**CS**

**„PŘÍLOHA II**

**PŘÍLOHA II**

**PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

Obsah

[ČÁST I: OBECNÉ POKYNY 5](#_Toc524089300)

[1. Struktura a konvence 5](#_Toc524089301)

[1.1. Struktura 5](#_Toc524089302)

[1.2. Konvence v oblasti číslování 5](#_Toc524089303)

[1.3. Konvence v oblasti znamének 6](#_Toc524089304)

[1.4. Zkratky 6](#_Toc524089305)

[ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM 7](#_Toc524089306)

[1. Přehled kapitálové přiměřenosti (CA) 7](#_Toc524089307)

[1.1. Obecné poznámky 7](#_Toc524089308)

[1.2 C 01.00 – KAPITÁL (CA1) 8](#_Toc524089309)

[1.2.1 Pokyny pro konkrétní pozice 8](#_Toc524089310)

[1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2) 25](#_Toc524089311)

[1.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice 25](#_Toc524089312)

[1.4 C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3) 36](#_Toc524089313)

[1.4.1 Pokyny pro konkrétní pozice 36](#_Toc524089314)

[1.5. C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4) 38](#_Toc524089315)

[1.5.1 Pokyny pro konkrétní pozice 38](#_Toc524089316)

[1.6 PŘECHODNÁ USTANOVENÍ a NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE, KTERÉ NEPŘEDSTAVUJÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5) 57](#_Toc524089317)

[1.6.1 Obecné poznámky 57](#_Toc524089318)

[1.6.2 C 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1) 57](#_Toc524089319)

[1.6.2.1 Pokyny pro konkrétní pozice 58](#_Toc524089320)

[1.6.3 C 05.02 – NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5.2) 67](#_Toc524089321)

[1.6.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice 67](#_Toc524089322)

[2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS) 70](#_Toc524089323)

[2.1 Obecné poznámky 70](#_Toc524089324)

[2.2 Podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti 70](#_Toc524089325)

[2.3 Údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti 70](#_Toc524089326)

[2.4 C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – celkem (GS Total) 71](#_Toc524089327)

[2.5 C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS) 72](#_Toc524089328)

[3. Šablony zaměřené na úvěrové riziko 81](#_Toc524089329)

[3.1. Obecné poznámky 81](#_Toc524089330)

[3.1.1. Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem 81](#_Toc524089331)

[3.1.2 Vykazování úvěrového rizika protistrany 81](#_Toc524089332)

[3.2. C 07.00 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: standardizovaný přístup ke kapitálovým požadavkům (CR SA) 81](#_Toc524089333)

[3.2.1. Obecné poznámky 81](#_Toc524089334)

[3.2.2. Oblast působnosti šablony CR SA 82](#_Toc524089335)

[3.2.3 Zařazení expozic do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu 83](#_Toc524089336)

[3.2.4 Vyjasnění rozsahu některých zvláštních kategorií expozic uvedených v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích 89](#_Toc524089337)

[3.2.4.1. Kategorie expozic „instituce“ 89](#_Toc524089338)

[3.2.4.2. Kategorie expozic „kryté dluhopisy“ 89](#_Toc524089339)

[3.2.4.3. Kategorie expozic „subjekty kolektivního investování“ 89](#_Toc524089340)

[3.2.5. Pokyny pro konkrétní pozice 89](#_Toc524089341)

[3.3 Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB) 97](#_Toc524089342)

[3.3.1 Oblast působnosti šablony CR IRB 97](#_Toc524089343)

[3.3.2 Struktura šablony CR IRB 99](#_Toc524089344)

[3.3.3 C 08.01 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB 1) 99](#_Toc524089345)

[3.3.3.1 Pokyny pro konkrétní pozice 99](#_Toc524089346)

[3.3.4 C 08.02 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (struktura podle stupňů nebo seskupení dlužníků (šablona CR IRB 2)) 109](#_Toc524089347)

[3.4 Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: údaje týkající se geografické struktury 109](#_Toc524089348)

[3.4.1 C 09.01 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci standardizovaného přístupu (CR GB 1) 110](#_Toc524089349)

[3.4.1.1 Pokyny pro konkrétní pozice 110](#_Toc524089350)

[3.4.2 C 09.02 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci přístupu IRB (CR GB 2) 112](#_Toc524089351)

[3.4.2.1 Pokyny pro konkrétní pozice 112](#_Toc524089352)

[3.4.3 C 09.04 – Struktura úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle zemí a sazby proticyklické rezervy specifické pro danou instituci (CCB) 115](#_Toc524089353)

[3.4.3.1 Obecné poznámky 115](#_Toc524089354)

[3.4.3.2 Pokyny pro konkrétní pozice 116](#_Toc524089355)

[3.5 C 10.01 a C 10.02 – Akciové expozice v rámci přístupu založeného na interním ratingu (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2) 120](#_Toc524089356)

[3.5.1 Obecné poznámky 120](#_Toc524089357)

[3.5.2 Pokyny týkající se specifických pozic (vztahující se k šabloně CR EQU IRB1 i CR EQU IRB 2) 122](#_Toc524089358)

[3.6. C 11.00 – Vypořádací riziko / riziko dodání (CR SETT) 125](#_Toc524089359)

[3.6.1 Obecné poznámky 125](#_Toc524089360)

[3.6.2 Pokyny pro konkrétní pozice 126](#_Toc524089361)

[3.7. C 12.00 – Úvěrové riziko: sekuritizace – standardizovaný přístup ke kapitálovým požadavkům (CR SEC SA) 129](#_Toc524089362)

[3.7.1 Obecné poznámky 129](#_Toc524089363)

[3.7.2 Pokyny pro konkrétní pozice 129](#_Toc524089364)

[3.8. C 13.00 – Úvěrové riziko – sekuritizace: přístup založený na interním ratingu ve vztahu ke kapitálovým požadavkům (CR SEC IRB) 138](#_Toc524089365)

[3.8.1 Obecné poznámky 138](#_Toc524089366)

[3.8.2 Pokyny pro konkrétní pozice 139](#_Toc524089367)

[3.9. C 14.00 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS) 148](#_Toc524089368)

[3.9.1 Obecné poznámky 148](#_Toc524089369)

[3.9.2 Pokyny pro konkrétní pozice 149](#_Toc524089370)

[4. Šablony zaměřené na operační riziko 161](#_Toc524089371)

[4.1 C 16.00 – Operační riziko (OPR) 161](#_Toc524089372)

[4.1.1 Obecné poznámky 161](#_Toc524089373)

[4.1.2 Pokyny pro konkrétní pozice 162](#_Toc524089374)

[4.2. Operační riziko: Podrobné informace o ztrátách v minulém roce (OPR DETAILS) 165](#_Toc524089375)

[4.2.1 Obecné poznámky 165](#_Toc524089376)

[4.2.2 C 17.01: Operační riziko: ztráty a výtěžky podle oblastí podnikání a druhů událostí v minulém roce (OPR DETAILS 1) 167](#_Toc524089377)

[4.2.2.1. Obecné poznámky 167](#_Toc524089378)

[4.2.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice 167](#_Toc524089379)

[4.2.3 C 17.02: Operační riziko: Podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce (OPR DETAILS 2) 174](#_Toc524089380)

[4.2.3.1. Obecné poznámky 174](#_Toc524089381)

[4.2.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice 174](#_Toc524089382)

[5. Šablony zaměřené na tržní riziko 176](#_Toc524089383)

[5.1 C 18.00 – Tržní riziko: standardizovaný přístup k pozičním rizikům v obchodovaných dluhových nástrojích (MKR SA TDI) 176](#_Toc524089384)

[5.1.1 Obecné poznámky 176](#_Toc524089385)

[5.1.2 Pokyny pro konkrétní pozice 176](#_Toc524089386)

[5.2 C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC) 179](#_Toc524089387)

[5.2.1 Obecné poznámky 179](#_Toc524089388)

[5.2.2 Pokyny pro konkrétní pozice 180](#_Toc524089389)

[5.3 C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V PŘÍPADĚ POZIC ZAŘAZENÝCH DO PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ (MKR SA CTP) 182](#_Toc524089390)

[5.3.1 Obecné poznámky 182](#_Toc524089391)

[5.3.2 Pokyny pro konkrétní pozice 183](#_Toc524089392)

[5.4 C 21.00 – Tržní riziko: standardizovaný přístup k pozičnímu riziku v případě akcií (MKR SA EQU) 186](#_Toc524089393)

[5.4.1 Obecné poznámky 186](#_Toc524089394)

[5.4.2 Pokyny pro konkrétní pozice 186](#_Toc524089395)

[5.5 C 22.00 – Tržní riziko: standardizované přístupy k měnovému riziku (MKR SA FX) 188](#_Toc524089396)

[5.5.1 Obecné poznámky 188](#_Toc524089397)

[5.5.2 Pokyny pro konkrétní pozice 188](#_Toc524089398)

[5.6. C 23.00 – Tržní riziko: standardizované přístupy pro komodity (MKR SA COM) 191](#_Toc524089399)

[5.6.1. Obecné poznámky 191](#_Toc524089400)

[5.6.2 Pokyny pro konkrétní pozice 191](#_Toc524089401)

[5.7. C 24.00 - Interní model pro tržní riziko (MKR IM) 193](#_Toc524089402)

[5.7.1 Obecné poznámky 193](#_Toc524089403)

[5.7.2 Pokyny pro konkrétní pozice 193](#_Toc524089404)

[5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÝCH ÚPRAV V OCENĚNÍ (CVA) 196](#_Toc524089405)

[5.8.1 Pokyny pro konkrétní pozice 196](#_Toc524089406)

[6. Obezřetné oceňování (PruVal) 199](#_Toc524089407)

[6.1. C 32.01 - Obezřetné oceňování: Aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou (PruVal 1) 199](#_Toc524089408)

[6.1.1. Obecné poznámky 199](#_Toc524089409)

[6.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice 199](#_Toc524089410)

[6.2. C 32.02 - Obezřetné oceňování Základní postup (PruVal 2) 204](#_Toc524089411)

[6.2.1. Obecné poznámky 204](#_Toc524089412)

[6.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice 204](#_Toc524089413)

[6.3 C 32.02 - Obezřetné oceňování AVA zohledňující riziko modelů (PruVal 3) 214](#_Toc524089414)

[6.3.1. Obecné poznámky 214](#_Toc524089415)

[6.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice 215](#_Toc524089416)

[6.4 C 32.04 - Obezřetné oceňování: AVA zohledňující koncentrované pozice (PruVal 4) 217](#_Toc524089417)

[6.4.1. Obecné poznámky 217](#_Toc524089418)

[6.4.2. Pokyny pro konkrétní pozice 218](#_Toc524089419)

[7. C 33.00 – Expozice vůči vládním institucím (GOV) 220](#_Toc524089420)

[7.1. Obecné poznámky 220](#_Toc524089421)

[7.2. Oblast působnosti šablony pro expozice vůči „vládním institucím“ 220](#_Toc524089422)

[7.3. Pokyny pro konkrétní pozice 221](#_Toc524089423)

## ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1.Struktura a konvence

1.1.Struktura

1.Rámec celkově sestává ze šablon, které lze rozdělit do pěti skupin:

a)kapitálová přiměřenost, přehled regulatorního kapitálu; celkový objem rizikové expozice;

b)skupinová solventnost, přehled plnění solventnostních požadavků všemi subjekty, které jsou zahrnuty do konsolidace vykazujícího subjektu;

c)úvěrové riziko (včetně rizika protistrany, rizika rozmělnění a vypořádacího rizika);

d)tržní riziko (včetně pozičního rizika v obchodním portfoliu, měnového rizika, komoditního rizika a rizika souvisejícího s úvěrovou úpravou v ocenění);

e)operační riziko.

2.Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. V této části prováděcí technické normy jsou obsaženy další podrobné informace týkající se obecnějších aspektů podávání zpráv ke každé skupině šablon, pokyny ohledně specifických pozic a také pravidla pro ověřování.

3.Instituce předkládají pouze relevantní šablony, a to v závislosti na přístupu používaném pro určení kapitálových požadavků.

1.2.Konvence v oblasti číslování

4.Jestliže dokument odkazuje na sloupce, řádky a buňky šablon, řídí se označováním, které je stanoveno v následující tabulce. Tyto číselné kódy jsou ve velké míře používány v pravidlech pro ověřování.

5.V pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona; řádek; sloupec}.

6.V případě validací v rámci šablony, v níž se používají pouze údaje z dané šablony, zápis neodkazuje na šablonu: {řádek; sloupec}

7.Má-li šablona pouze jeden sloupec, odkazuje se pouze na řádky: {šablona;řádek}

8.Hvězdičkou se označuje skutečnost, že u předem specifikovaných řádků či sloupců byla provedena validace.

1.3.Konvence v oblasti znamének

9.Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál nebo kapitálové požadavky, se zapisuje jako kladné číslo. Naopak jakákoli částka, která celkový kapitál nebo kapitálové požadavky snižuje, se zapisuje jako záporné číslo. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (–), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.

1.4.Zkratky

9a. Pro účely této přílohy se na nařízení (EU) č. 575/2013 odkazuje jako na „nařízení o kapitálových požadavcích“ nebo „CRR“ a na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU se odkazuje jako na „směrnici o kapitálových požadavcích“ nebo „CRD“.



## ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM

1.Přehled kapitálové přiměřenosti (CA)

1.1.Obecné poznámky

10.Šablony CA obsahují informace o čitatelích (kapitál, kapitál tier 1, kmenový kapitál tier 1), jmenovateli (kapitálové požadavky) a přechodných ustanoveních v rámci pilíře 1 a jsou rozděleny do pěti skupin:

a)šablona CA1 obsahuje výši kapitálu institucí rozdělenou na položky, jejichž součtem se získá uvedená částka. Dosažená výše kapitálu zahrnuje souhrnný dopad přechodných ustanovení podle druhu kapitálu;

b)šablona CA2 rekapituluje celkové objemy rizikových expozic (jak jsou definovány v čl. 92 odst. 3 CRR)

c)v šabloně CA3 se uvádí poměry, jejichž minimální úroveň je stanovena v nařízení o kapitálových požadavcích, a některé další související údaje;

d)šablona CA4 obsahuje doplňující položky potřebné pro výpočet položek v šabloně CA1 a také informace týkající se kapitálových rezerv podle směrnice o kapitálových požadavcích;

e)šablona CA5 obsahuje údaje potřebné pro výpočet dopadu přechodných ustanovení na kapitál. Jakmile vyprší platnost přechodných ustanovení, šablona CA5 zanikne.

11.Šablony platí pro všechny vykazující subjekty bez ohledu na to, jakými účetními standardy se řídí, přestože některé položky v čitateli jsou charakteristické pro subjekty uplatňující pravidla oceňování typu IAS/IFRS. Údaj udávaný ve jmenovateli obecně souvisí s konečnými výsledky uvedenými v odpovídajících šablonách pro výpočet celkového objemu rizikové expozice.

12.Celkový kapitál se skládá z různých druhů kapitálu: z kapitálu tier 1, který je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1, a z kapitálu tier 2.

13.Přechodná ustanovení se v šablonách CA zohledňují takto:

a)položky v šabloně CA1 se obecně uvádějí bez přechodných úprav. Znamená to, že číselné hodnoty v položkách šablony CA1 se vypočítávají podle závěrečných ustanovení (tj. jako kdyby neexistovala přechodná ustanovení) s výjimkou položek, které shrnují dopad přechodných ustanovení. U každého druhu kapitálu (tj. kmenový kapitál tier 1, vedlejší kapitál tier 1 a kapitál tier 2) jsou tři různé položky, v nichž jsou zohledněny všechny úpravy vyplývající z přechodných ustanovení;

b)přechodná ustanovení mohou způsobit rovněž nedostatek vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 (tj. odpočty nad rámec vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 upravené v uvedeném pořadí v čl. 36 odst. 1 písm. j) a čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích), a proto mohou položky, které zahrnují tyto nedostatky, nepřímo odrážet dopad přechodných ustanovení.

c)šablona CA5 se používá výhradně pro podávání zpráv o přechodných ustanoveních.

14.Postup v případě požadavků v rámci pilíře II se může v EU lišit (čl. 104 odst. 2 CRD musí být proveden do vnitrostátních právních předpisů). Do vykazování solventnosti v rámci nařízení o kapitálových požadavcích se zahrne pouze dopad požadavků v rámci pilíře II na míru solventnosti nebo cílový poměr. Podrobné vykazování požadavků v rámci pilíře II není předmětem článku 99 nařízení o kapitálových požadavcích.

a)Šablony CA1, CA2 nebo CA5 obsahují pouze údaje týkající se otázek v rámci pilíře I.

b)Šablona CA3 zahrnuje souhrnný dopad dodatečných požadavků dle pilíře II, které se týkají ukazatele kapitálové přiměřenosti. Jedna část se soustředí na dopad hodnot na dané ukazatele, zatímco druhá část se soustředí na vlastní ukazatel. Obě skupiny ukazatelů nemají žádnou další vazbu na šablony CA1, CA2 nebo CA5.

c)Šablona CA4 obsahuje jednu buňku týkající se dodatečných kapitálových požadavků vztahujících se k pilíři II. Tato buňka nemá přes pravidla pro ověřování žádnou vazbu na kapitálové poměry uváděné v šabloně CA3 a odráží čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích, v němž jsou výslovně uvedeny dodatečné požadavky na kapitál jako jedna z možností pro rozhodnutí v rámci pilíře II.

