR  Expozice, které nejsou konsolidovány na použitelné úrovni konsolidace a mohou využít zacházení podle čl. 113 odst. 6 CRR, jestliže jsou splněny všechny podmínky čl. 113 odst. 6 písm. a) až e) CRR a příslušné orgány udělily souhlas.  Zde uvedená částka se rovněž zahrne do příslušných buněk výše, jako kdyby vynětí neplatilo. |
| {260;010} | **(–) Expozice vyňaté v souladu s čl. 429 odst. 14 CRR**  Čl. 429 odst. 14 CRR  Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 CRR, jestliže jsou splněny podmínky uvedeného ustanovení a příslušné orgány udělily souhlas.  Zde uvedená částka se rovněž zahrne do příslušných buněk výše, jako kdyby vynětí neplatilo. |
| {270;010} | **(−) Odečtená hodnota aktiv – kapitál tier 1 – plně zavedená definice**  Čl. 429 odst. 4 písm. a) a čl. 499 odst. 1 písm. a) CRR  Zahrnuje veškeré úpravy, které se týkají hodnoty aktiva a jsou vyžadovány těmito ustanoveními:  – články 32 až 35 CRR, nebo  – články 36 až 47 CRR, nebo  – články 56 až 60 CRR,  podle příslušných případů.  Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, aniž by zohlednily odchylky uvedené v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {010;010} až {260;010}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Jelikož tyto částky jsou již odečteny od míry kapitálu, snižují expozici pákového poměru a vykazují se jako záporné číslo. |
| {280;010} | **(−) Odečtená hodnota aktiv – kapitál tier 1 – přechodná definice**  Čl. 429 odst. 4 písm. a) a čl. 499 odst. 1 písm. b) CRR  Zahrnuje veškeré úpravy hodnoty aktiva, které jsou vyžadovány těmito ustanoveními:  – články 32 až 35 CRR, nebo  – články 36 až 47 CRR, nebo  – články 56 až 60 CRR,  podle příslušných případů.  Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, jakož i odchylky uvedené v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {010;010} až {260;010}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Jelikož tyto částky jsou již odečteny od míry kapitálu, snižují expozici pákového poměru a vykazují se jako záporné číslo. |
| {290;010} | **Celková expozice pákového poměru – použití plně zavedené definice kapitálu tier 1**  Instituce vykazují následující částku:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}. |
| {300;010} | **Celková expozice pákového poměru – použití přechodné definice kapitálu tier 1**  Instituce vykazují následující částku:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} - {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}. |
| **Řádek**  **a sloupec** | **Kapitál** |
| {310;010} | **Kapitál tier 1 – plně zavedená definice**  Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 CRR  Jedná se o výši kapitálu tier 1 vypočtenou v souladu s článkem 25 CRR bez zohlednění odchylek uvedených v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {320;010} | **Kapitál tier 1 – přechodná definice**  Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 CRR  Jedná se o výši kapitálu tier 1 vypočtenou v souladu s článkem 25 CRR po zohlednění odchylek uvedených v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. |
| **Řádek**  **a sloupec** | **Pákový poměr** |
| {330;010} | **Pákový poměr – použití plně zavedené definice kapitálu tier 1**  Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 CRR  Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 4 této přílohy. |
| {340;010} | **Pákový poměr – použití přechodné definice kapitálu tier 1**  Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 CRR  Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 5 této přílohy. |

**5.** **C 40.00 – Alternativní postup určení míry expozice (LR1)**

21. V této části výkazů jsou sdruženy údaje týkající se alternativního zacházení s deriváty, transakcemi SFT a podrozvahovými položkami.

22. Instituce stanoví v LR1 „rozvahové hodnoty“ na základě použitelného účetního rámce podle čl. 4 odst. 1 bodu 77 CRR. Pojem „účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM“ označuje rozvahovou hodnotu, v níž nejsou zohledněny účinky započtení nebo jiného snižování úvěrového rizika.