1.2C 01.00 – KAPITÁL (CA1)

1.2.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | 1Kapitál  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitál instituce je součtem jejího kapitálu tier 1 a tier 2. |
| 015 | 1.1Kapitál tier 1  Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitál tier 1 je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1. |
| 020 | 1.1.1Kmenový kapitál tier 1  Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | 1.1.1.1Kapitálové nástroje způsobilé jako kmenový kapitál tier 1  Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. a) a b), článků 27 až 30, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | 1.1.1.1.1Splacené kapitálové nástroje  Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. a) a článků 27 až 31 nařízení o kapitálových požadavcích.  Zahrnují se kapitálové nástroje vzájemných institucí, družstev nebo podobných institucí (články 27 a 29 nařízení o kapitálových požadavcích).  Emisní ážio související s těmito nástroji není zahrnuto.  Zahrnuje kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích, jsou-li splněny všechny podmínky článku 31 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 045 | 1.1.1.1.1\*Z toho: kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích  Článek 31 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích se zahrnují do kmenového kapitálu tier 1, jestliže jsou splněny všechny podmínky článku 31 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | 1.1.1.1.2\*Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje  Ustanovení čl. 28 odst. 1 písm. b), l) a m) nařízení o kapitálových požadavcích.  Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích.  Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji. |
| 060 | 1.1.1.1.3Emisní ážio  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 124, čl. 26 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.  Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Splacené kapitálové nástroje“. |
| 070 | 1.1.1.1.4(–) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.  Položky 1.1.1.1.4 až 1.1.1.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1. Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 se vykazují samostatně v položce 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.  Nástroje kmenového kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.  Objem, který má být vykázán, zahrnuje kapitálové investice v obchodním portfoliu vypočítané na základě čisté dlouhé pozice, jak je uvedeno v čl. 42 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 091 | 1.1.1.1.4.3(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 092 | 1.1.1.1.5(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.  Podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, které je instituce povinna odkoupit na základě skutečného nebo podmíněného závazku plynoucího z existující smlouvy“. |
| 130 | 1.1.1.2Nerozdělený zisk  Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. c) a čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Nerozdělený zisk zahrnuje nerozdělený zisk minulých let, k němuž se přičte způsobilý mezitímní zisk nebo zisk ke konci roku. |
| 140 | 1.1.1.2.1Nerozdělený zisk z předchozích let  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 123 a čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  V čl. 4 odst. 1 bodu 123 nařízení o kapitálových požadavcích je nerozdělený zisk definován jako „zisky a ztráty z předchozích období po započtení hospodářského výsledku podle použitelného účetního rámce“. |
| 150 | 1.1.1.2.2Použitelný zisk nebo ztráta  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 121, čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Podle čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích je možno zahrnout do nerozděleného zisku mezitímní zisk nebo zisk ke konci roku, a to s předchozím svolením příslušného orgánu, pokud jsou splněny určité podmínky.  Naopak ztráty se odečtou od kmenového kapitálu tier 1, jak je uvedeno v čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřského podniku  Ustanovení čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, představuje zisk nebo ztrátu uvedenou ve výkazu zisků a ztrát. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2(-) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není použitelná  Ustanovení čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Na tomto řádku se neuvede žádná číselná hodnota, pokud instituce pro dané referenční období vykázala ztráty. Důvodem je skutečnost, že ztráty se v plném rozsahu odečítají od kmenového kapitálu tier 1.  Vykáže-li instituce zisky, uvede se ta část, která není způsobilá podle čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. neauditované zisky a předvídatelné výplaty nebo dividendy).  Je třeba mít na zřeteli, že v případě zisků je třeba odvodit minimálně výši záloh na dividendy. |
| 180 | 1.1.1.3Kumulovaný ostatní úplný výsledek  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 100 a čl. 26 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu a před použitím obezřetnostních filtrů. Částka, která má být vykázána, se stanoví v souladu s čl. 13 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014. |
| 200 | 1.1.1.4Ostatní rezervy  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 117 a čl. 26 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.  Ostatní rezervy jsou v nařízení o kapitálových požadavcích definovány jako „fondy ve smyslu použitelného účetního rámce, které musí být zveřejněny podle tohoto použitelného účetního rámce a nezahrnují částky již zahrnuté do kumulovaného ostatního úplného výsledku nebo nerozděleného zisku“.  Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu. |
| 210 | 1.1.1.5Rezervy na obecná bankovní rizika  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 112 a čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.  Článek 38 směrnice 86/635/EHS definuje fondy všeobecných bankovních  rizik jako „částky, o kterých úvěrová instituce rozhodne, že budou vyčleněny na pokrytí takových rizik, pokud je to žádoucí z hlediska obezřetnosti s ohledem  na zvláštní rizika spojená s bankovnictvím“.  Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu. |
| 220 | 1.1.1.6Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 483 odst. 1 až 3 a článků 484 až 487 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota kapitálových nástrojů, které díky přechodnému zachování právních účinků nadále odpovídají kmenovému kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5. |
| 230 | 1.1.1.7Menšinový podíl uznaný v kapitálu CET1  Ustanovení čl. 4 bodu 120 a článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích.  Součet všech částek menšinových podílů dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1. |
| 240 | 1.1.1.8Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů  Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy menšinových podílů provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5. |
| 250 | 1.1.1.9Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů  Články 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 260 | 1.1.1.9.1(-) Zvýšení vlastního kapitálu plynoucí ze sekuritizovaných aktiv  Ustanovení čl. 32 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, je zvýšením vlastního kapitálu instituce plynoucím ze sekuritizovaných aktiv, a to v souladu s použitelným účetním standardem.  Tato položka zahrnuje např. budoucí maržový příjem, který pro instituce znamená zisk z prodeje, nebo jedná-li se o původce sekuritizace, čistý zisk plynoucí z kapitalizace budoucího příjmu ze sekuritizovaných aktiv, která zajišťují úvěrové posílení pozic v sekuritizaci. |
| 270 | 1.1.1.9.2Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků  Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže má zajištění peněžních toků za následek ztrátu (tj. snižuje vlastní kapitál), a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko než to, které je použito v účetních výkazech.  Částka musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu. |
| 280 | 1.1.1.9.3Kumulativní zisky a ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn ve vlastním úvěrovém riziku  Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže v důsledku změn ve vlastním úvěrovém riziku došlo ke ztrátě (tj. ke snížení vlastního kapitálu), a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko než to, které je použito v účetních výkazech.  Neauditovaný zisk se do této položky nezahrnuje. |
| 285 | 1.1.1.9.4V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky  Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. c) a čl. 33 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže v důsledku změn ve vlastním úvěrovém riziku došlo ke ztrátě, a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko než to, které je použito v účetních výkazech.  Neauditovaný zisk se do této položky nezahrnuje. |
| 290 | 1.1.1.9.5(-) Úpravy ocenění plynoucí z požadavků obezřetného oceňování  Články 34 a 105 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy reálné hodnoty expozic zahrnutých do obchodního nebo do investičního portfolia vyplývající z přísnějších standardů obezřetného oceňování, které je stanoveno v článku 105 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 300 | 1.1.1.10(–) Goodwill  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 113, čl. 36 odst. 1 písm. b) a článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 310 | 1.1.1.10.1(-) Goodwill účtovaný jako nehmotné aktivum  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 113 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Goodwill má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.  Částka, která zde má být vykázána, musí být totožná s částkou uvedenou v rozvaze. |
| 320 | 1.1.1.10.2(-) Goodwill zahrnutý v ocenění významných investic  Ustanovení čl. 37 písm. b) a článku 43 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 330 | 1.1.1.10.3Odložené daňové závazky související s goodwillem  Ustanovení čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty goodwillu nebo jeho odúčtování podle příslušného účetního standardu. |
| 340 | 1.1.1.11(-) Jiná nehmotná aktiva  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115, čl. 36 odst. 1 písm. b) a čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu. |
| 350 | 1.1.1.11.1(-) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu.  Částka, která zde má být vykázána, musí odpovídat částce vyjadřující nehmotná aktiva vyjma goodwillu, která je uvedena v rozvaze. |
| 360 | 1.1.1.11.2Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy  Ustanovení čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty nehmotných aktiv jiných než goodwill nebo k jejich odúčtování podle příslušného účetního standardu. |
| 370 | 1.1.1.12(–) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 380 | 1.1.1.13(–) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při přístupu založeném na interním ratingu (IRB)  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d) a článků 40, 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, se „nesnižuje o nárůst odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku nebo o jiné dodatečné daňové účinky, které by mohly vzniknout, pokud by se rezervy měly zvýšit na úroveň očekávaných ztrát“ (článek 40 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 390 | 1.1.1.14(-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109, čl. 36 odst. 1 písm. e) a článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 400 | 1.1.1.14.1(-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 36 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.  Aktiva penzijního fondu definovaných požitků jsou vymezena jako „aktiva penzijního fondu definovaných požitků, případně plánu, po snížení o částku závazků tohoto fondu nebo plánu“.  Částka, která zde má být vykázána, odpovídá částce uvedené v rozvaze (předkládá-li se samostatně). |
| 410 | 1.1.1.14.2Odložené daňové závazky související s aktivy penzijního fondu definovaných požitků  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 108 a 109 a čl. 41 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty aktiv penzijního fondu definovaných požitků nebo jejich odúčtování podle příslušného účetního standardu. |
| 420 | 1.1.1.14.3Aktiva penzijního fondu definovaných požitků, jež instituce může bez omezení používat  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 41 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Tato položka se vyplňuje pouze tehdy, pokud příslušný orgán vydá předchozí souhlas se snížením hodnoty aktiv penzijního fondu definovaných požitků, jež má být odečtena.  Aktiva uvedená na tomto řádku obdrží rizikovou váhu na požadavky k úvěrovému riziku. |
| 430 | 1.1.1.15(-) Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení o kapitálových požadavcích.  Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na kmenovém kapitálu tier 1, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.  Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 1 pojišťovny. |
| 440 | 1.1.1.16(-) Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá z položky šablony CA1 nazvané „Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1”. Částka musí být odečtena od kmenového kapitálu tier 1. |
| 450 | 1.1.1.17(-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1250 %  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 36, čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu i) a článků 89 až 91 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kvalifikovaná účast je definována jako „přímá nebo nepřímá kapitálová investice do podniku, která představuje 10 % či více kapitálu nebo hlasovacích práv nebo která dává možnost podstatně ovlivňovat řízení tohoto podniku“.  V souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem i) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být kvalifikované účasti alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky) nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18(-) Sekuritizační pozice, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1250 %  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b, článku 258 a čl. 266 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích ve znění použitelném k 31. prosinci 2018 nebo v příslušném případě čl. 244 odst. 1 písm. b), čl. 245 odst. 1 písm. b), čl. 253 odst. 1 a čl. 268 odst. 4 CRR.  Sekuritizační pozice, na něž se uplatní riziková váha 1 250 %, avšak alternativně je lze odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (čl. 36 odst. 1 písm. k) bod ii) nařízení o kapitálových požadavcích), se vykazují v tomto bodě. |
| 470 | 1.1.1.19(-) Volné dodávky, na které může být alternativně uplatněna riziková váha 1250 %  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iii) a čl. 379 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Na volné dodávky se uplatní riziková váha 1 250 % po uplynutí pěti dnů po druhé smluvní platbě nebo dodávce až do zániku transakce, a to v souladu s kapitálovými požadavky k vypořádacímu riziku. Alternativně mohou být odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (čl. 36 odst. 1 písm. k) bod iii) nařízení o kapitálových požadavcích). V posledním uvedeném případě se vykazují v této položce. |
| 471 | 1.1.1.20(-) Pozice v koši, pro které instituce nemůže určit rizikovou váhu v rámci přístupu IRB a na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1250 %  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iv) a čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích.  V souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem iv) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být tyto pozice v koši alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky) nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1 250 %. |
| 472 | 1.1.1.21(-) Akciové expozice v rámci přístupu založeného na interních modelech, na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1250 %  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu v) a čl. 155 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  V souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem v) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být tyto expozice alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky) nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1250 %. |
| 480 | 1.1.1.22(-) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 36 odst. 1 písm. h), článků 43 až 46, čl. 49 odst. 2 a 3 a článku 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od kmenového kapitálu tier 1.  Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 2 a 3). |
| 490 | 1.1.1.23(-) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů (bez části souvisejících odložených daňových závazků přiřazených k odloženým daňovým pohledávkám, které vyplývají z přechodných rozdílů, podle čl. 38 odst. 5 písm. b)), jež musí být odečtena, a to při uplatnění 10% prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 500 | 1.1.1.24(-) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 36 odst. 1 písm. i), článků 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3 a článku 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, která musí být odečtena, a to při uplatnění 10% prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 1, 2 a 3). |
| 510 | 1.1.1.25(-) Částka přesahující 17,65% prahovou hodnotu  Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, která musí být odečtena, a to při uplatnění 17,65% prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 520 | 1.1.1.26Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1  Články 469 až 472, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy odpočtů v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5. |
| 524 | 1.1.1.27(-) Dodatečné odpočty od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích  Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 529 | 1.1.1.28Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné  Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kmenového kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 020 až 524.  Tato buňka neslouží k zahrnutí kapitálových položek či odpočtů od kapitálu, na něž se nařízení o kapitálových požadavcích nevztahuje, do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespadají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 530 | 1.1.2VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1  Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 540 | 1.1.2.1Kapitálové nástroje způsobilé jako kapitál AT1  Ustanovení čl. 51 písm. a), článků 52 až 54, čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 550 | 1.1.2.1.1Splacené kapitálové nástroje  Ustanovení čl. 51 písm. a) a článků 52 až 54 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*)Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje  Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. c), e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.  Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích.  Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji. |
| 570 | 1.1.2.1.3Emisní ážio  Ustanovení čl. 51 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.  Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Splacené kapitálové nástroje“. |
| 580 | 1.1.2.1.4(–) Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.  Položky 1.1.2.1.4 až 1.1.2.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1. Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 se vykazují samostatně v položce 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.  Nástroje vedlejšího kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.2.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b) bodu ii), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 621 | 1.1.2.1.4.3(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 622 | 1.1.2.1.5(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.  Podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajících smluvních závazků“. |
| 660 | 1.1.2.2Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 483 odst. 4 a 5 a článků 484 až 487, 489 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota kapitálových nástrojů, které díky přechodnému zachování právních účinků nadále odpovídají vedlejšímu kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5. |
| 670 | 1.1.2.3Nástroje vydané dceřinými společnostmi a uznané ve vedlejším kapitálu tier 1  Články 83, 85 a 86 nařízení o kapitálových požadavcích.  Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1.  Je zahrnut kvalifikovaný vedlejší kapitál tier 1 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 680 | 1.1.2.4Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými společnostmi, ve vedlejším kapitálu tier 1  Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy kvalifikovaného kapitálu tier 1 zahrnutého v konsolidovaném vedlejším kapitálu tier 1 provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5. |
| 690 | 1.1.2.5(–) Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení o kapitálových požadavcích.  Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na vedlejším kapitálu tier 1, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.  Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky vedlejšího kapitálu tier 1 pojišťovny. |
| 700 | 1.1.2.6(-) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. c) a článků 59, 60 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od vedlejšího kapitálu tier 1. |
| 710 | 1.1.2.7(-) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. d) a článků 59 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitálové investice instituce do nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, se odečítají v plném rozsahu. |
| 720 | 1.1.2.8(-) Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá z položky šablony CA1 nazvané „Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)“. |
| 730 | 1.1.2.9Ostatní přechodné úpravy vedlejšího kapitálu tier 1  Články 474, 475, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5. |
| 740 | 1.1.2.10Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 (odečítá se od kmenového kapitálu tier 1)  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.  Vedlejší kapitál tier 1 nemůže být záporný, ale je možné, že odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 převyšují součet vedlejšího kapitálu tier 1 a souvisejícího emisního ážia. Pokud taková situace nastane, vedlejší kapitál tier 1 musí být roven nule a odpočty převyšující vedlejší kapitál tier 1 musí být odečteny od kmenového kapitálu tier 1.  Na základě této položky se dosáhne toho, že součet položek 1.1.2.1 až 1.1.2.12 není nikdy menší než nula. Pokud je tedy v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.1.16 je zápornou hodnotou tohoto čísla. |
| 744 | 1.1.2.11(-) Dodatečné odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích  Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 748 | 1.1.2.12Položky nebo odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 – jiné  Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku vedlejšího kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 530 až 744.  Tato buňka neslouží k zahrnutí kapitálových položek či odpočtů od kapitálu, na něž se nařízení o kapitálových požadavcích nevztahuje, do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespadají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 750 | 1.2KAPITÁL TIER 2  Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 760 | 1.2.1Kapitálové nástroje a podřízené úvěry způsobilé jako kapitál tier 2  Ustanovení čl. 62 písm. a), článků 63 až 65, čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 770 | 1.2.1.1Splacené kapitálové nástroje a podřízené úvěry  Ustanovení čl. 62 písm. a) a článků 63 a 65 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*)Doplňková položka: Nezpůsobilé kapitálové nástroje a podřízené úvěry  Ustanovení čl. 63 písm. c), e) a f) a článku 64 nařízení o kapitálových požadavcích.  Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích.  Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji. |
| 790 | 1.2.1.3Emisní ážio  Ustanovení čl. 62 písm. b) a článku 65 nařízení o kapitálových požadavcích.  Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.  Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Splacené kapitálové nástroje“. |
| 800 | 1.2.1.4(-) Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.  Položky 1.2.1.4 až 1.2.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2. Skutečné nebo podmíněné závazky k odkupu  vlastních nástrojů kapitálu tier 2 se vykazují samostatně v položce 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.  Nástroje kapitálu tier 2 zahrnuté v položce 1.2.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny. |
| 840 | 1.2.1.4.2(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 841 | 1.2.1.4.3(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 842 | 1.2.1.5(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.  Podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajících smluvních závazků“. |
| 880 | 1.2.2Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených úvěrů, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 483 odst. 6 a 7 a článků 484, 486, 488, 490 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota kapitálových nástrojů, které díky přechodnému zachování právních účinků nadále odpovídají kapitálu tier 2. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5. |
| 890 | 1.2.3Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané v kapitálu tier 2  Články 83, 87 a 88 nařízení o kapitálových požadavcích.  Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kapitálu tier 2.  Je zahrnut kvalifikovaný kapitál tier 2 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 900 | 1.2.4Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které byly vydány dceřinými podniky, v kapitálu tier 2  Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy kvalifikovaného kapitálu zahrnutého v konsolidovaném kapitálu tier 2 provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5. |
| 910 | 1.2.5Přebytek rezerv v porovnání se způsobilými očekávanými ztrátami při přístupu IRB  Ustanovení čl. 62 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.  U institucí, které vypočítávají rizikově vážené expozice v souladu s přístupem IRB, tato položka obsahuje kladné částky vyplývající z porovnání rezerv a očekávaných ztrát, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2. |
| 920 | 1.2.6Obecné úpravy o úvěrové riziko v rámci standardizovaného přístupu  Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  U institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, tato položka obsahuje obecné úpravy o úvěrové riziko, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2. |
| 930 | 1.2.7(-) Vzájemná účast na kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení o kapitálových požadavcích.  Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na kapitálu tier 2, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.  Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 2 a tier 3 pojišťovny. |
| 940 | 1.2.8(-) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27 a čl. 66 písm. c) a článků 68 až 70 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od kapitálu tier 2. |
| 950 | 1.2.9(-) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 66 písm. d) a článků 68, 69 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitálové investice instituce do nástrojů kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, se odečítají v plném rozsahu. |
| 960 | 1.2.10Ostatní přechodné úpravy kapitálu tier 2  Články 476 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5. |
| 970 | 1.2.11Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)  Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitál tier 2 nemůže být záporný, ale je možné, že odpočty od kapitálu tier 2 převyšují součet kapitálu tier 2 a souvisejícího emisního ážia. Pokud taková situace nastane, kapitál tier 2 musí být roven nule a odpočty převyšující kapitál tier 2 musí být odečteny od vedlejšího kapitálu tier 1  Na základě této položky není součet položek 1.2.1 až 1.2.13 nikdy menší než nula. Pokud je v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.2.8 bude zápornou hodnotou tohoto čísla. |
| 974 | 1.2.12(-) Dodatečné odpočty od kapitálu tier 2 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích  Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 978 | 1.2.13Položky nebo odpočty od kapitálu tier 2 – jiné  Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kapitálu tier 2 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 750 až 974.  Tato buňka neslouží k zahrnutí kapitálových položek či odpočtů od kapitálu, na něž se nařízení o kapitálových požadavcích nevztahuje, do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespadají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích). |