23. S výjimkou buněk {250;120} a {260;120} uvádějí instituce v LR1 údaje, jako kdyby vynětí dle buněk v LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} a {260;010}neplatilo.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek**  **a sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| {010;010} | **Deriváty – rozvahová hodnota**  Jedná se o součet buněk {020;010}, {050;010} a {060;010}. |
| {010;020} | **Deriváty – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Jedná se o součet buněk {020;020}, {050;020} a {060;020}. |
| {010;050} | **Deriváty – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM)**  Jedná se o součet buněk {020;050}, {050;050} a {060;050}. |
| {010;070} | **Deriváty – pomyslná hodnota**  Jedná se o součet buněk {020;070}, {050;070} a {060;070}. |
| {020;010} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – rozvahová hodnota**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota úvěrových derivátů podle použitelného účetního rámce, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum. |
| {020;020} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). |
| {020;050} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM)**  Jedná se o součet buněk {030;050} a {040;050}. |
| {020;070} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – pomyslná hodnota**  Jedná se o součet buněk {030;070} a {040;070}. |
| {020;075} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – limitovaná pomyslná hodnota**  V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty (prodané zajištění), jako v buňce {020; 070} po odečtení záporných změn reálné hodnoty, které byly ve vztahu k prodanému úvěrovému derivátu zohledněny v kapitálu tier 1. |
| {030;050} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) podléhající uzavírací doložce – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM)**  Čl. 299 odst. 2 CRR  V této buňce se uvádí potenciální budoucí expozice úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, transakce podléhá uzavírací doložce a platí předpoklad, že není provedeno započtení ani jiné CRM. Instituce do buňky nezahrnou navýšení pro úvěrové deriváty, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, avšak transakce nepodléhá uzavírací doložce. Tyto údaje instituce uvedou v buňce {LR1;040;050}.  Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {030;070} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) podléhající uzavírací doložce – pomyslná hodnota**  V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, přičemž transakce podléhá uzavírací doložce.  Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {040;050} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) nepodléhající uzavírací doložce – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM)**  Čl. 299 odst. 2 CRR  V této buňce se uvádí potenciální budoucí expozice úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, transakce **nepodléhá** uzavírací doložce a platí předpoklad, že není provedeno započtení ani jiné CRM.  Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {040;070} | **Úvěrové deriváty (prodané zajištění) nepodléhající uzavírací doložce – pomyslná hodnota**  V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, přičemž transakce **nepodléhá** uzavírací doložce.  Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {050;010} | **Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – rozvahová hodnota**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {050;020} | **Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě).  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {050;050} | **Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM)**  Čl. 299 odst. 2 CRR  V této buňce se uvádí potenciální budoucí expozice úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a platí předpoklad, že není provedeno započtení ani jiné CRM.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {050;070} | **Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – pomyslná hodnota**  V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany.  Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia. |
| {050;075} | **Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – limitovaná pomyslná hodnota**  V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty (koupené zajištění), jako v buňce {050;050} po odečtení kladných změn reálné hodnoty, které byly ve vztahu ke koupenému úvěrovému derivátu zohledněny v kapitálu tier 1. |
| {050;085} | **Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – limitovaná pomyslná hodnota (stejné referenční jméno)**  Pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika na stejné podkladové referenční jméno jako v případě prodaných úvěrových derivátů vykazující instituce.  Pro účely vykázání hodnoty v této buňce se podkladová referenční jména považují za stejná tehdy, pokud se týkají stejné právnické osoby a mají stejné pořadí pro uspokojení pohledávek.  Zajištění úvěrového rizika koupené pro seskupení referenčních subjektů se považuje za stejné tehdy, pokud je ekonomicky rovnocenné nákupu zajištění samostatně pro každé jednotlivé jméno v daném seskupení.  Pokud instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních jmen, považuje se toto zajištění úvěrového rizika za stejné pouze tehdy, pokud kryje všechny podskupiny seskupení, na něž bylo zajištění úvěrového rizika prodáno. Jinými slovy, započtení lze vykázat pouze v případě, že jsou seskupení referenčních subjektů a úroveň podřízenosti u obou transakcí totožné.  U žádného referenčního jména nesmí pomyslné hodnoty koupeného zajištění úvěrového rizika, které jsou zohledněny v této buňce, překročit částky uvedené v buňkách {020;075} a {050;075}. |
| {060;010} | **Finanční deriváty – rozvahová hodnota**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u smluv uvedených v příloze II CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva. |
| {060;020} | **Finanční deriváty – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u smluv uvedených v příloze II CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). |