1.3.C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

1.3.1.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | 1CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE  Ustanovení čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 020 | 1\*Z toho: investiční podniky podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích  Týká se investičních podniků podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | 1\*\*z toho: investiční podniky podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích  Týká se investičních podniků podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | 1.1OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | 1.1.1Standardizovaný přístup (SA)  Šablony CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozic. |
| 060 | 1.1.1.1Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizačních pozic  Šablona CR SA na úrovni celkových expozic. Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, jsou uvedeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, přičemž výjimku představují sekuritizační pozice. |
| 070 | 1.1.1.1.01ústřední vlády nebo centrální banky  Viz šablona CR SA. |
| 080 | 1.1.1.1.02regionální vlády či místní orgány  Viz šablona CR SA. |
| 090 | 1.1.1.1.03subjekty veřejného sektoru  Viz šablona CR SA. |
| 100 | 1.1.1.1.04mezinárodní rozvojové banky  Viz šablona CR SA. |
| 110 | 1.1.1.1.05mezinárodní organizace  Viz šablona CR SA. |
| 120 | 1.1.1.1.06instituce  Viz šablona CR SA. |
| 130 | 1.1.1.1.07podniky  Viz šablona CR SA. |
| 140 | 1.1.1.1.08retailové expozice  Viz šablona CR SA. |
| 150 | 1.1.1.1.09expozice zajištěné nemovitostmi  Viz šablona CR SA. |
| 160 | 1.1.1.1.10Expozice v selhání  Viz šablona CR SA. |
| 170 | 1.1.1.1.11Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem  Viz šablona CR SA. |
| 180 | 1.1.1.1.12Kryté dluhopisy  Viz šablona CR SA. |
| 190 | 1.1.1.1.13Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením  Viz šablona CR SA. |
| 200 | 1.1.1.1.14Subjekty kolektivního investování  Viz šablona CR SA. |
| 210 | 1.1.1.1.15Akcie a ostatní účasti  Viz šablona CR SA. |
| 211 | 1.1.1.1.16Ostatní položky  Viz šablona CR SA. |
| 220 | 1.1.1.2Sekuritizační pozice, na něž se vztahuje standardizovaný přístup  Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace. |
| 230 | 1.1.1.2.\* toho: resekuritizace  Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace. |
| 240 | 1.1.2Přístup založený na interním ratingu (IRB) |
| 250 | 1.1.2.1Přístupy založené na interním ratingu, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory  Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory). |
| 260 | 1.1.2.1.01Ústřední vlády a centrální banky  Viz šablona CR IRB. |
| 270 | 1.1.2.1.02instituce  Viz šablona CR IRB. |
| 280 | 1.1.2.1.03Podniky – malé a střední podniky  Viz šablona CR IRB. |
| 290 | 1.1.2.1.04Podniky – specializované úvěry  Viz šablona CR IRB. |
| 300 | 1.1.2.1.05Podniky – ostatní  Viz šablona CR IRB. |
| 310 | 1.1.2.2Přístupy IRB, při nichž se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory  Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory). |
| 320 | 1.1.2.2.01Ústřední vlády a centrální banky  Viz šablona CR IRB. |
| 330 | 1.1.2.2.02instituce  Viz šablona CR IRB. |
| 340 | 1.1.2.2.03Podniky – malé a střední podniky  Viz šablona CR IRB. |
| 350 | 1.1.2.2.04Podniky – specializované úvěry  Viz šablona CR IRB. |
| 360 | 1.1.2.2.05Podniky – ostatní  Viz šablona CR IRB. |
| 370 | 1.1.2.2.06Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi  Viz šablona CR IRB. |
| 380 | 1.1.2.2.07Retailová oblast – podniky se zajištěním nemovitostmi jiné než malé a střední  Viz šablona CR IRB. |
| 390 | 1.1.2.2.08Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice  Viz šablona CR IRB. |
| 400 | 1.1.2.2.09Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky  Viz šablona CR IRB. |
| 410 | 1.1.2.2.10Retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední  Viz šablona CR IRB. |
| 420 | 1.1.2.3Vlastní kapitál podle IRB  Viz šablona CR EQU IRB. |
| 430 | 1.1.2.4Sekuritizační pozice podle přístupu IRB  Šablona CR SEC IRB na úrovni všech druhů sekuritizace. |
| 440 | 1.1.2.4\*Z toho: resekuritizace  Šablona CR SEC IRB na úrovni všech druhů sekuritizace. |
| 450 | 1.1.2.5Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku  Částka, která má být vykázána, je objemem rizikově vážených expozic, který se vypočítává v souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 460 | 1.1.3Objem rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany  Články 307 až 309 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 490 | 1.2CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 500 | 1.2.1Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu  Viz šablona CR SETT. |
| 510 | 1.2.2Vypořádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu  Viz šablona CR SETT. |
| 520 | 1.3CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) a písm. c) bodů i) a iii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 530 | 1.3.1Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle standardizovaných přístupů (SA) |
| 540 | 1.3.1.1Obchodované dluhové nástroje (TDI)  Šablona MKR SA TDI na úrovni celého souboru měn. |
| 550 | 1.3.1.2Akcie a ostatní účasti  Šablona MKR SA EQU na úrovni všech vnitrostátních trhů. |
| 555 | 1.3.1.3Zvláštní přístup pro poziční riziko u subjektů kolektivního investování  Ustanovení čl. 348 odst. 1, čl. 350 odst. 3 písm. c) a čl. 364 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Celkový objem rizikové expozice u pozic v subjektech kolektivního investování, pokud se kapitálové požadavky vypočtou podle čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích buďto ihned, nebo v důsledku stropu vymezeného v čl. 350 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. V nařízení o kapitálových požadavcích není výslovně stanoveno zařazení těchto pozic k úrokovému riziku, nebo akciovému riziku.  Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle první věty čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se částka ve výši 32 % čisté pozice dotčené expozice subjektů kolektivního investování vynásobené 12,5.  Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle druhé věty čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se nižší z těchto dvou hodnot: 32 % čisté pozice příslušné expozice subjektů kolektivního investování vynásobené 12,5 a rozdíl mezi 40 % této čisté pozice a kapitálovými požadavky vyplývajícími z měnového rizika, které souvisí s expozicí subjektů kolektivního investování, vynásobený 12,5. |
| 556 | 1.3.1.3.\*Doplňková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do obchodovaných dluhových nástrojů  Celkový objem rizikové expozice pro pozice v subjektech kolektivního investování, jestliže subjekt kolektivního investování investoval výhradně do nástrojů podléhajících úrokovému riziku. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\*Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do nástrojů vlastního kapitálu nebo smíšených nástrojů  Celkový objem rizikové expozice pro pozice v subjektech kolektivního investování, jestliže subjekt kolektivního investování investoval výhradně do nástrojů podléhajících akciovému riziku nebo do smíšených nástrojů nebo jestliže jsou složky v subjektu kolektivního investování neznámé. |
| 560 | 1.3.1.4Měna  Viz šablona MKR SA FX. |
| 570 | 1.3.1.5Komodity  Viz šablona MKR SA COM. |
| 580 | 1.3.2Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle interních modelů (IM)  Viz šablona MKR IM. |
| 590 | 1.4CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO OPERAČNÍ RIZIKO (OpR)  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích je tato položka nulová. |
| 600 | 1.4.1Operační riziko podle přístupu základního ukazatele (BIA)  Viz šablona OPR. |
| 610 | 1.4.2Operační riziko podle standardizovaného přístupu (TSA) / alternativního standardizovaného přístupu (ASA)  Viz šablona OPR. |
| 620 | 1.4.3OpR podle přístupů pokročilého měření (AMA)  Viz šablona OPR. |
| 630 | 1.5OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ  Ustanovení čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2, článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Týká se pouze investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také článek 97 nařízení o kapitálových požadavcích.  Investiční podniky podle článku 96 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují hodnotu, na niž odkazuje článek 97, vynásobenou faktorem 12,5.  Investiční podniky podle článku 95 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují:  –Pokud čáska podle čl. 95 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích převyšuje částku podle čl. 95 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, vykáže se nulová hodnota.  –Pokud částka podle čl. 95 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích převyšuje částku podle čl. 95 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, vykáže se částka, která je výsledkem odečtení této nižší částky od vyšší. |
| 640 | 1.6CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVĚROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA. |
| 650 | 1.6.1Pokročilá metoda  Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA. |
| 660 | 1.6.2Standardizovaná metoda  Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA. |
| 670 | 1.6.3Na základě metody původní expozice  Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 385 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA. |
| 680 | 1.7CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) a článků 395 až 401 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 690 | 1.8OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE  Články 3, 458 a 459 nařízení o kapitálových požadavcích a objemy rizikové expozice, které nelze zařadit do jedné z položek 1.1 až 1.7.  Instituce vykazují částky, které musí splňovat následující podmínky:  Přísnější obezřetnostní požadavky, které ukládá Komise, a to v souladu s články 458 a 459 nařízení o kapitálových požadavcích.  Dodatečné objemy rizikové expozice v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tato položka není vázána na podrobnou šablonu. |
| 710 | 1.8.2Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458  Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 720 | 1.8.2\*Z toho: požadavky pro velké expozice  Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 730 | 1.8.2\*\*Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí  Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 740 | 1.8.2\*\*\*Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru  Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 750 | 1.8.3Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459  Článek 459 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 760 | 1.8.4Z toho: Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích  Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vykáže se objem dodatečné rizikové expozice. Patří sem pouze dodatečné objemy (např. váže-li se na expozici s hodnotou 100 riziková váha ve výši 20 % a instituce uplatňuje na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích rizikovou váhu 50 %, vykáže se hodnota 30). |
| 770 – 900 | 1.8.5 Z toho: Objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko: sekuritizační pozice (revidovaný sekuritizační rámec)  V řádcích 770 – 900 instituce vykazují informace k referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019.  V řádcích 770 – 900 se vykazují objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko u těch sekuritizačních pozic, jejichž objemy rizikově vážených expozic se vypořádají podle ustanovení CRR.  Vykázané objemy odpovídají celkovému objemu rizikově vážené expozice vypočítané podle části tři hlavy II kapitoly 5 CRR s ohledem na celkovou rizikovou váhu stanovenou podle čl. 247 odst. 6 CRR a stropy uvedené v části tři hlavě II kapitole 5 oddíle 3 pododdíle 4 CRR. |
| 770 | 1.8.5Z toho: Objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko: sekuritizační pozice (revidovaný sekuritizační rámec)  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. a) a části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 780 | 1.8.5.1 Přístup založený na interním ratingu (SEC-IRBA)  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a), článku 259 a článku 260 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 790 | 1.8.5.1.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a) a článku 259 a nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 800 | 1.8.5.1.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a), článku 259 a článku 260 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 810 | 1.8.5.2 Standardizovaný přístup (SEC-SA)  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b, odst. 6 a článků 261, 262 a 269CRR. |
| 820 | 1.8.5.2.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b, odst. 6 a článků 261 a 269 CRR. |
| 830 | 1.8.5.2.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b a článků 261 a 262 CRR.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 840 | 1.8.5.3 Přístup založený na externím ratingu (SEC-ERBA)  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c), odst. 2, odst. 3, odst. 4, článku 263 a článku 264 CRR. |
| 850 | 1.8.5.3.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c), odst. 2, odst. 3, odst. 4 a článku 263 CRR. |
| 860 | 1.8.5.3.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c), odst. 2, odst. 3, odst. 4, článku 263 a článku 264 CRR.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 870 | 1.8.5.4 Metoda interního hodnocení (IAA)  Ustanovení čl. 254 odst. 5, článku 265 a článku 266 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 880 | 1.8.5.4.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 5, článku 265 a článku 266 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 890 | 1.8.5.4.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 5, článku 265 a článku 266 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 900 | 1.8.5.5 Ostatní (RW = 1 250 %)  Ustanovení čl. 254 bodu 7 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 910 – 1040 | 1.8.6 Z toho: Celkový objem rizikové expozice pro poziční riziko: Obchodovatelné dluhové nástroje - specifické riziko sekuritizačních nástrojů (revidovaný sekuritizační rámec)  V řádcích 910 – 1040 instituce vykazují informace k referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019.  V řádcích 910-1040 se vykazují objemy rizikově vážených expozic u těch sekuritizačních pozic v portfoliu obchodování, jejichž celkové objemy rizikově vážených expozic se vypočítají podle ustanovení CRR. Avšak sekuritizační pozice, na něž se vztahují kapitálové požadavky pro portfolio obchodování s korelací podle článku 338 pozměněného CRR, se nevykazují v těchto řádcích, ale v šabloně MKR SA CTP.  Vykázané objemy odpovídají celkovému objemu rizikové expozice, který je výsledkem vynásobení kapitálových požadavků vypočtených podle článku 337 CRR faktorem 12,5. Vykázané objemy zohledňují použitelnou celkovou rizikovou váhu podle čl. 337 odst. 3 CRR i strop kapitálového požadavku pro čistou pozici podle článku 335 CRR.  V souladu s určením rizikových vah podle článku 337 CRR se přístup použitý pro výpočet kapitálových požadavků pro nástroje v obchodním portfoliu, které jsou sekuritizačními pozicemi, určí jako přístup, který by instituce na tuto pozici použila ve svém investičním portfoliu. |
| 910 | 1.8.6Z toho: Celkový objem rizikové expozice pro poziční riziko: Obchodovatelné dluhové nástroje - specifické riziko sekuritizačních nástrojů (revidovaný sekuritizační rámec)  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b bodu i), odst. 4 a článků 335 a 337 CRR. |
| 920 | 1.8.6.1 Přístup založený na interním ratingu (SEC-IRBA)  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a) a článků 259, 260 a 337 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 930 | 1.8.6.1.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a) a článků 259 a 337 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 940 | 1.8.6.1.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a) a článků 259 ,260 a 337 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 950 | 1.8.6.2Standardizovaný přístup (SEC-SA)  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b, odst. 6 a článků 261, 262, 269 a 337 CRR. |
| 960 | 1.8.6.2.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b, odst. 6 a článků 261, 262 a 337CRR. |
| 970 | 1.8.6.2.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b a článků 261 a 337 CRR.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 980 | 1.8.6.3 Přístup založený na externím ratingu (SEC-ERBA)  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c), odst. 2, odst. 3, odst. 4 a článků 263, 264 a 337 CRR. |
| 990 | 1.8.6.3.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c), odst. 2, odst. 3, odst. 4, článku 263 a článku 337 CRR. |
| 1000 | 1.8.6.3.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c), odst. 2, odst. 3, odst. 4 a článků 263, 264 a 337 CRR.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 1010 | 1.8.6.4Metoda interního hodnocení (IAA)  Ustanovení čl. 254 odst. 5 a článků 265, 266 a 337 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 1020 | 1.8.6.4.1Sekuritizace, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 5 a článků 265, 266 a 337 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 1030 | 1.8.6.4.2Sekuritizace STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení  Ustanovení čl. 254 odst. 5 a článků 265, 266 a 337 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku se vykazují jak STS sekuritizace, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak vyšší pozice sekuritizací MSP, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 270 CRR. |
| 1040 | 1.8.6.5 Ostatní (RW = 1 250%)  Ustanovení čl. 254 odst. 7a článku 337 nařízení o kapitálových požadavcích. |

1.4C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3)

1.4.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | |
| 010 | 1Poměr kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Poměr kmenového kapitálu tier 1 je kmenový kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice. |
| 020 | 2Přebytek (+)/nedostatek (–) kmenového kapitálu tier 1  V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kmenového kapitálu tier 1 vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (4,5 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení. |
| 030 | 3Kapitálový poměr tier 1  Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitálový poměr tier 1 je kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice. |
| 040 | 4Přebytek (+)/nedostatek (–) kapitálu tier 1  V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kapitálu tier 1 vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (6 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení. |
| 050 | 5Celkový kapitálový poměr  Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  Celkový kapitálový poměr je kapitál instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice. |
| 060 | 6Přebytek (+)/nedostatek (–) celkového kapitálu  V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kapitálu vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích (8 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení. |
| 130 | 13Poměr celkového kapitálového požadavku procesu přezkumu a hodnocení (TSCR)  Součet i) a ii):   1. celkový kapitálový poměr (8 %) uvedený v čl. 92 odst. 1 písm. c) CRR; 2. poměr dodatečných kapitálových požadavků (požadavky pilíře 2 – P2R) určený podle kritérií stanovených v pokynech EBA o společných postupech a metodikách pro proces přezkumu a hodnocení a zátěžové testování v rámci dohledu *EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (EBA SREP GL).   Tento bod vyjadřuje poměr celkového kapitálového požadavku procesu přezkumu a hodnocení (TSCR), který instituci sdělil příslušný orgán. TSCR je vymezen v oddíle 1.2 EBA SREP GL.  Pokud příslušný orgán žádné dodatečné kapitálové požadavky nesdělil, vykazuje se pouze bod i). |
| 140 | 13\*TSCR: složený z kapitálu CET1  Součet i) a ii):   1. kapitálový poměr CET1 (4,5 %) uvedený v čl. 92 odst. 1 písm. c) CRR; 2. část poměru P2R podle bodu ii) řádku 130, která musí být podle požadavku příslušného orgánu držena ve formě kapitálu CET1.   Pokud příslušný orgán nesdělil žádné dodatečné kapitálové požadavky, které by měly být drženy ve formě kapitálu CET1, vykazuje se pouze bod i). |
| 150 | 13\*\*TSCR: složený z kapitálu Tier 1  Součet i) a ii):   1. kapitálový poměr Tier 1 (6 %) uvedený v čl. 92 odst. 1 písm. b) CRR; 2. část poměru P2R podle bodu ii) řádku 130, která musí být podle požadavku příslušného orgánu držena ve formě kapitálu Tier 1.   Pokud příslušný orgán nesdělil žádné dodatečné kapitálové požadavky, které by měly být drženy ve formě kapitálu Tier 1, vykazuje se pouze bod i). |
| 160 | 14Poměr celkového kapitálového požadavku (OCR)  Součet i) a ii):   1. poměr TSCR uvedený v řádku 130; 2. v rozsahu, který je právně použitelný, poměr požadavku kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 bodu 6 CRD.   Tento bod vyjadřuje poměr celkového kapitálového požadavku (OCR) vymezeného v oddíle 1.2 EBA SREP GL.  Nepoužije-li se žádný požadavek rezerv, vykazuje se pouze bod i). |
| 170 | 14\*Celkový kapitálový požadavek: složený z kapitálu CET1  Součet i) a ii):   1. poměr TSCR z kapitálu CET1 uvedený v řádku 140; 2. v rozsahu, který je právně použitelný, poměr požadavku kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 bodu 6 CRD.   Nepoužije-li se žádný požadavek rezerv, vykazuje se pouze bod i). |
| 180 | 14\*\*Celkový kapitálový požadavek: složený z kapitálu Tier 1  Součet i) a ii):   1. poměr TSCR z kapitálu Tier 1 uvedený v řádku 150; 2. v rozsahu, který je právně použitelný, poměr požadavku kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 bodu 6 CRD.   Nepoužije-li se žádný požadavek rezerv, vykazuje se pouze bod i). |
| 190 | 15Poměr celkového kapitálového požadavku (OCR) a pokynu pro pilíř 2 (P2G)  Součet i) a ii):   1. poměr celkového kapitálového požadavku (OCR) uvedený v řádku 160; 2. v příslušném případě pokyn pro pilíř 2 (P2G), který je vymezen v EBA SREP GL. P2G se zahrnuje pouze tehdy, pokud ho instituci sdělí příslušný orgán.   Pokud příslušný orgán žádný P2G nesdělí, vykazuje se pouze bod i). |
| 200 | 15\*OCR a P2G: složený z kapitálu CET1  Součet i) a ii):   1. poměr OCR z kapitálu CET1 uvedený v řádku 170; 2. v příslušném případě část P2R podle bodu ii) řádku 190, která musí být podle požadavku příslušného orgánu držena ve formě kapitálu CET1. P2G se zahrne pouze tehdy, pokud ho instituci sdělí příslušný orgán.   Pokud příslušný orgán žádný P2G nesdělí, vykazuje se pouze bod i). |
| 210 | 15\*\*OCR a P2G: složený z kapitálu Tier 1  Součet i) a ii):   1. poměr OCR z kapitálu Tier 1 uvedený v řádku 180; 2. v příslušném případě část P2R podle bodu ii) řádku 190, která musí být podle požadavku příslušného orgánu držena ve formě kapitálu Tier 1. P2G se zahrne pouze tehdy, pokud ho instituci sdělí příslušný orgán.   Pokud příslušný orgán žádný P2G nesdělí, vykazuje se pouze bod i). |

1.5.C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)