| {060;050} | **Finanční deriváty – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM)**  Článek 274 CRR  V této buňce se uvádí regulatorní potenciální budoucí expozice smluv uvedených v příloze II CRR za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM. |
| {060;070} | **Finanční deriváty – pomyslná hodnota**  V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují smlouvy uvedené v příloze II CRR. |
| {070;010} | **Transakce SFT zahrnuté do rámcové dohody o započtení – rozvahová hodnota**  Čl. 4 odst. 1 bod 77a článek 206 CRR  Účetní hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT zahrnutých do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR.  Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090,010}. |
| {070;020} | **Transakce SFT zahrnuté do rámcové dohody o započtení – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Čl. 4 bod 77 a článek 206 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT zahrnutých do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje účtovat o transakci SFT jako o prodeji, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.  Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090,020}. |
| {070;040} | **Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení – navýšení pro SFT**  Článek 206 CRR  U transakcí SFT včetně podrozvahových, které jsou zahrnuty do dohody o započtení splňující požadavky článku 206 CRR, vytvoří instituce skupiny transakcí se započtením. Pro každou skupinu transakcí se započtením vypočítají instituce navýšení pro stávající expozici vůči protistraně (CCE) podle vzorce      kde:  i = každá transakce zahrnutá do skupiny transakcí se započtením,  Ei = pro transakci i hodnota Ei, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR,  Ci = pro transakci i hodnota Ci, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR.  Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny skupiny transakcí se započtením a daný souhrn uvedou v této buňce. |
| {080;010} | **Transakce SFT nezahrnuté do rámcové dohody o započtení – rozvahová hodnota**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT, které **nejsou** zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, jsou-li vykázány v rozvaze jako aktiva.  Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090,010}. |
| {080;020} | **Transakce SFT nezahrnuté do rámcové dohody o započtení – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT, které **nejsou** zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje účtovat o transakci SFT jako o prodeji, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.  Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090,020}. |
| {080;040} | **Transakce SFT nezahrnuté do rámcové dohody o započtení – navýšení pro SFT**  Článek 206 CRR  U transakcí SFT včetně podrozvahových, které **nejsou** zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, vytvoří instituce skupiny skládající se ze všech aktiv zahrnutých do určité transakce (tj. každá SFT je považována za samostatnou skupinu) a pro každou skupinu určí navýšení pro stávající expozici vůči protistraně (CCE) podle vzorce  CCE = max {(E – C); 0}  kde:  E = hodnota Ei, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR,  C = hodnota Ci, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR.  Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny výše uvedené skupiny a daný souhrn uvedou v této buňce. |
| {090;010} | **Ostatní aktiva – rozvahová hodnota**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u všech aktiv s výjimkou smluv uvedených v příloze II CRR, úvěrových derivátů a transakcí SFT. |
| {090;020} | **Ostatní aktiva – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u všech aktiv s výjimkou smluv uvedených v příloze II CRR, úvěrových derivátů a transakcí SFT, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). |
| {100;070} | **Podrozvahové položky s nízkým rizikem podle RSA; z toho – nominální hodnota**  Článek 111 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 0 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {110;070} | **Revolvingové retailové expozice; z toho – nominální hodnota**  Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota kvalifikovaných podrozvahových revolvingových retailových expozic, které splňují podmínky uvedené v čl. 154 odst. 4 písm. a) až c) CRR. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Zahrnuje všechny expozice vůči fyzickým osobám, které jsou revolvingové a bezpodmínečně zrušitelné v souladu s čl. 149 písm. b) CRR a jejich celková výše nepřevyšuje 100 000 EUR na jednotlivého dlužníka.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {120;070} | **Bezpodmínečně zrušitelné závazky z kreditních karet – nominální hodnota**  Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota závazků z kreditních karet, které může instituce kdykoli a bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit („bezpodmínečně zrušitelné“) a kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 0 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Instituce do této buňky nezahrnou úvěrové přísliby, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, ale nejsou bezpodmínečně zrušitelné.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {130;070} | **Nerevolvingové bezpodmínečně zrušitelné přísliby – nominální hodnota**  Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota jiných příslibů, které může instituce kdykoli a bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit („bezpodmínečně zrušitelné“) a kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 0 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  Instituce do této buňky nezahrnou úvěrové přísliby, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, ale nejsou bezpodmínečně zrušitelné.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {140;070} | **Podrozvahové položky se středně nízkým rizikem podle RSA – nominální hodnota**  Článek 111 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 20 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {150;070} | **Podrozvahové položky se středním rizikem podle RSA – nominální hodnota**  Článek 111 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 50 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {160;070} | **Podrozvahové položky s vysokým rizikem podle RSA – nominální hodnota**  Článek 111 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 100 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.  V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT. |
| {170;070} | **(Doplňková položka) Čerpané částky revolvingových retailových expozic – nominální hodnota**  Čl. 154 odst. 4 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota částek čerpaných v rámci podrozvahových revolvingových retailových expozic. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. |
| {180;070} | **(Doplňková položka) Čerpané částky bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet – nominální hodnota**  Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota částek čerpaných v rámci bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. |
| {190;070} | **(Doplňková položka) Čerpané částky nerevolvingových bezpodmínečně zrušitelných příslibů – nominální hodnota**  Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR  V této buňce se uvádí nominální hodnota částek čerpaných v rámci nerevolvingových bezpodmínečně zrušitelných příslibů. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. |
| {210;020} | **Hotovostní kolaterál přijatý v derivátových transakcích – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u hotovostního kolaterálu přijatého v rámci derivátových transakcí bez zohlednění účinků účetního započtení nebo jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě).  Pro účely této buňky je hotovost definována jako celková částka peněžních prostředků včetně mincí a bankovek/měny. Celková hodnota vkladů držených u centrálních bank se zahrnuje v rozsahu, v jakém je možné tyto vklady v krizové situaci vybrat. Instituce v této buňce nevykazují hotovost na vkladech u jiných institucí. |
| {220;020} | **Pohledávky z hotovostního kolaterálu složeného v derivátových transakcích – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u pohledávek z hotovostního kolaterálu složeného v derivátových transakcích bez zohlednění účinků účetního započtení nebo CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). Instituce, jimž je podle použitelného účetního rámce povoleno započítat pohledávku ze složeného hotovostního kolaterálu proti souvisejícím derivátovým závazkům (záporná reálná hodnota) a které se rozhodnou tak učinit, provedou reverzi započtení a vykážou čistou hotovostní pohledávku. |
| {230;020} | **Cenné papíry přijaté v rámci SFT, které jsou vykázány jako aktivum – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u cenných papírů přijatých v rámci SFT, které jsou podle použitelného účetního rámce v rozvaze vykázány jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě). |
| {240;020} | **Transakce SFT s hotovostním prostředníkem (hotovostní pohledávky) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM**  Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u pohledávek plynoucích z hotovosti přepůjčené majiteli cenných papírů v rámci kvalifikované úvěrové transakce s hotovostním prostředníkem („cash conduit lending transaction“) bez zohlednění účinků účetního započtení nebo jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projevily v účetní hodnotě).  Pro účely této buňky je hotovost definována jako celková částka peněžních prostředků včetně mincí a bankovek/měny. Celková hodnota vkladů držených u centrálních bank se zahrnuje v rozsahu, v jakém je možné tyto vklady v krizové situaci vybrat. Instituce v této buňce nevykazují hotovost na vkladech u jiných institucí.  Úvěrovou transakcí s hotovostním prostředníkem se rozumí kombinace dvou transakcí, kdy si instituce vypůjčí cenné papíry od vlastníka cenných papírů a přepůjčí je vypůjčiteli cenných papírů. Současně instituce obdrží od vypůjčitele cenných papírů hotovostní kolaterál a přijatou hotovost přepůjčuje vlastníkovi cenných papírů. Kvalifikovaná úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem splňuje všechny tyto podmínky:  a) obě jednotlivé transakce, ze kterých se kvalifikovaná úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá, jsou provedeny ve stejný den realizace obchodu, případně ve dvou po sobě následujících pracovních dnech, jedná-li se o mezinárodní transakci;  b) pokud transakce, ze kterých se úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá, neuvádějí splatnost, má instituce zákonné právo kdykoli a bez předchozího upozornění kteroukoli z těchto transakcí uzavřít (tzn. obě transakce);  c) pokud transakce, ze kterých se úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá, uvádějí splatnost, nesmí tato úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem pro danou instituci vyvolat nesoulad splatností; instituce má zákonné právo kdykoli a bez předchozího upozornění kteroukoli z transakcí, z nichž se úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá (tzn. obě transakce), uzavřít;  d) nevyplývají z ní žádné další dodatečné expozice. |
| {250;120} | **Expozice, u nichž je možné využít zacházení podle čl. 113 odst. 6 CRR – hypoteticky vyňatý objem expozice pákového poměru**  Objem celkové expozice pákového poměru, který by byl vyňat, pokud by příslušné orgány udělily v maximálním možném rozsahu souhlas s vynětím expozic, u nichž jsou splněny všechny podmínky čl. 113 odst. 6 písm. a) až e) CRR a u nichž příslušné orgány udělily souhlas podle čl. 113 odst. 6 CRR. Pokud příslušný orgán již udělil souhlas v maximálním možném rozsahu, je hodnota v této buňce totožná s hodnotou v buňce {LRCalc;250;010}. |
| {260;120} | **Expozice, které splňují podmínky čl. 429 odst. 14 písm. a) až c) CRR – hypoteticky vyňatý objem expozice pákového poměru**  Objem celkové expozice pákového poměru, který by byl vyňat, pokud by příslušné orgány udělily v maximálním možném rozsahu souhlas s vynětím expozic, které splňují podmínky čl. 429 odst. 14 písm. a) až c) CRR. Pokud příslušný orgán již udělil souhlas v maximálním možném rozsahu, je hodnota v této buňce totožná s hodnotou v buňce {LRCalc;260;010}. |