1.5.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | |
| 010 | 1.Odložené daňové pohledávky celkem  Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze. |
| 020 | 1.1Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku  Ustanovení čl. 39 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku, a tudíž se na ně uplatní riziková váha. |
| 030 | 1.2Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku, ale nevyplývají z přechodných rozdílů, a tudíž se na ně nevztahují žádné prahové hodnoty (tj. v plném rozsahu se odečítají od kmenového kapitálu tier 1). |
| 040 | 1.3Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, takže na jejich odpočet od kmenového kapitálu tier 1 se vztahují prahové hodnoty ve výši 10 % a 17,65 % podle článku 48 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | 2 Celkové odložené daňové závazky  Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze. |
| 060 | 2.1Odložené daňové závazky, které nelze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku  Ustanovení čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odložené daňové závazky, pro něž nejsou splněny podmínky uvedené v čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Do této položky tedy patří odložené daňové závazky snižující hodnotu goodwillu, jiných nehmotných aktiv nebo aktiv penzijního fondu definovaných požitků (uvedených ve stejném pořadí v položkách 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 a 1.1.1.14.2), která má být odečtena. |
| 070 | 2.2Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku  Článek 38 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | 2.2.1Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odložené daňové závazky, které mohou snižovat částku odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku podle čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a které nelze přiřadit k odloženým daňovým pohledávkám, jež jsou závislé na budoucím zisku, vyplývají z přechodných rozdílů a jsou vymezeny v čl. 38 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 | 2.2.2Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odložené daňové závazky, které mohou snižovat částku odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku podle čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a které se přiřazují k odloženým daňovým pohledávkám, jež jsou závislé na budoucím zisku, vyplývají z přechodných rozdílů a jsou vymezeny v čl. 38 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 093 | 2APřeplatky daně a zpětně použité daňové ztráty  Ustanovení čl. 39 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka přeplatků daně a zpětně použitých daňových ztrát, která není odečtena od kapitálu podle čl. 39 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích; vykázanou částkou je částka před použitím rizikových vah. |
| 096 | 2BOdložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 250 %  Ustanovení čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, které nejsou odečteny podle čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak podléhají rizikové váze 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, při zohlednění dopadu článku 470 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykázanou částkou je částka odložených daňových pohledávek před použitím rizikové váhy. |
| 097 | 2COdložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 0 %  Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. d), článku 470, čl. 472 odst. 5 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, které nejsou odečteny podle čl. 469 odst. 1 písm. d) a článku 470 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak podléhají rizikové váze 0 % podle čl. 472 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykázanou částkou je částka odložených daňových pohledávek před použitím rizikové váhy. |
| 100 | 3.Přebytek (+) nebo schodek (–) podle IRB plynoucí z úprav o úvěrové riziko, dodatečných úprav ocenění a dalšího snížení kapitálu o očekávané ztráty z expozic, které nejsou v selhání  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 110 | 3.1Celkové úpravy o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu, které lze začlenit do výpočtu výše očekávaných ztrát  Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 120 | 3.1.1Obecné úpravy o úvěrové riziko  Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 130 | 3.1.2Specifické úpravy o úvěrové riziko  Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 131 | 3.1.3Dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu  Články 34, 110 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 140 | 3.2Celkové způsobilé očekávané ztráty  Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozicemi, u nichž nedošlo k selhání. |
| 145 | 4 Přebytek (+) či nedostatek (–) v krytí očekávaných ztrát specifickými úpravami o úvěrové riziko u expozic, u nichž došlo k selhání, při přístupu IRB  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 150 | 4.1Specifické úpravy o úvěrové riziko a pozice, s nimiž se zachází obdobně  Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 155 | 4.2Celkové způsobilé očekávané ztráty  Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozicemi, u nichž došlo k selhání. |
| 160 | 5Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu přebytku rezerv způsobilého jako kapitál tier 2  Ustanovení čl. 62 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.  U institucí podle čl. 62 písm. d) používajících přístup IRB je přebytek rezerv (ke krytí očekávaných ztrát), který lze zahrnout do kapitálu tier 2, omezen stropem ve výši 0,6 % objemů rizikově vážených expozic vypočítaných podle přístupu IRB.  Údaj, který má být vykázán v této položce, představuje objemy rizikově vážených expozic (tedy nikoli částku vynásobenou hodnotou 0,6 %). Tato částka je základem pro výpočet stropu. |
| 170 | 6Celkové hrubé rezervy způsobilé k zařazení do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se uvádí obecné úpravy o úvěrové riziko, které lze zahrnout do kapitálu tier 2, před stanovením stropu.  Částka, která má být vykázána, se uvádí bez zohlednění daňových účinků. |
| 180 | 7Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu rezervy způsobilé jako kapitál tier 2  Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  Podle čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích jsou úpravy o úvěrové riziko, které lze zahrnout do kapitálu tier 2, omezeny stropem ve výši 1,25 % rizikově vážených expozic.  Údaj, který má být vykázán v této položce, představuje objemy rizikově vážených expozic (tedy nikoli částku vynásobenou hodnotou 1,25 %). Tato částka je základem pro výpočet stropu. |
| 190 | 8Prahová hodnota neodečitatelná od kapitálových investic do subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 46 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Tato položka obsahuje prahovou hodnotu, do jejíž výše nelze odečíst kapitálové investice do subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici. Částka je získána součtem všech položek, které jsou základem prahové hodnoty, a vynásobením tohoto součtu 10 %. |
| 200 | 9Prahová hodnota CET1 ve výši 10 %  Ustanovení čl. 48 odst. 1 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se uvádí 10% prahová hodnota pro kapitálové investice do subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, a pro odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů.  Částka je získána součtem všech položek, které jsou základem prahové hodnoty, a vynásobením tohoto součtu 10 %. |
| 210 | 10Prahová hodnota CET1 ve výši 17,65 %  Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se uvádí 17,65% prahová hodnota pro kapitálové investice do subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, a pro odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, přičemž tato prahová hodnota se použije po uplatnění 10% prahové hodnoty.  Prahová hodnota se vypočítá proto, aby zjištěná hodnota těchto dvou položek nemohla být vyšší než 15 % konečného kmenového kapitálu tier 1, tj. kmenového kapitálu tier 1 vypočteného po všech odpočtech a bez zohlednění úprav v důsledku přechodných ustanovení. |
| 225 | 11.1Způsobilý kapitál pro účely kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. a). |
| 226 | 11.2Způsobilý kapitál pro účely velkých expozic  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. b). |
| 230 | 12Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 44 až 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 240 | 12.1Přímé investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Články 44, 45, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 250 | 12.1.1Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Články 44, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou:  a)pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů,  b)částek souvisejících s investicemi, na něž se vztahuje některá z alternativ uvedených v článku 49, a  c)kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 260 | 12.1.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích.  Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích povoluje krátké pozice s kompenzační funkcí v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 270 | 12.2Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 280 | 12.2.1Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.  Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují. |
| 290 | 12.2.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 291 | 12.3.1Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 292 | 12.3.2Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 293 | 12.3.3(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 300 | 13Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 58 až 60 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 310 | 13.1Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Články 58, 59 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 320 | 13.1.1Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Článek 58 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou:  a)pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, a  b)kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 330 | 13.1.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Článek 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 340 | 13.2Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 350 | 13.2.1Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.  Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují. |
| 360 | 13.2.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 361 | 13.3Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 362 | 13.3.1Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 363 | 13.3.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 370 | 14.Investice do kapitálu T2 subjektů z finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 68 až 70 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 380 | 14.1Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Články 68, 69 a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 390 | 14.1.1Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Článek 68 a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou:  a)pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, a  b)kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 400 | 14.1.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Článek 69 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 410 | 14.2Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 420 | 14.2.1Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.  Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují. |
| 430 | 14.2.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 431 | 14.3Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 432 | 14.3.1Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 433 | 14.3.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 440 | 15Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 450 | 15.1Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 460 | 15.1.1Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:  a)pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů,  b)částek souvisejících s investicemi, na něž se vztahuje některá z alternativ uvedených v článku 49, a  c)kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 470 | 15.1.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 480 | 15.2Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 490 | 15.2.1Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.  Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují. |
| 500 | 15.2.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 501 | 15.3Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 502 | 15.3.1Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 503 | 15.3.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 510 | 16 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 520 | 16.1Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 530 | 16.1.1Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Článek 58 nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:  a)pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 56 písm. d)) a  b)kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 540 | 16.1.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Článek 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 550 | 16.2Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 560 | 16.2.1Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.  Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují. |
| 570 | 16.2.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 571 | 16.3Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 572 | 16.3.1Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 573 | 16.3.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 580 | 17 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic  Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 590 | 17.1Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 600 | 17.1.1Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Článek 68 nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:  a)pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 66 písm. d)) a  b)kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 610 | 17.1.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Článek 69 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 620 | 17.2Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 630 | 17.2.1Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.  Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují. |
| 640 | 17.2.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok. |
| 641 | 17.3Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 642 | 17.3.1Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 643 | 17.3.2(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 650 | 18 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kmenového kapitálu tier 1 instituce  Ustanovení čl. 46 odst. 4, čl. 48 odst. 4 a čl. 49 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 660 | 19 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od vedlejšího kapitálu tier 1 instituce  Ustanovení čl. 60 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 670 | 20 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kapitálu tier 2 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kapitálu tier 2 instituce  Ustanovení čl. 70 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 680 | 21Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou  Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.  Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 12.1. |
| 690 | 22Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou  Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.  Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 15.1. |
| 700 | 23Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou  Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.  Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 13.1. |
| 710 | 24Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou  Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.  Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 16.1. |
| 720 | 25Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou  Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.  Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 14.1. |
| 730 | 26Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou  Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.  Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.  Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 17.1. |
| 740 | 27Požadavek kombinované kapitálové rezervy  Ustanovení čl. 128 bodu 6 směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 750 | Bezpečnostní kapitálová rezerva  Ustanovení čl. 128 bodu 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích.  Bezpečnostní kapitálová rezerva představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5% sazba bezpečnostní kapitálové rezervy je stabilní, výše rezervy se vykazuje v této buňce. |
| 760 | Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makroobezřetnostní nebo systémové riziko  Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích.  V této buňce se vykazuje výše bezpečnostní rezervy, je-li na úrovni členského státu zjištěno makroobezřetnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích vyžadována jako doplněk k bezpečnostní kapitálové rezervě.  Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování. |
| 770 | Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci  Ustanovení čl. 128 bodu 2, článků 130 a 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích.  Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování. |
| 780 | Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika  Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích.  Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování. |
| 800 | Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce  Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.  Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování. |
| 810 | Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce  Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.  Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování. |
| 820 | 28Kapitálové požadavky související s úpravami podle pilíře II  Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích.  Pokud příslušný orgán rozhodne, že instituce musí z důvodů, které vyplývají z pilíře II, vypočítat dodatečné požadavky na kapitál, tyto dodatečné požadavky na kapitál se vykazují v této buňce. |
| 830 | 29Počáteční kapitál  Články 12 a 28 až 31 směrnice o kapitálových požadavcích a článek 93 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 840 | 30Kapitál určený na základě fixních režijních nákladů  Ustanovení čl. 96 odst. 2 písm. b), článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 850 | 31Zahraniční původní expozice  Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto nařízení. Výpočet prahové hodnoty se provádí podle původní expozice před vynásobením konverzním faktorem.  Expozice se považují za tuzemské, jsou-li expozicemi vůči protistranám nacházejícím se ve členském státě, v němž se nachází instituce. |
| 860 | 32Původní expozice celkem  Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto nařízení. Výpočet prahové hodnoty se provádí podle původní expozice před vynásobením konverzním faktorem.  Expozice se považují za tuzemské, jsou-li expozicemi vůči protistranám nacházejícím se ve členském státě, v němž se nachází instituce. |
| 870 | Úpravy celkového kapitálu  Ustanovení čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se vykazuje rozdíl mezi částkou vykázanou v pozici 880 a celkovou výší kapitálu podle nařízení o kapitálových požadavcích.  Použije-li se alternativně standardní přístup (čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), zůstane tento řádek prázdný. |
| 880 | Kapitál plně upravený pro dolní limit Basel I  Ustanovení čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se vykazuje celkový kapitál upravený tak, jak je požadováno v čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. plně upravený tak, aby odrážel rozdíly mezi výpočtem kapitálu podle směrnice 93/6/EHS a směrnice 2000/12/ES, v jejich znění platném před 1. lednem 2007, a výpočtem kapitálu podle nařízení o kapitálových požadavcích, které vyplývají z odděleného zacházení s očekávanými a neočekávanými ztrátami podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích).  Použije-li se alternativně standardní přístup (čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), zůstane tento řádek prázdný. |
| 890 | Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I  Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se vykazuje objem kapitálu, jehož držení je požadováno ustanovením čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (tj. 80 % celkového minimálního objemu kapitálu, který by daná instituce byla povinna držet podle článku 4 směrnice 93/6/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES ze dne 20. března 2000 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu ve znění uvedených směrnic platném před lednem 2007). |
| 900 | Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I – alternativa standardního přístupu  Ustanovení čl. 500 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se vykazuje objem kapitálu, jehož držení je požadováno ustanovením čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. 80 % kapitálu, který by daná instituce byla povinna držet podle článku 92, vypočítal-li by se objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a případně části třetí hlavy III kapitoly 2 nebo kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích, a nikoli podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nebo případně části třetí hlavy III kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 910 | Schodek celkového kapitálu, pokud jde o kapitálové požadavky podle dolního limitu Basel I nebo alternativně standardního přístupu  Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) a čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento řádek se vyplní:  – použije-li se ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a řádek 880 < řádek 890:  rozdíl mezi řádkem 890 a řádkem 880,  – nebo použije-li se ustanovení čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích a řádek 010 z C 01.00 < řádek 900 z C 04.00: rozdíl mezi řádkem 900 z C 04.00 a řádkem 010 z C 01.00 |

1.6PŘECHODNÁ USTANOVENÍ a NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE, KTERÉ NEPŘEDSTAVUJÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5)

1.6.1Obecné poznámky

15. Šablona CA5 shrnuje výpočet prvků a odpočtů kapitálu, které jsou předmětem přechodných ustanovení stanovených v článcích 465 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích.

16. Šablona CA5 je strukturována následovně:

a) Šablona 5.1 shrnuje celkové úpravy, které je nutno provést v jednotlivých složkách kapitálu (vykázané v šabloně CA1 v souladu s konečnými ustanoveními) v důsledku uplatnění přechodných ustanovení. Prvky této tabulky představují „úpravy“ jednotlivých složek kapitálu uvedených v šabloně CA1 a mají poukázat na dopady přechodných ustanovení na tyto složky kapitálu;

b) Šablona 5.2 uvádí další podrobnosti k výpočtu nástrojů, pro něž platí zachování právních účinků a které nepředstavují státní podporu.

17.V prvních čtyřech sloupcích instituce vykazují úpravy kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2, jakož i částku, kterou lze považovat za rizikově vážená aktiva. Instituce jsou rovněž povinny vykazovat použitelný procentní podíl ve sloupci 050 a způsobilou částku bez zohlednění přechodných ustanovení ve sloupci 060.

18. Instituce vyplňují šablonu CA5 pouze po dobu platnosti přechodných ustanovení v souladu s částí desátou nařízení o kapitálových požadavcích.

19. Některými přechodnými ustanoveními jsou stanoveny odpočty od kapitálu tier 1. V takovém případě se zbytková částka odpočtu či odpočtů odečte od kapitálu tier 1 a jestliže je výše vedlejšího kapitálu tier 1 nedostatečná, aby tuto částku absorbovala, přebytek se odečte od kmenového kapitálu tier 1.

1.6.2 C 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1)

20. V tabulce 5.1 instituce vykazují přechodná ustanovení vztahující se na složky kapitálu, jak je stanoveno v článcích 465 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích, ve srovnání s uplatňováním konečných ustanovení stanovených v hlavě II části druhé nařízení o kapitálových požadavcích.

21. V řádcích 020 až 060 instituce vykazují údaj týkající se přechodných ustanovení k nástrojům, pro něž platí zachování právních účinků. Číselné údaje, které se vykazují ve sloupcích 010 až 030 řádku 060 šablony CA5.1, lze odvodit z odpovídajících oddílů šablony CA5.2.

22. V řádcích 070 až 092 instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k menšinovým podílům a nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaným dceřinými podniky (v souladu s články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích).

23. V řádku 100 a následujících řádcích instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k nerealizovaným ziskům a ztrátám, odpočtům a dodatečným filtrům a odpočtům.

24. Mohou nastat situace, kdy přechodné odpočty od kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 přesáhnou výši kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 instituce. Tento dopad – vyplývá-li z přechodných ustanovení – se vykazuje v šabloně CA1 za využití příslušných buněk. V důsledku toho úpravy uvedené ve sloupcích šablony CA5 neobsahují žádné efekty přelévání v případě, že není k dispozici dostatečný kapitál.

1.6.2.1 Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | |
| 010 | Úpravy kmenového kapitálu tier 1 |
| 020 | Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 |
| 030 | Úpravy kapitálu tier 2 |
| 040 | Úpravy rizikově vážených aktiv  Ve sloupci 040 se uvádí příslušné částky, jimiž se upraví celkový objem rizikové expozice uvedené v čl. 92 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích v důsledku přechodných ustanovení. Vykazované částky zohlední uplatnění ustanovení kapitoly 2 nebo 3 hlavy II části třetí nebo hlavy IV části třetí v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. To znamená, že přechodné částky spadající pod ustanovení kapitoly 2 nebo 3 části třetí hlavy II se vykazují jako objemy rizikově vážených expozic, avšak přechodné částky spadající pod hlavu IV části třetí představují kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5.  Zatímco sloupce 010 až 030 jsou přímo vázány na šablonu CA1, úpravy celkového objemu rizikové expozice nemají přímou vazbu na příslušné šablony týkající se úvěrového rizika. Pokud se na celkový objem rizikové expozice vztahují v důsledku přechodných ustanovení úpravy, tyto úpravy se přímo zohledňují v šablonách CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU nebo MKR IM. Tyto dopady se dodatečně vykazují ve sloupci 040 šablony CA5.1. Uvedené částky jsou pak pouze doplňujícími položkami. |
| 050 | Použitelný procentní podíl |
| 060 | Způsobilá částka bez přechodných ustanovení  Ve sloupci 060 se uvádí částka za každý nástroj, a to před uplatněním přechodných ustanovení. Jedná se tedy o základní částku, z níž se vypočítávají úpravy. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | |
| 010 | 1Celkové úpravy  V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných úprav učiněných v různých druzích kapitálu doplněný o rizikově vážené částky vyplývající z těchto úprav. |
| 020 | 1.1Nástroje, pro něž platí zachování právních účinků  Články 483 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku je zobrazen celkový dopad nástrojů, jejichž právní účinky jsou přechodně zachovány, a to u různých druhů kapitálu. |
| 030 | 1.1.1Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje, které představují státní podporu  Článek 483 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | 1.1.1.1Nástroje považované podle směrnice 2006/48/ES za kapitál  Ustanovení čl. 483 odst. 1, 2, 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | 1.1.1.2Nástroje vydané institucemi se sídlem v členském státě, který realizuje ekonomický ozdravný program  Ustanovení čl. 483 odst. 1, 3, 5, 7 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | 1.1.2Nástroje, které nepředstavují státní podporu  Částky, které mají být vykázány, se přejímají ze sloupce 060 tabulky CA5.2. |
| 070 | 1.2Menšinové podíly a ekvivalenty  Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku jsou zobrazeny dopady přechodných ustanovení na menšinové podíly způsobilé jako kmenový kapitál tier 1, na kvalifikované nástroje zahrnované do kapitálu tier 1 zahrnuté do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 a kvalifikovaný kapitál zahrnutý do konsolidovaného kapitálu tier 2. |
| 080 | 1.2.1Kapitálové nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly  Článek 479 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, odpovídá částce, již lze považovat za konsolidované rezervní fondy v souladu s výše uvedeným nařízením. |
| 090 | 1.2.2Přechodné uznání menšinových podílů v rámci konsolidovaného kapitálu  Články 84 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení. |
| 091 | 1.2.3Přechodné uznání kvalifikovaného vedlejšího kapitálu tier 1 v rámci konsolidovaného kapitálu  Články 85 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení. |
| 092 | 1.2.4Přechodné uznání kvalifikovaného kapitálu tier 2 v rámci konsolidovaného kapitálu  Články 87 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení. |
| 100 | 1.3Další přechodné úpravy  Články 467 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných úprav učiněných v odpočtech od různých druhů kapitálu, v nerealizovaných ziscích a ztrátách a dodatečných filtrech a odpočtech a tento dopad je doplněn o rizikově vážené částky vyplývající z těchto úprav. |
| 110 | 1.3.1Nerealizované zisky a ztráty  Články 467 a 468 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných ustanovení na nerealizované zisky a ztráty oceňované reálnou hodnotou. |
| 120 | 1.3.1.1Nerealizované zisky  Ustanovení čl. 468 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 130 | 1.3.1.2Nerealizované ztráty  Ustanovení čl. 467 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 133 | 1.3.1.3Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU  Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 136 | 1.3.1.4Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU  Článek 467 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 138 | 1.3.1.5V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky  Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 140 | 1.3.2Odpočty  Ustanovení čl. 36 odst. 1 a článků 469 až 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na odpočty. |
| 150 | 1.3.2.1Ztráty za běžný finanční rok  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. a), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  V jakých případech jsou podniky povinny odčítat pouze podstatné ztráty:  \* jestliže byla celková mezitímní čistá ztráta „významná“, celá zbytková částka se odčítá od kapitálu tier 1, nebo  \* jestliže celková mezitímní čistá ztráta nebyla „významná“, žádný odpočet zbytkové částky se neprovádí. |
| 160 | 1.3.2.2.Nehmotná aktiva  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. b), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování výše nehmotných aktiv, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm.b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 170 | 1.3.2.3Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 5 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování částky výše uvedených odložených daňových pohledávek, která má být odečtena, berou instituce v úvahu ustanovení článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se snížení odložených daňových pohledávek o odložené daňové závazky.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka podle čl. 469 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 180 | 1.3.2.4Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB)  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 6 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování částky výše uvedeného nedostatku rezerv ke krytí očekávaných ztrát při přístupu založeném na interním ratingu (IRB), která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 40 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. d) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190 | 1.3.2.5Aktiva penzijního fondu definovaných požitků  Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. e), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 7 a článků 473 a 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování částky výše uvedených aktiv penzijního fondu definovaných požitků, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. e) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 194 | 1.3.2.5\*Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – kladná položka  Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 198 | 1.3.2.5\*\*Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – záporná položka  Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 200 | 1.3.2.6Vlastní nástroje  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 210 | 1.3.2.6.1Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování částky výše uvedených vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje, instituce rozdělí kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu na „přímé“ a „nepřímé“.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\*z toho: přímé kapitálové investice  Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. b), čl. 472 odst. 8 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku. |
| 212 | 1.3.2.6.1\*z toho: nepřímé kapitálové investice  Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. b), čl. 472 odst. 8 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku. |
| 220 | 1.3.2.6.2Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 56 písm. a), článku 474, čl. 475 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování částky uvedených kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje (čl. 475 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí uvedené kapitálové investice na „přímé“ a „nepřímé“ investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\*z toho: přímé kapitálové investice  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 474 písm. b) a čl. 475 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 222 | 1.3.2.6.2\*z toho: nepřímé kapitálové investice  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 474 písm. b) a čl. 475 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 230 | 1.3.2.6.3Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 66 písm. a), článku 476, čl. 477 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Při určování částky kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje (čl. 477 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí uvedené kapitálové investice na „přímé“ a „nepřímé“ investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 231 | Z toho: přímé kapitálové investice  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 476 písm. b) a čl. 477 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 232 | Z toho: nepřímé kapitálové investice  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 476 písm. b) a čl. 477 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 240 | 1.3.2.7Vzájemné účasti  Vzhledem k tomu, že přístup ke ‚zbytkové částce‘ se liší v závislosti na tom, zda se kmenový kapitál tier 1, vedlejší kapitál tier 1 nebo kapitál tier 2 v subjektu finančního sektoru považuje za významný či nikoli (čl. 472 odst. 9, čl. 475 odst. 3 a čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí vzájemné účasti na významné investice a nevýznamné investice. |
| 250 | 1.3.2.7.1Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 280 | 1.3.2.7.2Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 310 | 1.3.2.7.3Vzájemná účast na kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 340 | 1.3.2.8.Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici |
| 350 | 1.3.2.8.1Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. h), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 10 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 360 | 1.3.2.8.2Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 56 písm. c), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 370 | 1.3.2.8.3Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 66 písm. c), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 380 | 1.3.2.9Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 470 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: Ustanovení čl. 470 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 385 | Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. c), článku 478 a čl. 472 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, která překračuje 10% prahovou hodnotu v čl. 470 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 390 | 1.3.2.10Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici |
| 400 | 1.3.2.10.1Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 11 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 410 | 1.3.2.10.2Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 56 písm. d), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 420 | 1.3.2.10.2Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 66 písm. d), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 425 | 1.3.2.11Výjimka z odpočtu kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1  Článek 471 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 430 | 1.3.3Dodatečné filtry a odpočty  Článek 481 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na dodatečné filtry a odpočty.  V položce 1.3.3. instituce v souladu s článkem 481 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují údaj týkající se filtrů a odpočtů, které vyžadují vnitrostátní prováděcí opatření k článkům 57 a 66 směrnice 2006/48/ES a články 13 a 16 směrnice 2006/49/ES a které nejsou požadovány v souladu s částí druhou nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 440 | 1.3.4Úpravy provedené v důsledku přechodných režimů IFRS 9  Instituce vykazují údaje týkající se přechodných režimů v důsledku IFRS 9 v souladu s platnými právními předpisy. |