**6.** **C 41.00 – Rozvahové a podrozvahové položky – doplňující členění expozic (LR2)**

24. Šablona LR2 poskytuje informace o položkách doplňujícího členění všech rozvahových a podrozvahových expozic[[1]](#footnote-2) náležejících do investičního portfolia a všech expozic obchodního portfolia, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany. Členění se provádí podle rizikových vah uplatněných v souladu s oddílem CRR, který se věnuje úvěrovému riziku. Informace se odvozují odlišně podle toho, zda se na expozice uplatňuje standardizovaný přístup, nebo přístup IRB.

25. U expozic, na něž jsou uplatňovány techniky CRM, ze kterých vyplývá nahrazení rizikového vážení protistrany rizikovým vážením záruky, uvádějí instituce rizikové váhy po zohlednění substitučního účinku. Podle přístupu IRB provedou instituce následující výpočet: pro expozice (s výjimkou expozic, pro které jsou stanoveny konkrétní regulatorní rizikové váhy) zařazené do jednotlivých stupňů dlužníka se riziková váha odvodí vydělením rizikově vážené expozice získané ze vzorce rizikové váhy (pro expozice úvěrového rizika) nebo regulatorního vzorce (pro sekuritizační expozice) hodnotou expozice po zohlednění přítoků a odtoků v důsledku technik CRM se substitučním účinkem na danou expozici. Podle přístupu IRB jsou expozice klasifikované jako expozice v selhání vyloučeny z buněk {020;010} až {090;010} a zahrnuty do buňky {100;010}. Podle standardizovaného přístupu jsou expozice podle čl. 112 písm. j) CRR vyloučeny z buněk {020;020} až {090;020} a zahrnuty do buňky {100;020}.

26. Podle obou přístupů považují instituce expozice odečtené z regulatorního kapitálu za expozice, na něž je uplatněna riziková váha 1250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 010 | **Celkové rozvahové a podrozvahové expozice investičního portfolia a expozice obchodního portfolia, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany (členění podle rizikové váhy):**  Jedná se o součet buněk {020:\*} až {100;\*}. |
| 020 | **= 0%**  Expozice s 0% rizikovou váhou. |
| 030 | **> 0 % a ≤ 12 %**  Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 0 % a nižších nebo rovných 12 %. |
| 040 | **> 12 % a ≤ 20 %**  Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 12 % a nižších nebo rovných 20 %. |
| 050 | **> 20 % a ≤ 50 %**  Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 20 % a nižších nebo rovných 50 %. |
| 060 | **> 50 % a ≤ 75 %**    Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 50 % a nižších nebo rovných 75 %. |
| 070 | **> 75 % a ≤ 100 %**    Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 75 % a nižších nebo rovných 100 %. |
| 080 | **> 100 % a ≤ 425 %**  Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 100 % a nižších nebo rovných 425 %. |
| 090 | **> 425 % a ≤ 1250 %**    Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 425 % a nižších nebo rovných 1250 %. |
| 100 | **Expozice v selhání**  Podle standardizovaného přístupu expozice podle čl. 112 písm. j) CRR.  Podle přístupu IRB jsou všechny expozice, jejichž PD (pravděpodobnost selhání) je 100 %, expozicemi v selhání. |
| 110 | **(Doplňková položka) Podrozvahové položky s nízkým rizikem nebo podrozvahové položky, kterým se podle kapitálové přiměřenosti přiřazuje konverzní faktor 0 %**  Podrozvahové položky s nízkým rizikem podle článku 111 CRR a podrozvahové položky, kterým se podle článku 166 CRR přiřazuje konverzní faktor 0 %. |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 010 | **Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice podle standardizovaného přístupu)**  Hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic po zohlednění úprav ocenění, všech účinků CRM a úvěrových konverzních faktorů, vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR. |
| 020 | **Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice podle přístupu IRB)**  Hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s článkem 166 CRR a čl. 230 odst. 1 druhým pododstavcem první větou CRR po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik CRM se substitučními účinky na danou expozici.  Pro podrozvahové položky použijí instituce konverzní faktory dle vymezení v čl. 166 odst. 8 až 10 CRR. |
| 030 | **Nominální hodnota**  Hodnoty expozice podrozvahových položek dle vymezení v článcích 111 a 166 CRR bez použití konverzních faktorů. |