1.6.3C 05.02 – NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5.2)

25. Instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k nástrojům, pro něž platí zachování právních účinků a které nepředstavují státní podporu (články 484 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích).

1.6.3.1.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | |
| 010 | Objem nástrojů plus související emisní ážio  Ustanovení čl. 484 odst. 3 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.  Nástroje, které jsou způsobilé pro každý příslušný řádek, včetně s nimi souvisejícího emisního ážia. |
| 020 | Základ pro výpočet limitu  Ustanovení čl. 486 odst. 2 až 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | Použitelný procentní podíl  Ustanovení čl. 486 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | Mezní hodnota  Ustanovení čl. 486 odst. 2 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | (–) Částka, která převyšuje limity zachování právních účinků  Ustanovení čl. 486 odst. 2 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | Celková částka související se zachováním právních účinků  Částka, která má být vykázána, se rovná částkám uvedeným v příslušných sloupcích řádku 060 šablony CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | |
| 010 | 1Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES  Ustanovení čl. 484 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 020 | 2.Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. ca) a čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení v článku 489  Ustanovení čl. 484 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | 2.1Celková výše nástrojů bez kupní opce nebo pobídky ke splacení  Ustanovení čl. 484 odst. 4 a článku 489 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 040 | 2.2Nástroje s kupní opcí a pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků  Článek 489 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | 2.2.1Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 489 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 060 | 2.2.2Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 489 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 070 | 2.2.3Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 489 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 080 | 2.3Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 487 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  K přebytku nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků, se přistupuje jako k nástrojům, jejichž právní účinky mohou přechodně odpovídat nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1. |
| 090 | 3.Položky, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení uvedených v článku 490  Ustanovení čl. 484 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100 | 3.1Celková výše položek bez pobídky ke splacení  Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 110 | 3.2Položky s pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků  Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 120 | 3.2.1Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 490 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 130 | 3.2.2Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 490 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 140 | 3.2.3Položky s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 490 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio. |
| 150 | 3.3Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 487 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  K přebytku nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků, se přistupuje jako k nástrojům, jejichž právní účinky mohou přechodně odpovídat nástrojům zahrnovaným do kapitálu tier 2. |

2.SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)

2.1 Obecné poznámky

26.Šablony C 06.01 a C 06.02 se vykazují, pokud se kapitálové požadavky vypočítávají na konsolidovaném základě. Tato šablona sestává ze čtyř částí a jejím účelem je shromáždit různé údaje týkající se všech jednotlivých subjektů (včetně vykazující instituce) zahrnutých do konsolidace.

a)subjekty, které jsou zahrnuty do konsolidace;

b)podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti;

c)údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti;

d)údaje týkající se kapitálových rezerv;

27.instituce, pro něž platí výjimky podle článku 7 nařízení o kapitálových požadavcích, vyplňují pouze sloupce 010 až 060 a 250 až 400.

28.Vykázané hodnoty zohledňují veškerá platná přechodná ustanovení CRR, která jsou použitelná k příslušnému dni vykazování.

2.2Podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti

29.Druhá část této šablony (podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti) vymezená sloupci 070 až 210 je navržena tak, aby v ní byly shromážděny údaje o úvěrových a jiných regulovaných finančních institucích, které jednotlivě skutečně podléhají zvláštním solventnostním požadavkům. Tato část šablony stanoví pro každý z těchto subjektů v rámci vykazování kapitálové požadavky u každé kategorie rizika a výše kapitálu pro účely solventnosti.

30.Číselné údaje související s kapitálovými požadavky a kapitálem vyjadřují v případě poměrné konsolidace účastí příslušné poměrné částky.

2.3Údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti

31.Cílem třetí části této šablony (údaje týkající se příspěvků všech subjektů v rámci konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích ke skupinové solventnosti, včetně subjektů, které jednotlivě nepodléhají zvláštním solventnostním požadavkům) vymezené sloupci 250 až 400 je zjistit, které subjekty ve skupině generují rizika a tržně zvyšují kapitál, a to na základě údajů, které jsou snadno k dispozici nebo mohou být bez obtíží znovu zpracovány, aniž by bylo nutno přepočítávat kapitálový poměr na individuálním nebo subkonsolidovaném základě. Na úrovni subjektu představují číselné údaje o riziku i kapitálu příspěvky k údajům skupiny, a nikoli prvky ukazatele kapitálové přiměřenosti na individuálním základě, a proto je nelze vzájemně porovnávat.

32.Třetí část šablony zahrnuje rovněž částky menšinových podílů, kvalifikovaného vedlejšího kapitálu tier 1 a kvalifikovaného kapitálu tier 2, které lze zahrnout do konsolidovaného kapitálu.

33.Vzhledem k tomu, že tato třetí část šablony odkazuje na „příspěvky“, číselné údaje, které se v ní vykazují, se případně mohou odlišovat od údajů vykázaných ve sloupcích, které odkazují na podrobné údaje o skupinové solventnosti.

34.Princip spočívá v tom, že je nutné homogenním způsobem vypustit křížící se expozice v rámci téže skupiny jak z hlediska rizik, tak kapitálu, aby bylo možno dosáhnout částky vykázané v konsolidované šabloně CA skupiny, a to součtem částek za každý subjekt vykázaných v šabloně „skupinová solventnost“. V případech, kdy není překročena 1% prahová hodnota, nelze uvažovat o přímé vazbě na šablonu CA.

35.Instituce definují nejvhodnější metodu rozdělení mezi jednotlivé subjekty, aby bylo možno zohlednit případné diverzifikační efekty, pokud jde o tržní riziko a operační riziko.

36.Je možné, aby jedna konsolidovaná skupina byla začleněna do jiné konsolidované skupiny. To znamená, že se subjekty v rámci podskupiny vykazují podle jednotlivých subjektů do šablony GS celé skupiny, i když i sama tato podskupina má povinnost podávat zprávy. Pokud má podskupina povinnost podávat zprávy, vykáže také šablonu GS podle jednotlivých subjektů, i když jsou tyto údaje zahrnuty v šabloně GS konsolidované skupiny vyšší úrovně.

37.Instituce vykazuje údaje o příspěvku subjektu, jestliže jeho příspěvek k celkovému objemu rizikové expozice přesahuje 1 % celkového objemu rizikové expozice skupiny nebo jeho příspěvek k celkovému kapitálu přesahuje 1 % celkového kapitálu skupiny. Tato prahová hodnota se nevztahuje na dceřiné podniky či podskupiny, které skupině poskytují kapitál (ve formě menšinových podílů nebo kvalifikovaných nástrojů v rámci vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 zahrnovaných do kapitálu).

2.4C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – celkem (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 250-400 | SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE  Viz pokyny k šabloně C 06.02. |
| 410-480 | KAPITÁLOVÉ REZERVY  Viz pokyny k šabloně C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| 010 | CELKEM  Celková hodnota představuje součet hodnot vykázaných ve všech řádcích šablony C 06.02. |

2.5C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 010-060 | SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE  Prostřednictvím této šablony se shromažďují údaje o všech subjektech, které jsou zahrnuty do konsolidace podle kapitoly 2 hlavy II části první nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 010 | NÁZEV  Název subjektu zahrnutého do konsolidace. |
| 020 | KÓD  Tento kód je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný.  Kód, který je přidělen subjektu zahrnutému do konsolidace.  Platná podoba kódu závisí na vnitrostátním systému vykazování. |
| 025 | KÓD LEI  Identifikační kód právnické osoby (LEI) je referenční kód navržený Radou pro finanční stabilitu (FSB) a schválený skupinou G20; má sloužit jako jedinečný celosvětový identifikátor účastníků finančních transakcí.  Než bude globální systém LEI plně funkční, přiděluje smluvním stranám předběžné identifikátory, tzv. „pre-LEI“, místní provozní jednotka, kterou schválil Výbor pro regulatorní dohled (podrobné informace lze nalézt na této internetové adrese: www.leiroc.org)*).*  Existuje-li pro danou smluvní stranu kód LEI, musí být používán k identifikaci této smluvní strany. |
| 030 | INSTITUCE NEBO EKVIVALENT (ANO/NE)  „ANO“ se uvede v případě, že se na subjekt vztahují kapitálové požadavky podle nařízení o kapitálových požadavcích a směrnice o kapitálových požadavcích nebo ustanovení, která jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel.  „NE“ se uvede v jiných případech.  Menšinové podíly:  Ustanovení čl. 81 odst. 1 písm. a) bodu ii) a čl. 82 odst. 1 písm. a) bodu ii) nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro účely menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaných dceřinými podniky se dceřinými podniky, jejichž nástroje mohou být způsobilé, rozumí instituce nebo podniky, které na základě použitelného vnitrostátního práva podléhají požadavkům nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 035 | TYP SUBJEKTU  Typ subjektu se vykazuje podle těchto kategorií:  a)úvěrová instituce  ustanovení čl. 1 odst. 1 bodu 1 CRR;  b)investiční firma  ustanovení čl. 1 odst. 2 bodu 1 CRR;  c)finanční instituce (ostatní)  ustanovení čl. 4 odst. 1 bodů 20, 21 a 26 CRR,  finanční instituce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 26 CRR, které nejsou zahrnuty do žádné z kategorií uvedených v písmenech d), f) nebo g);  d)(smíšená) finanční holdingová společnost  ustanovení čl. 4 odst. 1 bodů 20 a 21 CRR;  e)podniky pomocných služeb  ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 18 CRR;  f)sekuritizační jednotka pro zvláštní účely (SSPE)m  ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 66 CRR;  g)společnost krytých dluhopisů  Subjekt zřízený pro vydávání krytých dluhopisů nebo pro držení kolaterálu zajišťujícího krytý dluhopis, není-li zahrnuto v některé z výše uvedených kategorií a), b) nebo d) až f);  h)jiný typ subjektu  Jiný subjekt než ty uvedené v písmenech a) až g)  Pokud se na subjekt nevztahuje CRR a CRD, ale vztahují se na něj ustanovení, která jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel, stanoví se relevantní kategorie s vynaložením maximálního úsilí. |
| 040 | **ROZSAH ÚDAJŮ: INDIVIDUÁLNÍ PLNĚ KONSOLIDOVANÉ (SF) NEBO INDIVIDUÁLNÍ ČÁSTEČNĚ KONSOLIDOVANÉ (SP)**  „SF“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou plně konsolidovány.  „SP“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou částečně konsolidovány. |
| 050 | **KÓD ZEMĚ**  Instituce uvedou dvoupísmenný kód země v souladu s normou ISO 3166-2. |
| 060 | PODÍL ÚČASTI (%)  Tímto procentním podílem se rozumí skutečný podíl kapitálu, který mateřský podnik drží v dceřiných podnicích. V případě plné konsolidace přímého dceřiného podniku je skutečný podíl např. 70 %. V souladu s čl. 4 bodem 16 nařízení o kapitálových požadavcích se podíl účasti na dceřiném podniku dceřiného podniku, který má být vykázán, získá vynásobením podílů mezi dotčenými dceřinými podniky. |
| 070-240 | ÚDAJE O SUBJEKTECH, KTERÉ PODLÉHAJÍ KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM  V oddíle týkajícím se podrobných údajů (tj. sloupce 070 až 240) se shromažďují pouze údaje o subjektech a podskupinách, které vzhledem k tomu, že jsou zahrnovány do konsolidace (kapitola 2 hlava II část první nařízení o kapitálových požadavcích), skutečně podléhají solventnostním požadavkům podle nařízení o kapitálových požadavcích nebo ustanovením, jež jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel (tj. ve sloupci 030 je uvedeno „ano“).  Uvádějí se údaje o všech jednotlivých institucích v rámci konsolidované skupiny, které podléhají kapitálovým požadavkům, a to bez ohledu na to, kde se nacházejí.  Údaje se v této části vykazují v souladu s místními solventnostními pravidly podle toho, kde instituce působí (u této šablony tedy není nutné provádět dvojí výpočet na individuálním základě v souladu s pravidly mateřské instituce). Jestliže se místní solventnostní pravidla odlišují od pravidel podle nařízení o kapitálových požadavcích a není poskytnut srovnatelný přehled, údaje budou doplněny, podle toho, jak jsou k dispozici. Tato část je tedy faktickou šablonou, která shrnuje výpočty prováděné jednotlivými institucemi ve skupině, přičemž je zohledněna skutečnost, že některé z uvedených institucí mohou podléhat odlišným solventnostním pravidlům.  **Vykazování fixních režijních nákladů investičních firem:**  Investiční firmy zahrnou do výpočtu svého kapitálového poměru kapitálové požadavky související s fixními režijními náklady podle článků 95, 96, 97 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.  Část celkového objemu rizikové expozice související s fixními režijními náklady se vykazuje ve sloupci 100 části 2 této šablony. |
| 070 | CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE  Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 080 až 110. |
| 080 | ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ  Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá součtu objemů rizikově vážených expozic, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k expozicím vykázaným v řádku 040 „OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY“, a objemů kapitálových požadavků, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k těm, jež je nutno vykázat v řádku 490 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U VYPOŘÁDACÍHO RIZIKA A RIZIKA DODÁNÍ“ šablony CA2. |
| 090 | POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO  Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu kapitálových požadavků, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k požadavkům, jež musí být vykázány v řádku 520 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA“ šablony CA2. |
| 100 | OPERAČNÍ RIZIKO  Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k expozicím vykazovaným v řádku 590 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA“ šablony CA2.  Do tohoto sloupce se započítávají fixní režijní náklady, včetně řádku 630 „DODATEČNÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ“ šablony CA2. |
| 110 | OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE  Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše. Jedná se o součet hodnot v řádcích 640, 680 a 690 šablony CA2. |
| 120-240 | PODROBNÉ ÚDAJE O KAPITÁLU V SOUVISLOSTI SE SKUPINOVOU SOLVENTNOSTÍ  Údaje vykazované v následujících sloupcích jsou založeny na místních pravidlech solventnosti v závislosti na tom, kde subjekt či podskupina působí. |
| 120 | KAPITÁL  Částka, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá částce kapitálu, který je stejný nebo rovnocenný ve vztahu ke kapitálu, jehož výše musí být vykázána v řádku 010 „KAPITÁL“ šablony CA1. |
| 130 | Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL  Článek 82 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se vyplňuje pouze za dceřiné podniky, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou plně konsolidovány a jsou institucemi.  Kvalifikovanými účastmi se v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje (plus související nerozdělený zisk, emisní ážio a ostatní fondy) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování. |
| 140 | SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY  Ustanovení čl. 87 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 150 | KAPITÁL TIER 1 CELKEM  Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 | Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1  Článek 82 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se vyplňuje pouze za dceřiné podniky, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou plně konsolidovány a jsou institucemi.  Kvalifikovanými účastmi se v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování. |
| 170 | SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE KAPITÁLU TIER 1, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO  Ustanovení čl. 85 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 180 | KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1  Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190 | Z TOHO: MENŠINOVÉ PODÍLY  Článek 81 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě plně konsolidovaných dceřiných podniků, které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 84 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 84 odst. 2; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.  Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování. |
| 200 | SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY  Ustanovení čl. 84 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 210 | VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1  Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 220 | Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1  Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se vyplňuje pouze u plně konsolidovaných dceřiných podniků, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 85 odst. 2) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 85 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 85 odst. 2; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.  Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování. |
| 230 | KAPITÁL TIER 2  Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 240 | Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2  Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se vyplňuje pouze u plně konsolidovaných dceřiných podniků, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 87 odst. 2) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 87 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 87 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.  Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady přechodných ustanovení, tj. musí se jednat o částku způsobilou ke dni vykazování. |
| 250-400 | ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY |
| 250-290 | PŘÍSPĚVEK K RIZIKŮM  Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci. |
| 250 | CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE  Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 260 až 290. |
| 260 | ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ  Částka, která má být vykázána, představuje objemy rizikových expozic u úvěrového rizika a kapitálových požadavků na vypořádací riziko a riziko dodání podle nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou jakékoli částky související s transakcemi s jinými subjekty zahrnutými do výpočtu konsolidovaného ukazatele kapitálové přiměřenosti skupiny. |
| 270 | POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO  Objemy rizikových expozic u tržních rizik se počítají na úrovni každého subjektu v souladu s nařízením o kapitálových požadavcích. Subjekty vykazují příspěvek k celkovým objemům rizikových expozic v případě pozičního, měnového a komoditního rizika skupiny. Součet zde vykázaných částek odpovídá částce vykázané v řádku 520 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA“ v konsolidované zprávě. |
| 280 | OPERAČNÍ RIZIKO  V případě, že se používají pokročilé přístupy k měření operačního rizika, vykázané objemy rizikových expozic u operačního rizika zahrnují diverzifikační efekty.  V tomto sloupci se uvedou fixní režijní náklady. |
| 290 | OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE  Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše. |
| 300-400 | PŘÍSPĚVEK KE KAPITÁLU  Účelem této části šablony není ukládat institucím povinnost, aby prováděly úplný výpočet celkového kapitálového poměru na úrovni každého subjektu.  Sloupce 300 až 350 se vyplňují u konsolidovaných subjektů, které přispívají ke kapitálu prostřednictvím menšinových podílů, kvalifikovaného kapitálu tier 1 a/nebo kvalifikovaného kapitálu. S výhradou prahové hodnoty stanovené v posledním odstavci části II kapitoly 2.3, se sloupce 360 až 400 vyplňují u všech konsolidovaných subjektů, které přispívají ke konsolidovanému kapitálu.  Kapitál, který do subjektu přinesou ostatní subjekty v rámci vykazujícího subjektu, se nezohledňuje; v tomto sloupci se vykazuje pouze čistý příspěvek ke kapitálu skupiny, přičemž se jedná zejména o zvýšení kapitálu prostřednictvím třetích stran a kumulovaných rezerv.  Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci. |
| 300-350 | KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU  Částka, která má být vykázána jako „KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU“, je částkou odvozenou podle hlavy II části druhé nařízení o kapitálových požadavcích vyjma kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině. |
| 300 | KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU  Článek 87 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 310 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článek 85 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 320 | MENŠÍNOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1  Článek 84 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, představuje výši menšinových podílů dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 330 | KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1  Článek 86 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 340 | KVALIFIKOVANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2  Článek 88 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kapitálu tier 2 podle nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 350 | DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: GOODWILL (–) /(+) NEGATIVNÍ GOODWILL |
| 360-400 | KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL  Článek 18 nařízení o kapitálových požadavcích.  Částka, která má být vykázána jako „KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL“, je částkou získanou z rozvahy s vyloučením kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině. |
| 360 | KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL |
| 370 | Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1 |
| 380 | Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1 |
| 390 | Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU  Vykazují se příspěvky každého subjektu ke konsolidovanému výsledku (zisk nebo ztráta (–)). Započítávají se sem výsledky, jež lze přičíst menšinovým podílům. |
| 400 | Z TOHO: (–) GOODWILL /(+) NEGATIVNÍ GOODWILL  Vykazuje se zde goodwill nebo negativní goodwill vykazujícího subjektu vůči dceřinému podniku. |
| 410-480 | KAPITÁLOVÉ REZERVY  Struktura vykazování kapitálových rezerv v šabloně GS se řídí obecnou strukturou šablony CA4 a využívá identickou koncepci vykazování. Při vykazování kapitálových rezerv v rámci šablony GS se příslušné částky vykazují v souladu s ustanoveními platnými pro stanovení požadavku na rezervu pro konsolidovanou situaci skupiny. Vykazované částky kapitálových rezerv tudíž představují příspěvky každého subjektu ke kapitálovým rezervám skupiny. Vykazované částky jsou založeny na vnitrostátních prováděcích opatřeních k CRD a na CRR, včetně přechodných ustanovení stanovených v uvedených předpisech. |
| 410 | POŽADAVEK KOMBINOVANÝCH KAPITÁLOVÝCH REZERV  Ustanovení čl. 128 bodu 6 směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 420 | BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA  Ustanovení čl. 128 bodu 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích.  Bezpečnostní kapitálová rezerva představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5% sazba bezpečnostní kapitálové rezervy je stabilní, výše rezervy se vykazuje v této buňce. |
| 430 | PROTICYKLICKÁ KAPITÁLOVÁ REZERVA SPECIFICKÁ PRO DANOU INSTITUCI  Ustanovení čl. 128 bodu 2, článku 130 a článků 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích.  V této buňce se vykazuje konkrétní částka proticyklické rezervy. |
| 440 | BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA, JE-LI NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU ZJIŠTĚNO MAKROOBEZŘETNOSTNÍ NEBO SYSTÉMOVÉ RIZIKO  Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích.  V této buňce se vykazuje výše bezpečnostní kapitálové rezervy, je-li na úrovni členského státu zjištěno makroobezřetnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích vyžadována jako doplněk k bezpečnostní kapitálové rezervě. |
| 450 | KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉMOVÉHO RIZIKA  Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích.  V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika. |
| 470 | KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE  Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.  V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro globální systémově významné instituce. |
| 480 | KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE  Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.  V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro jiné systémově významné instituce. |