**7.** **C 42.00 – Alternativní definice kapitálu (LR3)**

27. Šablona LR3 poskytuje informace o mírách kapitálu potřebných pro přezkum podle článku 511 CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek**  **a sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| {010;010} | **Kmenový kapitál tier 1 – plně zavedená definice**  Článek 50 CRR  Jedná se o výši kmenového kapitálu tier 1 definovaného v článku 50 CRR bez zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {020;010} | **Kmenový kapitál tier 1 – přechodná definice**  Článek 50 CRR  Jedná se o výši kmenového kapitálu tier 1 definovaného v článku 50 CRR po zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {030;010} | **Celkový kapitál – plně zavedená definice**  Článek 72 CRR  Jedná se o výši kapitálu definovaného v článku 72 CRR bez zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {040;010} | **Celkový kapitál – přechodná definice**  Článek 72 CRR  Jedná se o výši kapitálu definovaného v článku 72 CRR po zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. |
| {055;010} | **Hodnota aktiva odečtená od položek kmenového kapitálu tier 1 – plně zavedená definice**  Představuje výši regulatorních úprav položek kmenového kapitálu tier 1, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními:  – články 32 až 35 CRR, nebo  – články 36 až 47 CRR,  podle příslušných případů.  Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, aniž by zohlednily odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo. |
| {065;010} | **Hodnota aktiva odečtená od položek kmenového kapitálu tier 1 – přechodná definice**  Představuje výši regulatorních úprav kmenového kapitálu tier 1, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními:  – články 32 až 35 CRR, nebo  – články 36 až 47 CRR,  podle příslušných případů.  Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, jakož i odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo. |
| {075;010} | **Hodnota aktiva odečtená od položek kapitálu – plně zavedená definice**  Představuje výši regulatorních úprav položek kapitálu, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními:  – články 32 až 35 CRR, nebo  – články 36 až 47 CRR, nebo  – články 56 až 60 CRR, nebo  – články 66 až 70 CRR,  podle příslušných případů.  Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, aniž by zohlednily odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v řádcích {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo. |
| {085,010} | **Hodnota aktiva odečtená od položek kapitálu – přechodná definice**  Představuje výši regulatorních úprav položek kapitálu, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními:  – články 32 až 35 CRR, nebo  – články 36 až 47 CRR, nebo  – články 56 až 60 CRR, nebo  – články 66 až 70 CRR,  podle příslušných případů.  Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, jakož i odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {LRCalc;10;10} až {LRCalc;260;10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo. |

**8.** **C 43.00 – Alternativní členění složek míry expozice pákového poměru (LR4)**

28. V šabloně LR4 instituce vykazují hodnoty expozice pákového poměru po uplatnění případných vynětí uvedených v těchto buňkách šablony LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} a {260;010}.

29. Aby zamezily dvojímu vykázání, řídí se instituce rovnicí uvedenou v následujícím odstavci:

30. Podle odstavce 29 se instituce řídí touto rovnicí: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek a sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| {010;010} | **Podrozvahové položky; z toho – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru vypočtená jako součet {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} a {LRCalc;180;010} s vyloučením příslušných expozic uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňatých v souladu s čl. 429 odst. 7 CRR. |
| {010;020} | **Podrozvahové položky; z toho – rizikově vážená aktiva**  Objem rizikově vážené expozice podrozvahových položek – s výjimkou transakcí SFT a derivátů – vypočtený podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Pro expozice podle standardizovaného přístupu určí instituce objem rizikově vážené expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 CRR. Pro expozice podle přístupu IRB určí instituce objem rizikově vážené expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 CRR. |
| {020;010} | **Financování obchodu; z toho – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru podrozvahových položek týkajících se financování obchodu. Pro účely vykazování údajů v LR4 se podrozvahové položky týkající se financování obchodu musí vztahovat k poskytnutým a potvrzeným vývozním a dovozním akreditivům, které jsou krátkodobé a samolikvidující, a obdobným transakcím. |
| {020;020} | **Financování obchodu; z toho – rizikově vážená aktiva**  Hodnota rizikově vážené expozice podrozvahových položek – s výjimkou transakcí SFT a derivátů – týkajících se financování obchodu. Pro účely vykazování údajů v LR4 se podrozvahové položky týkající se financování obchodu musí vztahovat k poskytnutým a potvrzeným vývozním a dovozním akreditivům, které jsou krátkodobé a samolikvidující, a obdobným transakcím. |
| {030;010} | **V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru u podrozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů.  Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. |
| {030;020} | **V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – rizikově vážená aktiva**  Hodnota rizikově vážené expozice podrozvahových položek – s výjimkou transakcí SFT a derivátů – týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů.  Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. |
| {040;010} | **Deriváty a transakce SFT, na něž se vztahují dohody o křížovém započtení – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru u derivátů a transakcí SFT, pokud podléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR. |
| {040;020} | **Deriváty a transakce SFT, na něž se vztahují dohody o křížovém započtení – rizikově vážená aktiva**  Objem rizikově vážené expozice vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany vypočtený podle části třetí hlavy II CRR u derivátů a transakcí SFT včetně podrozvahových, pokud podléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR. |
| {050;010} | **Deriváty, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru u derivátů, pokud **nepodléhají** dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR. |
| {050;020} | **Deriváty, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – rizikově vážená aktiva**  Objem rizikově vážené expozice vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany vypočtený podle části třetí hlavy II CRR u derivátů včetně podrozvahových, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR. |
| {060;010} | **Transakce SFT, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru u transakcí SFT, pokud **nepodléhají** dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR. |
| {060;020} | **Transakce SFT, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – rizikově vážená aktiva**  Objem rizikově vážené expozice vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany vypočtený podle části třetí hlavy II CRR u transakcí SFT včetně podrozvahových, pokud **nepodléhají** dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR. |
| {065;010} | **Objem expozice vyplývající z doplňujících úprav u úvěrových derivátů – hodnota expozice pákového poměru**  Tato buňka se rovná rozdílu mezi {LRCalc;130;010} a {LRCalc;140;010} s vyloučením příslušných expozic uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňatých v souladu s čl. 429 odst. 7 CRR. |
| {070;010} | **Ostatní aktiva obchodního portfolia – hodnota expozice pákového poměru**  Hodnota expozice pákového poměru u položek vykázaných v buňce {LRCalc;190;010} s vyloučením položek investičního portfolia. |
| {070;020} | **Ostatní aktiva obchodního portfolia – rizikově vážená aktiva**  Kapitálové požadavky k položkám podle části třetí hlavy IV CRR násobené 12,5. |
| {080;010} | **Kryté dluhopisy – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech dle vymezení v článku 129 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {080;020} | **Kryté dluhopisy – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech dle vymezení v čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {080;030} | **Kryté dluhopisy – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech podle článku 129 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {080;040} | **Kryté dluhopisy – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {090,010} | **Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Jedná se o součet buněk {100,010} až {130,010}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {090;020} | **Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Jedná se o součet buněk {100 020} až {130 020}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {090;030} | **Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Jedná se o součet buněk {100,030} až {130,030}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {090;040} | **Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Jedná se o součet buněk {100,040} až {130,040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {100;010} | **Ústřední vlády a centrální banky– hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v článku 114 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {100;020} | **Ústřední vlády a centrální banky– hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v čl. 147 odst. 2 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {100;030} | **Ústřední vlády a centrální banky– rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v článku 114 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {100;040} | **Ústřední vlády a centrální banky– rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v čl. 147 odst. 2 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {110;010} | **Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům považovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 2 a 4 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {110;020} | **Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {110;030} | **Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům považovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 2 a 4 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {110;040} | **Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {120;010} | **Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím, pro něž platí čl. 117 odst. 2 a článek 118 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {120;020} | **Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím podle čl. 147 odst. 3) písm. b) a c) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {120;030} | **Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím, pro něž platí čl. 117 odst. 2 a článek 118 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {120;040} | **Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím podle čl. 147 odst. 3) písm. b) a c) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {130;010} | **Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 4 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {130;020} | **Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Objem expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {130;030} | **Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 4 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {130;040} | **Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {140;010} | **Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Jedná se o součet buněk {150,010} až {170,010}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {140;020} | **Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Jedná se o součet buněk {150,020} až {170,020}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {140;030} | **Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Jedná se o součet buněk {150,030} až {170,030}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {140;040} | **Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Jedná se o součet buněk {150,040} až {170,040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {150;010} | **Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 1, 3 a 5 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {150;020} | **Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**    Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {150;030} | **Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 1, 3 a 5 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {150;040} | **Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {160;010} | **Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám, pro něž platí čl. 117 odst. 1 a 3 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {160;020} | **Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. c) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {160;030} | **Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám, pro něž platí čl. 117 odst. 1 a 3 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {160;040} | **Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. c) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {170;010} | **Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {170;020} | **Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {170;030} | **Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {170;040} | **Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {180;010} | **Instituce – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím, pro něž platí články 119 až 121 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {180;020} | **Instituce** **– hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím podle čl. 147 odst. 2 písm. b) CRR, **nejsou** expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR a **nejsou** expozicemi podle čl. 147 odst. 4 