3.Šablony zaměřené na úvěrové riziko

3.1.Obecné poznámky

38.Pro standardizovaný přístup a přístup IRB jsou v souvislosti s úvěrovým rizikem vypracovány různé soubory šablon. Kromě toho se předkládají zvláštní šablony určené ke geografické struktuře pozic, které podléhají úvěrovému riziku, dojde-li k překročení prahové hodnoty stanovené v čl. 5 písm. a) bodu 4.

3.1.1.Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem

39.V článku 235 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán postup výpočtu expozic, na něž se v plném rozsahu vztahuje osobní zajištění.

40.V článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán postup výpočtu expozic, na něž se v plném rozsahu vztahuje osobní zajištění v případě úplného zajištění / částečného zajištění – při stejném pořadí pro uspokojení pohledávek.

41.Články 196, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích upravují majetkové zajištění úvěrového rizika.

42.Vykazování expozic vůči dlužníkům (původním protistranám) a poskytovatelům zajištění, které jsou zařazeny do téže kategorie expozic, se provádí z hlediska přítoku do i odtoku z téže kategorie expozic.

43.Kvůli osobnímu zajištění úvěrového rizika se nemění druh expozice.

44.Jestliže je expozice zajištěna prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika, zajištěná část expozice je zařazena jako odtok, např. do kategorie expozic dlužníka, a jako přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Kvůli změně v kategorii expozic se však nemění druh expozice.

45.Substituční vliv ve vykazovacím rámci COREP odráží uplatnění rizikových vah, které jsou skutečně použitelné na krytou část expozice. Krytá část expozice je jako taková rizikově vážená v souladu se standardizovaným přístupem a vykazuje se v šabloně CR SA.

3.1.2Vykazování úvěrového rizika protistrany

46.Expozice, které vyplývají z pozic úvěrového rizika protistrany, se vykazují v šablonách CR SA nebo CR IRB bez ohledu na to, zda se jedná o položky v bankovním portfoliu nebo položky v obchodním portfoliu.

3.2. C 07.00 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: standardizovaný přístup ke kapitálovým požadavkům (CR SA)

3.2.1.Obecné poznámky

47.Šablony CR SA poskytují nezbytné informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku v souladu se standardizovaným přístupem. Především poskytují podrobné informace o:

a)struktura hodnot expozic podle různých druhů expozic, rizikových vah a kategorií expozic;

b)objemu a druhu technik snižování úvěrového rizika využívaných ke snižování rizik.

3.2.2.Oblast působnosti šablony CR SA

48.Podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích se každá expozice v rámci standardizovaného přístupu zařadí do jedné ze šestnácti kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu, aby bylo možno vypočítat kapitálové požadavky.

49.Údaje v šabloně CR SA se mají vykazovat za všechny kategorie expozic a jednotlivě za každou kategorii expozic, jak je předepsáno pro standardizovaný přístup. Souhrnné údaje se stejně jako údaje o každé kategorii expozic vykazují samostatně.

50.Následující pozice ovšem nespadají do působnosti šablony CR SA:

a)expozice zařazené do kategorie expozic nazvané „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) nařízení o kapitálových požadavcích, jež se vykazují v šablonách CR SEC;

b)expozice odečtené z kapitálu.

51.Do působnosti šablony CR SA patří následující kapitálové požadavky:

a)úvěrové riziko – podle části třetí hlavy II kapitoly 2 (Standardizovaný přístup) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu, které zahrnuje úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu;

b)úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v obchodním portfoliu;

c)vypořádací riziko vyplývající z volných dodávek podle článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích, a to v souvislosti se všemi obchodními činnostmi.

52.Do působnosti šablony patří všechny expozice, pro které se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, rovněž musí v této šabloně vykazovat své pozice v obchodním portfoliu, jestliže používají část třetí hlavu II kapitolu 2 nařízení o kapitálových požadavcích k výpočtu kapitálových požadavků podle tohoto nařízení (část třetí hlava II kapitoly 2 a 6 a hlava V nařízení o kapitálových požadavcích). Šablona tedy poskytuje nejen podrobné informace o druhu expozice (např. o rozvahových nebo podrozvahových položkách), ale také informace o rozložení rizikových vah v rámci příslušné kategorie expozic.

53.V šabloně CR SA se navíc v řádcích 290 až 320 uvádějí doplňující položky s cílem shromáždit další informace o expozicích zajištěných nemovitostmi a expozicích v selhání.

54.Tyto doplňující položky se vykazují pouze v případě následujících kategorií expozic:

a)expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám (čl. 112 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích);

b)expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům (čl. 112 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích);

c)expozice vůči subjektům veřejného sektoru (čl. 112 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích);

d)expozice vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích);

e)expozice vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích);

f)retailové expozice (čl. 112 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích).

55.Vykazování doplňujících položek nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic u kategorií expozic podle čl. 112 písm. a) až c) a f) až h) nařízení o kapitálových požadavcích ani u kategorií expozic podle čl. 112 písm. i) a j) nařízení o kapitálových požadavcích, které se vykazují v šabloně CR SA.

56.Řádky s těmito doplňujícími položkami poskytují v případě dlužníka dodatečné informace o struktuře kategorií expozic, které jsou „v selhání“ nebo jsou „zajištěny nemovitostmi“. Expozice v těchto řádcích se vykazují, jestliže se údaje o dlužnících mají vykazovat v kategoriích expozic „ústřední vlády nebo centrální banky“, „regionální vlády nebo místní orgány“, „subjekty veřejného sektoru“, „instituce“, „podniky“ a „retailová oblast“ v šabloně CR SA, pokud dané expozice nebyly zařazeny do kategorií expozic „v selhání“ nebo „zajištěných nemovitostmi“. Avšak vykazované údaje jsou stejné jako údaje použité k výpočtu objemů rizikově vážené expozice v kategoriích expozic „v selhání“ nebo „zajištěných nemovitostmi“.

57.Např. u expozice, jejíž objem rizikové expozice se počítá podle článku 127 nařízení o kapitálových požadavcích a úpravy ocenění jsou nižší než 20 %, se tento údaj vykáže v šabloně CR SA v řádku 320 v souhrnné výši a v kategorii expozic „v selhání“. Pokud byla tato expozice před selháním expozicí vůči instituci, tento údaj se vykáže rovněž v řádku 320 u kategorie expozic „instituce“.

3.2.3 Zařazení expozic do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu

58.Pro zajištění důsledného zařazování expozic do jednotlivých kategorií, jak jsou vymezeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, se použije následující postup:

a)v prvním kroku se provede zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do odpovídající kategorie (původních) expozic podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, aniž je dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic;

b)v druhém kroku mohou být expozice přerozděleny do jiných kategorií expozic v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici (např. záruky, úvěrové deriváty, jednoduchá metoda finančního kolaterálu) prostřednictvím přítoku a odtoku.

59.Následující kritéria se použijí pro zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do jednotlivých kategorií expozic (první krok), aniž je dotčeno následné přerozdělení v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozice nebo aniž je dotčeno zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic.

60.Pro účely zařazení původní expozice před vynásobením konverzním faktorem v prvním kroku se neberou v úvahu techniky snižování úvěrového rizika související s danou expozicí (vezměte na vědomí, že budou jednoznačně zohledněny v druhé fázi), ledaže je zajišťovací účinek výslovně uveden v definici kategorie expozic, jako je tomu v případě kategorie expozic uvedené v čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích (expozice zajištěné nemovitostmi).

61.V článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích nejsou stanovena kritéria pro jasné oddělení kategorií expozic. To by mohlo znamenat, že určitá expozice může být případně zařazena do různých kategorií expozic, nejsou-li v kritériích pro posuzování zařazení expozic stanoveny žádné priority. Nejzřetelnější případ nastává mezi expozicemi vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením (čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích) a expozicemi vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích) / expozicemi vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích). V tomto případě je jasné, že priority jsou v nařízení o kapitálových požadavcích nastaveny implicitně, neboť nejprve je třeba posoudit, zda lze určitou expozici zařadit mezi krátkodobé expozice vůči institucím a podnikům, a jedině následně je možno použít tentýž postup pro expozice vůči institucím a expozice vůči podnikům. Je jasné, že v opačném případě by nikdy nebylo možno zařadit jakoukoli expozici do kategorie expozic uvedené v čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích. Uvedený příklad je jedním z nejzřetelnějších, ale nikoli jediným. Je vhodné podotknout, že kritéria používaná pro určení kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu jsou různá (institucionální zařazení do kategorií, časová platnost expozice, stav po splatnosti atd.), což je základním důvodem, proč nejsou jednotlivé skupiny striktně odděleny.

62.Pro homogenní a srovnatelné vykazování je nezbytné stanovit kritéria pro posuzování, jimiž se stanoví priority, pokud jde o zařazení původní expozice před vynásobením konverzním faktorem podle kategorií expozic, aniž by bylo dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se vztahuje na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic. Kritéria pro stanovení priorit uvedená níže využívají schéma rozhodovacího stromu a jsou založena na posouzení podmínek, jež jsou v nařízení o kapitálových požadavcích výslovně stanoveny pro zařazení expozice do určité kategorie expozic, a je-li to takový případ, také na rozhodnutí vykazujících institucí nebo orgánu vykonávajícího dohled, pokud jde o použitelnost určitých kategorií expozic. Výsledek rozřazení expozic pro účely vykazování by takto byl v souladu s ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích. Tento postup nebrání institucím, aby uplatňovaly interní zařazovací postupy, které mohou být rovněž v souladu se všemi příslušnými ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích a s jejich výklady vydanými příslušnými fóry.

63.Určitá kategorie expozic se při posuzování pořadí v rozhodovacím stromu upřednostňuje před ostatními (nejprve se tedy posoudí, zda lze expozici zařadit do dané kategorie, aniž je dotčen výsledek uvedeného posouzení), pokud by v opačném případě existovala možnost, že do této kategorie nebudou zařazeny žádné expozice. Taková situace by nastala, pokud by při absenci kritérií pro stanovení priorit byla jedna kategorie expozic podskupinou ostatních kategorií. Jako taková by kritéria, která jsou graficky znázorněna v následujícím rozhodovacím stromu, fungovala v postupné návaznosti.

64.Na základě těchto souvislostí se posuzování pomocí níže uvedeného rozhodovacího stromu provádí v tomto pořadí:

1. sekuritizované pozice;

2. položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem;

3. akciové expozice

4. expozice v selhání;

5. expozice ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování / expozice ve formě krytých dluhopisů (oddělené kategorie expozic);

6. expozice zajištěné nemovitostmi;

7. ostatní položky;

8. expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením;

9. všechny ostatní kategorie expozic (oddělené kategorie expozic), které zahr-nují expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám, expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům, expozice vůči subjektům veřejného sektoru, expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám, expozice vůči mezinárodním organizacím, expozice vůči institucím, expozice vůči podnikům a retailové expozice.

65.V případě expozic ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování, a je-li používán přístup se zohledněním (čl. 132 odst. 3 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích), se jednotlivé podkladové expozice posoudí a přiřadí do odpovídající úrovně rizikové váhy podle zacházení, ale všechny jednotlivé expozice se zařadí do kategorie expozic ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování.

66.Úvěrové deriváty n-tého selhání, které jsou upřesněny v čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se přímo zařadí jako sekuritizované pozice, jsou-li ohodnoceny. Pokud nejsou ohodnoceny, zařazují se do kategorie expozic „ostatní položky“. V tomto posledním případě se nominální hodnota smlouvy vykazuje jako původní expozice před vynásobením konverzními faktory v řádku „ostatní rizikové váhy“ (použitá riziková váha je určena součtem uvedeným v čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích).

67.V druhém kroku se expozice přerozdělí do kategorie expozic poskytovatele zajištění, a to v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy.

ROZHODOVACÍ STROM URČUJÍCÍ ZAŘAZENÍ PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY DO KATEGORIÍ EXPOZIC PŘI STANDARDIZOVANÉM PŘÍSTUPU V SOULADU S NAŘÍZENÍM O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Původní expozice před vynásobením konverzními faktory |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. m)? | ANO | Sekuritizované pozice |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. k)? | ANO | Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem (viz také článek 128) |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. p)? | ANO | Akciové expozice (viz také článek 133) |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. j)? | ANO | Expozice v selhání |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorií expozic podle čl. 112 písm. l) a o)? | ANO | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování  Expozice v krytých dluhopisech (viz také článek 129)  Tyto dvě kategorie expozic jsou navzájem oddělené (viz komentář k přístupu se zohledněním v odpovědi výše). Zařazení do jedné z těchto kategorií je tedy zřejmé. |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. i)? | ANO | Expozice zajištěné nemovitostmi (viz také článek 124) |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. q)? | ANO | Další položky |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. n)? | ANO | Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením |
| NE |  |  |
| Níže uvedené kategorie expozic jsou navzájem jasně oddělené. Zařazení do jedné z těchto kategorií je tedy zřejmé.  Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám  Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům  Expozice vůči subjektům veřejného sektoru  Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám  Expozice vůči mezinárodním organizacím  Expozice vůči institucím  Expozice vůči podnikům  Retailové expozice | | |

3.2.4Vyjasnění rozsahu některých zvláštních kategorií expozic uvedených v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích

3.2.4.1.Kategorie expozic „instituce“

68.Vykazování expozic uvnitř skupiny podle čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích se provádí následovně:

69.Expozice, které splňují požadavky čl. 113 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazují v příslušných kategoriích expozic, v nichž by se vykazovaly, kdyby nebyly expozicemi uvnitř skupiny.

70.V souladu s čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích „se může instituce s předchozím souhlasem příslušných orgánů rozhodnout, že nebude uplatňovat požadavky odstavce 1 tohoto článku na své expozice vůči protistraně, která je jejím mateřským podnikem, jejím dceřiným podnikem, dceřiným podnikem jejího mateřského podniku nebo podnikem ve vzájemném vztahu podle čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS“. To znamená, že protistrany uvnitř skupiny nemusí být nutně institucemi, ale mohou být také podniky, které se zařazují do jiných kategorií expozic, např. se jedná o podniky pomocných služeb nebo podniky ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS. Expozice uvnitř skupiny se tedy vykazují v odpovídající kategorii expozic.

3.2.4.2.Kategorie expozic „kryté dluhopisy“

71.Při standardizovaném přístupu probíhá zařazení expozic do kategorie expozic „kryté dluhopisy“ následovně:

72.Do kategorie expozic „kryté dluhopisy“ se zařazují dluhopisy definované v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, které splňují požadavky čl. 129 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Splnění uvedených požadavků musí být ověřeno v každém jednotlivém případě. Dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES vydané před 31. prosincem 2007 se však rovněž zařazují do kategorie expozic „kryté dluhopisy“, a to s ohledem na čl. 129 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.

3.2.4.3.Kategorie expozic „subjekty kolektivního investování“

73.Je-li využita možnost vyplývající z čl. 132 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích, expozice ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování se vykazují jakožto rozvahové položky podle čl. 111 odst. 1 první věty nařízení o kapitálových požadavcích.

3.2.5.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | |
| 010 | PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Hodnota expozice podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění úprav ocenění a rezerv, konverzních faktorů a dopadu technik snižování úvěrového rizika s následujícími předpoklady, které vyplývají z čl. 111 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích:  V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích odpovídá původní expozice hodnotě expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítané podle metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě rozvahového započtení stanoveného v článku 219 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnoty expozic vykazují podle přijatého hotovostního kolaterálu.  U rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody nebo půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit nebo na ostatní transakce na kapitálovém trhu podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do sloupce 010 zahrnuje účinek majetkového zajištění úvěrového rizika ve formě rámcových dohod o započtení uvedených v čl. 220 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se tedy plně upravená hodnota expozice (E\*) vypočítaná podle článků 220 a 221 nařízení o kapitálových požadavcích vykazuje ve sloupci 010 šablony CR SA. |
| 030 | (–) Úpravy ocenění a rezervy související s původní expozicí  Články 24 a 111 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy ocenění a rezervy na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. |
| 040 | Expozice bez úprav ocenění a rezerv  Součet hodnot uvedených v sloupcích 010 a 030. |
| 050 – 100 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI  Techniky snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „substituce expozice v důsledku snižování úvěrového rizika“.  Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.  Vykazují se zde tyto položky:  –kolaterál použitý v souladu s jednoduchou metodou finančního kolaterálu,  –způsobilé osobní zajištění úvěrového rizika.  Viz také pokyny uvedené v bodě 4.1.1. |
| 050 – 060 | Osobní zajištění úvěrového rizika: upravené hodnoty (Ga)  Článek 235 nařízení o kapitálových požadavcích.  V čl. 239 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je definována upravená hodnota (Ga) osobního zajištění úvěrového rizika. |
| 050 | Záruky  Článek 203 nařízení o kapitálových požadavcích.  Osobní zajištění úvěrového rizika, jak je definováno v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích, jiné než úvěrové deriváty. |
| 060 | Úvěrové deriváty  Článek 204 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 – 080 | Majetkové zajištění úvěrového rizika  Tyto sloupce odkazují na majetkové zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 bodu 58 a článků 196, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích. V těchto částkách nejsou zohledněny rámcové dohody o započtení (které jsou již zahrnuty v původní expozici před vynásobením konverzními faktory).  Úvěrové dluhové cenné papíry a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál. |
| 070 | Finanční kolaterál: jednoduchá metoda  Ustanovení čl. 222 odst. 1 až 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | Ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika  Článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 – 100 | SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA  Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 až 2 a článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění.  Vykazují se i přítoky a odtoky v rámci téže kategorie expozic.  Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon. |
| 110 | ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Hodnota expozice bez úprav ocenění a po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI. |
| 120-140 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE. MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA, KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU  Články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 nařízení o kapitálových požadavcích. Patří sem rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).  Úvěrové dluhové cenné papíry a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.  Dopad kolateralizace při použití komplexní metody finančního kolaterálu na expozici, která je zajištěna způsobilým finančním kolaterálem, se vypočítá v souladu s články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 120 | Koeficient volatility pro danou expozici  Ustanovení čl. 223 odst. 2 až 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota, která má být vykázána, je udána dopadem koeficientu volatility na expozici (Eva–E) = E \* He. |
| 130 | (–) Upravená hodnota finančního kolaterálu (Cvam)  Ustanovení čl. 239 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě operací v obchodním portfoliu tato hodnota zahrnuje finanční kolaterál a komodity způsobilé pro expozice v obchodním portfoliu v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota, která má být vykázána, odpovídá Cvam = C \* (1–Hc–Hfx) \* (t–t\*)/(T–t\*). Pro definici C, Hc, Hfx, t, T a t\* viz část třetí hlava II kapitola 4 oddíl 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 140 | (–) Z toho: koeficient volatility a úprava splatnosti  Ustanovení čl. 223 odst. 1 a čl. 239 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota, která má být vykázána, je společným dopadem koeficientu volatility a úpravy splatnosti (Cvam–C) = C \* [(1–Hc–Hfx) \* (t–t\*)/(T–t\*)–1], kde dopad koeficientu volatility je (Cva–C) = C \* [(1–Hc–Hfx)–1] a dopad úpravy splatnosti je (Cvam–Cva) = C \* (1–Hc–Hfx) \* [(t– t\*)/(T –t\*)–1]. |
| 150 | Plně upravená hodnota expozice (E\*)  Ustanovení čl. 220 odst. 4, čl. 223 odst. 2 až 5 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 – 190 | Rozklad plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek podle konverzních faktorů  Ustanovení čl. 111 odst. 1 a čl. 4 bodu 56 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také čl. 222 odst. 3 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  U vykazovaných údajů se musí jednat o plně upravené hodnoty expozic před uplatněním konverzních faktorů. |
| 200 | Hodnota expozice  Ustanovení článku 111 a části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota expozice po zohlednění úprav ocenění, všech zmírnění úvěrového rizika a konverzních faktorů k úvěrovému riziku, k níž mají být přiděleny rizikové váhy podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 210 | Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany  V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o hodnotu expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítanou na základě metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 215 | Objem rizikově vážených expozic před uplatněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky  Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 220 | Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky  Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 500 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 230 | Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vypracovaným určenou externí ratingovou agenturou  Ustanovení čl. 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 240 | Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vztahující se k ústředním vládám  Ustanovení čl. 112 písm. b) až d), f), g), l) a o) nařízení o kapitálových požadavcích. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| 010 | Celkové expozice |
| 015 | z toho: expozice v selhání  Článek 127 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento řádek se vykazuje pouze u kategorií expozic nazvaných „Položky související s obzvlášť vysokým rizikem“ a „Akciové expozice“.  Jestliže je expozice uvedena ve výčtu v čl. 128 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích nebo splňuje kritéria stanovená v čl. 128 odst. 3 nebo v článku 133 nařízení o kapitálových požadavcích, zařadí se do kategorie expozic nazvané ‚Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem“ nebo „Akciové expozice“. Není tedy možné jiné přiřazení, a to ani v případě, že se podle článku 127 nařízení o kapitálových požadavcích jedná o expozici v selhání. |
| 020 | z toho: malé a střední podniky  Vykazují se zde všechny expozice vůči malým a středním podnikům. |
| 030 | z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky  Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti  Článek 125 nařízení o kapitálových požadavcích.  Jedná se pouze o expozice vykazované v kategorii „expozice zajištěné nemovitostmi“. |
| 050 | z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu  Expozice, na něž se vztahuje čl. 150 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB  Expozice, na něž se vztahuje čl. 148 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070-130 | STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC  Pozice vykazující instituce, které patří do „bankovního portfolia“, se podle níže uvedených kritérií rozdělí na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany.  Pozice vykazující instituce určené pro úvěrové riziko protistrany, které patří do „obchodního portfolia“, podle čl. 92 odst. 3 písm. f) a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se přiřazují k expozicím podléhajícím úvěrovému riziku protistrany. Rovněž instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, rozdělují podle níže uvedených kritérií své pozice v „obchodním portfoliu“ na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany. |
| 070 | Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku  Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích nezahrnutá do jiné kategorie.  Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 090, 110 a 130, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.  Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku.  Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 90 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 bodu 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že nejsou vykázány v řádku 030. |
| 080 | Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku  Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.  Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 a 060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.  Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 odst. 90 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 odst. 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že se považují za podrozvahové položky. |
| 090-130 | Expozice/ transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany |
| 090 | Transakce s financováním cenných papírů  Mezi transakce s financováním cenných papírů definované v odstavci 17 dokumentu Basilejského výboru pro bankovní dohled nazvaném The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects (Uplatňování rámce Basel II na obchodní činnosti a přístup k dopadům dvojího selhání), patří: i) repo nebo reverzní repo definované v čl. 4 bodě 82 nařízení o kapitálových požadavcích a dále půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit; ii) maržové obchody ve smyslu čl. 272 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100 | Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany  Článek 306 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se způsobilé ústřední protistrany podle čl. 4 bodu 88 ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 110 | Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání  Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.  Transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 130, se nevykazují v tomto řádku. |
| 120 | Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany  Článek 306 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se způsobilé ústřední protistrany podle čl. 4 bodu 88 ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 130 | Z křížového započtení na základě smlouvy  Expozice, které nelze kvůli smluvnímu křížovému započtení (jak je vymezeno v čl. 272 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích) zařadit mezi deriváty a transakce s delší dobou vypořádání ani mezi transakce s financováním cenných papírů, se vykazují v tomto řádku. |
| 140-280 | STRUKTURA EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Ustanovení čl. 306 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 | 4 %  Ustanovení čl. 305 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Ustanovení čl. 232 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Ustanovení čl. 133 odst. 2 a čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 260 | 370 %  Článek 471 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 270 | 1250 %  Ustanovení čl. 133 odst. 2 a článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 280 | Ostatní rizikové váhy  Do tohoto řádku nelze zahrnovat kategorie expozic vůči ústředním vládám, podnikům, institucím a v retailové oblasti.  Vykazují se zde expozice, které nepodléhají rizikovým vahám uvedeným v šabloně.  Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu v rámci standardizovaného přístupu (čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují v tomto řádku v kategorii expozic „ostatní položky“.  Viz také čl. 124 odst. 2 a čl. 152 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 290-320 | Doplňující položky  Viz také objasnění účelu doplňujících položek v obecné části k šabloně CR SA. |
| 290 | Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi  Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.  Jedná se pouze o doplňující položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obchodními nemovitostmi v souladu s články 124 a 126 nařízení o kapitálových požadavcích se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku podle toho, zda jsou expozicemi zajištěnými obchodními nemovitostmi. |
| 300 | Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %  Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.  Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání. |
| 310 | Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi  Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.  Jedná se pouze o doplňující položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obytnými nemovitostmi v souladu s články 124 a 125 nařízení o kapitálových požadavcích se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku podle toho, zda jsou expozicemi zajištěnými obytnými nemovitostmi. |
| 320 | Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %  Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.  Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání. |

3.3Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB)

3.3.1Oblast působnosti šablony CR IRB

74.Do působnosti šablony CR IRB patří kapitálové požadavky týkající se těchto oblastí:

i.úvěrové riziko bankovního portfolia, kam patří:

úvěrové riziko protistrany v případě bankovního portfolia;

riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu;

ii.úvěrové riziko protistrany v případě obchodního portfolia;

iii.volné dodávky vyplývající ze všech obchodních činností.

75.Tato šablona se vztahuje na expozice, v jejichž případě se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají v souladu s články 151 až 157 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích (o přístupu IRB).

76.Šablona CR IRB se nevztahuje na následující údaje:

i.akciové expozice, které se vykazují v šabloně CR EQU IRB;

ii.sekuritizační pozice, které se vykazují v šablonách CR SEC SA, CR SEC IRB a/nebo CR SEC Details;

iii. „jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku“ podle čl. 147 odst. 2 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. V souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích musí být riziková váha pro tuto kategorii expozic vždy stanovena na 100 % s výjimkou pokladní hotovosti, obdobných hotovostních položek a expozic, které jsou zbytkovou hodnotou pronajatých aktiv. Objemy rizikově vážených expozic se pro tuto kategorii expozic vykazují přímo v šabloně CA;

iv.riziko úvěrových úprav v ocenění, které se vykazuje v šabloně CVA zaměřené na toto riziko.

Šablona CR IRB nevyžaduje územní členění expozic v rámci přístupu IRB podle toho, kde sídlí protistrana. Tato struktura se vykazuje v šabloně CR GB.

77.S cílem objasnit, zda instituce používá vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory k úvěrovému riziku, se u každé vykazované kategorie expozic uvádí tyto informace:

„NE“ se uvede v případě, že se používají regulatorní odhady LGD a konverzních faktorů k úvěrovému riziku (základní přístup IRB).

„ANO“ se uvede v případě, že se používají vlastní odhady LGD a konverzních faktorů k úvěrovému riziku (pokročilý přístup IRB).

Při vykazování portfolií retailových expozic musí být vždy uvedeno „ANO“.

V případě, že instituce používá vlastní odhady LGD pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u jedné části svých expozic v rámci přístupu IRB a využívá také regulatorní odhady LGD pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u druhé části svých expozic v rámci přístupu IRB, musí být v šabloně CR IRB vykázána celková hodnota pozic v rámci základního přístupu IRB a celková hodnota pozic v rámci pokročilého přístupu IRB.

3.3.2Struktura šablony CR IRB

78.Šablona CR IRB sestává ze dvou dílčích šablon. Šablona CR IRB 1 zajišťuje obecný přehled expozic v rámci přístupu IRB a představuje různé metody výpočtu celkových objemů rizikových expozic a rozčlenění celkových expozic podle druhů expozic. V šabloně CR IRB 2 se uvádí rozčlenění celkových expozic zařazených do stupňů či seskupení dlužníků. Šablony CR IRB 1 a CR IRB 2 se vykazují samostatně a uvádějí se v nich tyto kategorie a podkategorie expozic:

1)Celkem

(Šablona „Celkem“ musí být vyplněna samostatně pro základní přístup IRB a samostatně pro pokročilý přístup IRB.)

2)Ústřední vlády a centrální banky

(Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích)

3)Instituce

(Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích)

4.1)Podniky – malé a střední podniky

(Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích)

4.2)Podniky – specializované úvěry

(Ustanovení čl. 147 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích)

4.3)Podniky – ostatní

(Všechny podniky podle čl. 147 odst. 2 písm. c) neuvedené podle bodu 4.1 a 4.2.).

5.1)Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi

(Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 154 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi)

5.2)Retailová oblast – ostatní podniky (jiné než malé a střední) se zajištěním nemovitostmi

(Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi a nevykazují se podle bodu 5.1)

5.3)Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice

(Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích)

5.4)Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky

(Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d), které se nevykazují podle bodů 5.1 a 5.3.)

5.5)Retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední

(Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které nejsou vykázány podle bodů 5.2 a 5.3)

3.3.3C 08.01 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB 1)

3.3.3.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 010 | SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ / PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ (PD) PŘIŘAZENÁ STUPNI NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%)  PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, vychází z ustanovení článku 180 nařízení o kapitálových požadavcích. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Pokud jde o číselné údaje odpovídající součtu stupňů nebo seskupení dlužníků (např. celkové expozice), uvedou se expozicí vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do součtu zahrnuty. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice (sloupec 110).  U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže hodnota PD přiřazené konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem.  Není nutné ani žádoucí používat regulatorní rámcovou stupnici (tzv. master scale). Pokud vykazující instituce používá jedinečný ratingový systém nebo má možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, použije tuto stupnici.  V jiných případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových systémů podle následujících kritérií: Stupně dlužníka různých ratingových systémů se seskupí a seřadí od nižší PD přiřazené každému stupni dlužníka po vyšší. Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.  Přejí-li si instituce vykazovat odlišný počet stupňů v porovnání s interním počtem stupňů, musí se v předstihu obrátit na příslušný orgán.  Pro účely vážení průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice vykázaná ve sloupci 110. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD (např. pro účely celkové expozice) musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Expozicemi, u nichž došlo k selhání, se rozumí expozice, které jsou zařazeny do posledního ratingového stupně/ratingových stupňů s hodnotou PD stanovenou na 100 %. |
| 020 | **PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Instituce vykazují hodnotu expozice před zohledněním jakýchkoli úprav ocenění, rezerv, dopadů technik snižování úvěrového rizika nebo konverzních faktorů k úvěrovému riziku.  Hodnota původní expozice se vykazuje v souladu s článkem 24 a čl. 166 odst. 1, 2 a 4 až 7 nařízení o kapitálových požadavcích.  Dopad vyplývající z čl. 166 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (dopad rozvahového započtení úvěrů a vkladů) se vykazuje samostatně jako majetkové zajištění úvěrového rizika, a tudíž nesnižuje výši původní expozice. |
| 030 | **Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY**  Rozklad původní expozice před vynásobením konverzním faktorem u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040-080 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI**  Techniky snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA“. |
| 040-050 | **OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Osobní zajištění úvěrového rizika: hodnoty, které jsou definovány v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice. |
| 040 | ZÁRUKY:  Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích, s výjimkou odstavce 3), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.  Záruky se vykazují ve sloupci 040 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota záruky se vykazuje ve sloupci 150.  Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220. |
| 050 | **ÚVĚROVÉ DERIVÁTY**  Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 216 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.  Je-li hodnota LGD upravena, hodnota úvěrových derivátů se vykazuje ve sloupci 160.  Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220. |
| 060 | **JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, použije se článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se ta zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.  Vykazuje se ve sloupci 060 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota se vykazuje ve sloupci 170. |
| 070-080 | **SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka, popřípadě od stupně nebo seskupení dlužníků, a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupně nebo seskupení dlužníků. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupňů nebo seskupení dlužníků.  Zohledňují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně stupňů nebo seskupení dlužníků.  Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon. |
| 090 | **EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Expozice zařazená do odpovídajícího stupně nebo seskupení dlužníků a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici. |
| 100, 120 | Z toho: podrozvahové položky  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 110 | **HODNOTA EXPOZICE**  Vykazují se hodnoty v souladu s článkem 166 a čl. 230 odst. 1 druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě nástrojů definovaných v příloze I se použijí konverzní faktory k úvěrovému riziku (čl. 166 odst. 8 až 10 nařízení o kapitálových požadavcích) bez ohledu na přístup, který si instituce zvolila.  Hodnota expozice uvedená v řádcích 040 až 060 (transakce s financováním cenných papírů, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a expozice, které jsou výsledkem smluvního křížového započtení), jež podléhají části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se rovná hodnotě úvěrového rizika protistrany vypočítané v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto hodnoty se vykazují v tomto sloupci, a nikoli ve sloupci 130 „Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany“. |
| 130 | Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 140 | **Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY**  Struktura hodnoty expozice u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 150-210 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ**  Techniky snižování úvěrového rizika, jež mají dopad na LGD v důsledku zohlednění substitučních vlivů technik snižování úvěrového rizika, se do těchto sloupců nezapočítávají.  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: Ustanovení čl. 228 odst. 2, čl. 230 odst. 1 a 2 a článku 231 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD:  – Co se týče osobního zajištění úvěrového rizika, u expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům: Ustanovení čl. 161 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailové expozice viz čl. 164 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  – Co se týče majetkového zajištění úvěrového rizika, jedná se o kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 150 | **ZÁRUKY**  Viz pokyny ke sloupci 040. |
| 160 | **ÚVĚROVÉ DERIVÁTY**  Viz pokyny ke sloupci 050. |
| 170 | **V PŘÍPADĚ, ŽE SE POUŽÍVAJÍ VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Relevantní hodnota, kterou instituce použila při interním modelování.  Zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 180 | **ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL**  V případě operací v obchodním portfoliu tato hodnota zahrnuje finanční nástroje a komodity způsobilé pro expozice v obchodním portfoliu v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích. Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: hodnoty v souladu s čl. 193 odst. 1 až 4 a čl. 194 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se upravená hodnota (Cvam) stanovená v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: finanční kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. Výše, která má být vykázána, odpovídá odhadované tržní hodnotě kolaterálu. |
| 190-210 | **JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: ustanovení čl. 199 odst. 1 až 8 a článku 229 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: jiný kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190 | **NEMOVITOSTI**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 2 až 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Zohledňuje se zde i pronájem nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích). Viz také článek 229 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota. |
| 200 | **OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 6 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích. Zohledňuje se zde i pronájem jiného majetku než nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích). Viz také čl. 229 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu. |
| 210 | **POHLEDÁVKY**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 5 a čl. 229 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu. |
| 220 | **EXPOZICE, KTERÉ PODLÉHAJÍ PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Záruky a úvěrové deriváty, které se vztahují na expozice podléhající přístupu dvojího selhání podle článku 202 a čl. 217 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také sloupce 040 „Záruky“ a 050 „Úvěrové deriváty“. |
| 230 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)**  Zohledňuje se celkový dopad technik snižování úvěrového rizika na hodnoty LGD, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě expozic, u nichž došlo k selhání, se přihlédne k ustanovením čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro výpočet expozicemi vážených průměrných hodnot se použije definice hodnoty expozice (sloupec 110).  Zohledňují se všechny dopady (do vykazování se tedy zahrnuje i minimální úroveň použitelná na hypotéky).  U institucí, které uplatňují přístup IRB, ale nepoužívají vlastní odhady LGD, se dopady finančního kolaterálu na snižování rizika odráží v E\*, tedy plně upravené hodnotě expozice, a následně se odráží v LGD\* v souladu s čl. 228 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Expozicí vážená průměrná hodnota LGD přiřazená ke každé hodnotě PD pro „stupeň nebo seskupení dlužníků“ vyplývá z průměru obezřetnostních hodnot LGD přidělených expozicím, na něž se vztahuje daná hodnota PD pro stupeň/seskupení vážená hodnotou expozice uvedenou ve sloupci 110.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňují se ustanovení článku 175 a čl. 181 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty LGD se odvozuje na základě rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem.  Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.  Do výpočtu hodnoty vykazované ve sloupci 230 se nezahrnují expozice a příslušné hodnoty LGD související s velkými regulovanými subjekty finančního sektoru a neregulovanými finančními subjekty; tyto údaje se zohledňují pouze ve výpočtu hodnoty uváděné ve sloupci 240. |
| 240 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY**  Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%) pro všechny expozice definované v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 250 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)**  Vykazovaná hodnota se odvozuje v souladu s článkem 162 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet expozicí vážených průměrných hodnot se použije hodnota expozice (sloupec 110). Průměrná splatnost se vykazuje ve dnech.  Tento údaj se nevykazuje u hodnot expozice, v jejichž případě splatnost není součástí výpočtu objemů rizikově vážených expozic. Znamená to, že tento sloupec se nevyplňuje pro kategorii „retailové expozice“. |
| 255 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Nezohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 260 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 270 | **Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY**  Rozklad objemu rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 280 | **VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY**  Pro definici očekávaných ztrát viz čl. 5 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích a pro výpočet výše očekávaných ztrát viz článek 158 nařízení o kapitálových požadavcích. Výše očekávaných ztrát, která má být vykázána, vychází z rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem. |
| 290 | **(–) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Vykazují se úpravy ocenění a také specifické a obecné rezervy podle článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Obecné rezervy se vykazují přiřazením poměrné hodnoty – na základě očekávané výše ztrát u různých stupňů dlužníka. |
| 300 | **POČET DLUŽNÍKŮ**  Ustanovení čl. 172 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  U všech kategorií expozic s výjimkou kategorie retailových expozic a případů uvedených v čl. 172 odst. 1 písm. e) druhé věty nařízení o kapitálových požadavcích instituce vykazují počet právních subjektů / dlužníků, kteří byli vyhodnoceni samostatně, a to bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozic.  V rámci kategorie retailových expozic nebo pokud samostatné expozice vůči stejnému dlužníkovi jsou v jiných kategoriích expozic přiřazeny k odlišným ratingovým stupňům dlužníka v souladu s čl. 172 odst. 1 písm. e) druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích, instituce vykazují počet expozic, které byly samostatně přiřazeny k určitému ratingovému stupni nebo seskupení. Použije-li se čl. 172 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, dlužník může být zařazen do více než jednoho stupně.  Vzhledem k tomu, že se tento sloupec zaměřuje na prvek struktury ratingových systémů, souvisí s původními expozicemi před vynásobením konverzním faktorem přiřazenými ke každému stupni nebo seskupení dlužníků, aniž by se braly v úvahu dopady technik snižování úvěrového rizika (zejména dopady přerozdělení). |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| 010 | **CELKOVÉ EXPOZICE** |
| 015 | **z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky**  Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 020-060 | STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC: |
| 020 | **Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku**  Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích nezahrnutá do jiné kategorie.  Expozice, které jsou rozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 až 060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.  Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku.  Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 bodu 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že nejsou vykázány v řádku 030. |
| 030 | **Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku**  Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.  Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 a -060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.  Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 odst. 91 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 odst. 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že se považují za podrozvahové položky. |
| 040-060 | Expozice/ transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany |
| 040 | Transakce s financováním cenných papírů  Mezi transakce s financováním cenných papírů definované v odstavci 17 dokumentu Basilejského výboru pro bankovní dohled nazvaném „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects“ (Uplatňování rámce Basel II na obchodní činnosti a přístup k dopadům dvojího selhání), patří: i) repo nebo reverzní repo definované v čl. 4 bodě 82 nařízení o kapitálových požadavcích a dále půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit a ii) maržové obchody ve smyslu čl. 272 odst. 3 uvedeného nařízení.  Transakce s financováním cenných papírů, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku. |
| 050 | **Deriváty** a transakce s delší dobou vypořádání  Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích. Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku. |
| 060 | **Z křížového započtení na základě smlouvy**  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 070 | **EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM**  Pro expozice vůči podnikům, institucím a ústředním vládám a centrálním bankám viz čl. 142 odst. 1 bod 6) a čl. 170 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro retailové expozice viz čl. 170 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro expozice vznikající z pohledávek nabytých za úplatu viz čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.  Expozice pro riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu se nevykazují podle stupňů nebo seskupení dlužníků a vykazují se v řádku 180.  Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.  Nepoužívá se rámcová stupnice. Instituce namísto toho samy stanoví stupnici, kterou použijí. |
| 080 | **ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM**  Ustanovení čl. 153 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento přístup se týká pouze těchto kategorií expozic: podniky, instituce a ústřední vlády a centrální banky. |
| 090-150 | STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ |
| 120 | Z toho: v kategorii 1  Ustanovení čl. 153 odst. 5 tabulky 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 | ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI  Ustanovení čl. 193 odst. 1 a 2, čl. 194 odst. 1 až 7 a čl. 230 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 170 | EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100% A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ  Expozice vyplývající z volných dodávek, na něž se použije alternativní zacházení podle čl. 379 odst. 2 prvního pododstavce poslední věty nařízení o kapitálových požadavcích nebo na něž se použije 100% riziková váha podle čl. 379 odst. 2 posledního pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku se vykazují úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu podle čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích a jakékoli jiné expozice podléhající rizikovým vahám nezohledněné v jiných řádcích. |
| 180 | RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU  Pro definici rizika rozmělnění viz čl. 4 bod 53 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet rizikové váhy pro riziko rozmělnění viz čl. 157 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  V souladu s čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnota expozice pohledávek nabytých za úplatu získá odečtením objemů rizikově vážených expozic pro riziko rozmělnění před snížením úvěrového rizika od nesplacené částky. |