písm. a) až c) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {180;030} | **Instituce – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím, pro něž platí články 119 až 121 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {180;040} | **Instituce – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím podle čl. 147 odst. 2 písm. b) CRR, **nejsou** expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR a **nejsou** expozicemi podle čl. 147 odst. 4 písm. a) až c) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {190;010} | **Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými hypotékami na nemovitosti, pro něž platí článek 124 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {190;020} | **Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {190;030} | **Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými hypotékami na nemovitosti, pro něž platí článek 124 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {190;040} | **Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {200;010} | **Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi plně a zcela zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti, pro něž platí článek 125 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {200;020} | **Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na obytné nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {200;030} | **Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi plně a zcela zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti, pro něž platí článek 125 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {200;040} | **Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na obytné nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {210;010} | **Retailové expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi, pro něž platí článek 123 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {210;020} | **Retailové expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {210;030} | **Retailové expozice; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi, pro něž platí článek 123 CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {210;040} | **Retailové expozice; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {220;010} | **Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 123 CRR.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {220;020} | **Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.    Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {220;030} | **Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 123 CRR.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {220;040} | **Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {230;010} | **Podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Jedná se o součet buněk {240,010} a {250,010}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {230;020} | **Podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Jedná se o součet buněk {240,020} a {250,020}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {230;030} | **Podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Jedná se o součet buněk {240,030} a {250,030}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {230;040} | **Podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Jedná se o součet buněk {240,040} a {250,040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {240;010} | **Finanční podniky – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10} a jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10}.  .  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {240;020} | **Finanční podniky – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10} a jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {240;030} | **Finanční podniky – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10} a jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {240;040} | **Finanční podniky – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10} a jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180;10}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {250;010} | **Nefinanční podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči **nefinančním** podnikům, pro něž platí článek 122 CRR.  Jedná se o součet buněk {260,010} a {270,010}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {250;020} | **Nefinanční podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči **nefinančním** podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Jedná se o součet buněk {260,020} a {270,020}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {250;030} | **Nefinanční podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči **nefinančním** podnikům, pro něž platí článek 122 CRR.  Jedná se o součet buněk {260,030} a {270,030}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {250;040} | **Nefinanční podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči **nefinančním** podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Jedná se o součet buněk {260,040} a {270,040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {260;010} | **Expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR.  Malý a střední podnik pro účely této buňky odpovídá vymezení v čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {260;020} | **Expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {260;030} | **Expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {260;040} | **Expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {270;010} | **Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům, pro něž platí článek 122 CRR a jež se nevykazují v buňkách {230;040} a {250;040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {270;020} | **Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR a nevykazují se v buňkách {230;040} a {250;040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {270;030} | **Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům, pro něž platí článek 122 CRR a jež se nevykazují v buňkách {230;040} a {250;040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {270;040} | **Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR a nevykazují se v buňkách {230;040} a {250;040}.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {280;010} | **Expozice v selhání – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi v selhání, a proto se řídí článkem 127 CRR. |
| {280;020} | **Expozice v selhání – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 CRR, pokud došlo k selhání podle článku 178 CRR. |
| {280;030} | **Expozice v selhání – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v selhání, a proto se řídí článkem 127 CRR. |
| {280;040} | **Expozice v selhání – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 CRR, pokud došlo k selhání podle článku 178 CRR. |
| {290;010} | **Jiné expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.  Instituce zde vykazují aktiva, která se odečítají z kapitálu (např. nehmotná aktiva), avšak nemohou být zařazena jinam, i když se toto zařazení pro určení kapitálových požadavků založených na riziku ve sloupcích {\*; 030} a {\*; 040} nevyžaduje.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {290;020} | **Jiné expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Objem expozice pákového poměru u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) CRR.  Instituce zde vykazují aktiva, která se odečítají z kapitálu (např. nehmotná aktiva), avšak nemohou být zařazena jinam, i když se toto zařazení pro určení kapitálových požadavků založených na riziku ve sloupcích {\*; 030} a {\*; 040} nevyžaduje.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {290;030} | **Jiné expozice; z toho** **– rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota rizikově vážené expozice aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {290;040} | **Jiné expozice; z toho** **– rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota rizikově vážené expozice aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {300;010} | **Sekuritizační expozice – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 112 písm. m) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {300;020} | **Sekuritizační expozice – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 147 odst. 2 písm. f) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {300;030} | **Sekuritizační expozice – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 112 písm. m) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {300;040} | **Sekuritizační expozice – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 147 odst. 2 písm. f) CRR.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {310;010} | **Financování obchodu (doplňková položka); z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {310;020} | **Financování obchodu (doplňková položka); z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Objem expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {310;030} | **Financování obchodu (doplňková položka); z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {310;040} | **Financování obchodu (doplňková položka); z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {320;010} | **V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {320;020} | **V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {320;030} | **V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu**  Objem rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |
| {320;040} | **V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB**  Objem rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.  Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání. |

**9.** **C 44.00 – Obecné informace (LR5)**

31. Zde jsou sdruženy dodatečné informace týkající se kategorizace činností instituce a regulatorních možností, pro něž se instituce rozhodla.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek**  **a sloupec** | **Pokyny** |
| {010;010} | **Podniková struktura instituce**  Instituce určí svou podnikovou strukturu podle jedné z následujících kategorií:  – akciová společnost;  – vzájemná společnost/družstvo;  – ostatní společnosti jiné než akciové. |
| {020;010} | **Zacházení s deriváty**  Instituce specifikuje regulatorní zacházení s deriváty podle jedné z následujících kategorií:  – metoda původní expozice;  – metoda oceňování podle tržní hodnoty. |
| {040;010} | **Typ instituce**  Instituce určí svůj typ instituce podle jedné z následujících kategorií:  – univerzální bankovnictví (retailové/komerční a investiční bankovnictví);  – retailové/komerční bankovnictví;  – investiční bankovnictví;  – specializovaný poskytovatel úvěrů;  – jiný obchodní model. |

“

1. Patří sem sekuritizační a kapitálové expozice vystavené úvěrovému riziku. [↑](#footnote-ref-2)