3.3.4C 08.02 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (struktura podle stupňů nebo seskupení dlužníků (šablona CR IRB 2))

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Pokyny |
| 005 | **Stupeň dlužníka (identifikátor řádku)**  Tento kód je identifikátorem řádku a je pro každý řádek na daném listu tabulky jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd. |
| 010-300 | Pokyny pro každý z těchto sloupců se shodují s pokyny pro stejně očíslované sloupce v tabulce CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Pokyny |
| 010–01 – 010–NNN | Hodnoty vykázané v těchto řádcích musí být seřazeny od nejnižší po nejvyšší, a to podle PD přiřazené stupni nebo seskupení dlužníků. PD dlužníků v selhání činí 100 %. Expozice, na něž se vztahuje alternativní zacházení pro expozice zajištěné nemovitostmi (možné pouze tehdy, pokud nejsou používány vlastní odhady LGD), se nezařazují podle hodnoty PD dlužníka a nevykazují se v této šabloně. |

3.4Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: údaje týkající se geografické struktury

79.Všechny instituce předloží agregované informace na celkové úrovni. Kromě toho instituce, které dosahují prahové hodnoty stanovené v čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto nařízení, předkládají údaje o domovské zemi i o jakékoli zahraniční zemi, přičemž tyto údaje rozdělí podle zemí. Prahová hodnota je uplatnitelná pouze na tabulku 1 a 2. Expozice vůči nadnárodním organizacím se přiřazují k zeměpisné oblasti „jiné země“.

80.Termín „sídlo dlužníka“ odkazuje na zemi, v níž dlužník sídlí. Tuto koncepci lze uplatnit na základě přístupu původního dlužníka a na základě přístupu konečného rizika. Techniky snižování úvěrového rizika se substitučními účinky tedy mohou způsobit změnu v přidělení expozice k určité zemi. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřiřazuje k zemi sídla instituce, ale k zeměpisné oblasti „jiné země“ bez ohledu na kategorii expozic, do níž se expozice vůči nadnárodním organizacím přiřazuje.

81.Údaje týkající se „původní expozice před vynásobením konverzními faktory“ se vykazují v návaznosti na zemi, kde sídlí původní dlužník. Údaje týkající se „hodnoty expozice“ a „objemů rizikově vážených expozic“ se vykazují podle země, kde sídlí konečný dlužník.

3.4.1C 09.01 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci standardizovaného přístupu (CR GB 1)

3.4.1.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | **PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 010 šablony CR SA. |
| 020 | **Expozice v selhání**  Původní expozice před vynásobením konverzními faktory u expozic, které jsou zařazeny do kategorie „expozice v selhání“, a u expozic zařazených do kategorie „expozice spojené s obzvlášť vysokým rizikem“ nebo „akciové expozice“.  Tato doplňující položka poskytuje dodatečné informace o dlužníkově struktuře expozic v selhání. Expozice zařazené do kategorie „expozice v selhání“ podle čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují v případech, kdy by byli vykázáni dlužníci, pokud by uvedené expozice nebyly zařazeny do kategorií „expozice v selhání“.  Tento údaj je doplňující položkou, tudíž nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic zařazených do kategorií „expozice v selhání“, „expozice spojené s obzvlášť vysokým rizikem“ nebo „akciové expozice“ podle čl. 112 písm. j), k) nebo p) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **Nová selhání zjištěná pro dané období**  Výše původních expozic, které byly v průběhu tříměsíčního období od posledního referenčního data vykazování přeřazeny do kategorie „expozice v selhání“, se vykazuje proti kategorii expozic, do níž dlužník původně patřil. |
| 050 | **Obecné úpravy o úvěrové riziko**  Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.  V této položce se uvádí obecné úpravy o úvěrové riziko, které lze zahrnout do kapitálu tier 2, před stanovením stropu uvedeného v čl. 62 písm. c) CRR.  Částka, která má být vykázána, se uvádí bez zohlednění daňových účinků. |
| 055 | **Specifické úpravy o úvěrové riziko**  Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | **Odpisy**  Odpisy zahrnují jak snížení účetní hodnoty znehodnocených finančních aktiv uznaná přímo v zisku nebo ztrátě (IFRS 7 odst. B5 písm. d) bod i)), tak snížení částek opravných položek zúčtovaných proti hodnotě znehodnocených finančních aktiv (IFRS 7 odst. B5 písm. b) bod ii)). |
| 070 | **Úpravy o úvěrové riziko / odpisy u nově zjištěných selhání**  Součet úprav o úvěrové riziko a odpisů u expozic, které byly zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v průběhu tříměsíčního období od posledního předkládání údajů. |
| 075 | **Hodnota expozice**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 200 šablony CR SA. |
| 080 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 215 šablony CR SA. |
| 090 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 220 šablony CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | ústřední vlády nebo centrální banky  Ustanovení čl. 112 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 020 | regionální vlády či místní orgány  Ustanovení čl. 112 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 030 | subjekty veřejného sektoru  Ustanovení čl. 112 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 040 | Mezinárodní rozvojové banky  Ustanovení čl. 112 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 050 | Mezinárodní organizace  Ustanovení čl. 112 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 060 | instituce  Ustanovení čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 070 | podniky  Ustanovení čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 075 | z toho: malé a střední podniky  Shoduje se s definicí určenou pro řádek 020 šablony CR SA. | |
| 080 | retailové expozice  Ustanovení čl. 112 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 085 | z toho: malé a střední podniky  Shoduje se s definicí určenou pro řádek 020 šablony CR SA. | |
| 090 | expozice zajištěné nemovitostmi  Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 095 | z toho: malé a střední podniky  Shoduje se s definicí určenou pro řádek 020 šablony CR SA. | |
| 100 | Expozice v selhání  Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 110 | **Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem**  Ustanovení čl. 112 písm. k) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 120 | Kryté dluhopisy  Ustanovení čl. 112 písm. l) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 130 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením  Ustanovení čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 140 | Subjekty kolektivního investování  Ustanovení čl. 112 písm. o) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 150 | Kapitálové expozice  Ustanovení čl. 112 písm. p) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 160 | Ostatní expozice  Ustanovení čl. 112 písm. q) nařízení o kapitálových požadavcích. | |
| 170 | Celkové expozice | |

3.4.2C 09.02 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci přístupu IRB (CR GB 2)

3.4.2.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** |  |
| 010 | PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 020 šablony CR IRB. |
| 030 | **Z toho: v selhání**  Hodnota původní expozice u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **Nová selhání zjištěná pro dané období**  Výše původních expozic, které byly v průběhu tříměsíčního období od posledního referenčního data vykazování přeřazeny do kategorie „expozice v selhání“, se vykazuje proti kategorii expozic, do níž dlužník původně patřil. |
| 050 | **Obecné úpravy o úvěrové riziko**  Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 055 | **Specifické úpravy o úvěrové riziko**  Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | **Odpisy**  Odpisy zahrnují jak snížení účetní hodnoty znehodnocených finančních aktiv uznaná přímo v zisku nebo ztrátě (IFRS 7 odst. B5 písm. d) bod i)), tak snížení částek opravných položek zúčtovaných proti hodnotě znehodnocených finančních aktiv (IFRS 7 odst. B5 písm. d) bod ii)). |
| 070 | **Úpravy o úvěrové riziko / odpisy u nově zjištěných selhání**  Součet úprav o úvěrové riziko a odpisů u expozic, které byly zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v průběhu tříměsíčního období od posledního předkládání údajů. |
| 080 | SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ / PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ (PD) PŘIŘAZENÁ STUPNI NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%)  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 010 šablony CR IRB. |
| 090 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupce 230 a 240 šablony CR IRB. expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%) se vztahuje na veškeré expozice, včetně expozic pro velké subjekty finančního trhu a neregulované finanční subjekty Použije se ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.  Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5. |
| 100 | **Z toho: v selhání**  Expozicí vážená hodnota LGD u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 105 | **Hodnota expozice**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 110 šablony CR IRB. |
| 110 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 255 šablony CR IRB. |
| 120 | **Z toho: v selhání**  Objem rizikově vážených expozic u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 125 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 260 šablony CR IRB. |
| 130 | **VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY**  Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 280 šablony CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** |  |
| 010 | **Ústřední vlády a centrální banky**  (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích) |
| 020 | **Instituce**  (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích) |
| 030 | **Podniky**  (Všechny podniky podle čl. 147 odst. 2 písm. c).) |
| 042 | **Z toho: Specializované úvěry (bez specializovaných úvěrů podléhajících rozřazovacím kritériím)**  (Ustanovení čl. 147 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích.)  Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5. |
| 045 | **Z toho: Specializované úvěry podléhající rozřazovacím kritériím**  Ustanovení čl. 147 odst. 8 písm. a) a čl. 153 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **Z toho: Malé a střední podniky**  (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.) |
| 060 | **Retailové expozice**  Všechny retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d). |
| 070 | **Retailová oblast – expozice zajištěné nemovitostmi**  Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi. |
| 080 | **Malé a střední podniky**  Retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 153 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi. |
| 090 | **Jiné než malé a střední podniky**  Retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi. |
| 100 | **Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice**  (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích) |
| 110 | **Ostatní retailové expozice**  Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nevykázané v řádcích 070 až 100. |
| 120 | **Malé a střední podniky**  Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 153 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 130 | **Jiné než malé a střední podniky**  Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 140 | **Akcie a ostatní účasti**  Akciové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 150 | **Celkové expozice** |

3.4.3C 09.04 – Struktura úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle zemí a sazby proticyklické rezervy specifické pro danou instituci (CCB)

3.4.3.1Obecné poznámky

82.Účelem této tabulky je získat více údajů ohledně prvků proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci. Požadované údaje se týkají kapitálových požadavků stanovených v souladu s částí třetí hlavou II a IV nařízení o kapitálových požadavcích a zeměpisného umístění u úvěrových expozic, sekuritizačních expozic a expozic obchodního portfolia rozhodných pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci (CCB) v souladu s článkem 140 směrnice o kapitálových požadavcích (rozhodné úvěrové expozice).

83.Údaje v šabloně C 09.04 se vykazují pro „celkové“ rozhodné úvěrové expozice ve všech jurisdikcích, ve kterých jsou tyto expozice umístěny, a jednotlivě pro každou z jurisdikcí, v nichž jsou umístěny relevantní úvěrové expozice. Souhrnné údaje se stejně jako údaje o každé jurisdikci vykazují samostatně.

84.Prahová hodnota stanovená v čl. 5 písm. a) bodě 4 tohoto nařízení neplatí pro vykazování tohoto rozčlenění.

85.V zájmu určení zeměpisné oblasti jsou expozice přiřazeny na základě původního dlužníka podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 ze dne 4. června 2014, pokud jde o regulační technické normy pro určování zeměpisné oblasti rozhodných úvěrových expozic pro výpočet sazby individuální proticyklické kapitálové rezervy. Techniky snižování úvěrového rizika tedy nemohou způsobit změnu v přidělení expozice k zeměpisné oblasti pro účely vykazování údajů uvedených v této šabloně.

3.4.3.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** |  |
| 010 | **Částka**  Hodnota rozhodných úvěrových expozic a s nimi spojených kapitálových požadavků stanovených v souladu s pokyny pro příslušný řádek. |
| 020 | **Procentní podíl** |
| 030 | **Kvalitativní informace**  Tyto informace se vykazují pouze pro zemi sídla instituce (jurisdikci, jež odpovídá jejímu domovskému členskému státu) a „celkově“ ze všech zemí.  Instituce vykazují {y} nebo {n} v souladu s pokyny pro relevantní řádek. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** |  |
| 010-020 | **Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko**  Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 010 | **Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice určená v souladu s článkem 111 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.  Hodnota expozice sekuritizačních pozic v investičním portfoliu podle standardizovaného přístupu je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 050. |
| 020 | **Hodnota expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice určená v souladu s článkem 166 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.  Hodnota expozice sekuritizačních pozic v investičním portfoliu podle přístupu IRB je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 060. |
| 030-040 | **Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko**  Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizované přístupy**  Součet čistých dlouhých a čistých krátkých pozic podle článku 327 nařízení o kapitálových požadavcích u rozhodných úvěrových expozic vymezených v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích ve smyslu části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích:  –expozice vůči dluhovým nástrojům, u nichž se nejedná o sekuritizaci,  –expozice vůči sekuritizačním pozicím v obchodním portfoliu,  –expozice vůči portfoliím obchodování s korelací,  –expozice vůči kapitálovým cenným papírům a  –expozice vůči subjektům kolektivního investování, jestliže se kapitálové požadavky vypočítávají podle článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely**  U rozhodných úvěrových expozic vymezených podle čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích ve smyslu části třetí hlavy IV kapitoly 2 a kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazuje součet těchto položek:  –reálné hodnoty jiných než derivátových pozic představujících rozhodné úvěrové expozice, jak jsou definovány v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích, stanovené v souladu s článkem 104 nařízení o kapitálových požadavcích.  –pomyslné hodnoty derivátů představujících rozhodné úvěrové expozice, jak jsou definovány v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 050-060 | **Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu**  Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **Hodnota expozice u sekuritizačních pozic v investičním portfoliu v rámci standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice určená v souladu s článkem 246 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 060 | **Hodnota expozice u sekuritizačních pozic v investičním portfoliu v rámci přístupu IRB**  Hodnota expozice určená v souladu s článkem 246 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 070-110 | **Kapitálové požadavky a váhy kapitálových požadavků** |
| 070 | **Celkové kapitálové požadavky pro proticyklickou kapitálovou rezervu**  Součet řádků 080, 090 a 100. |
| 080 | **Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko**  Kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 1 až 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice definované podle čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice kapitálových požadavcích v dané zemi.  Kapitálové požadavky pro sekuritizační pozice v investičním portfoliu jsou z tohoto řádku vyloučeny a vykazují se v řádku 100.  Kapitálové požadavky činí 8 % objemu rizikově vážené expozice stanoveného podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 1 až 4 a kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 | **Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko**  Kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 nařízení o kapitálových požadavcích u specifického rizika, nebo v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 nařízení pro dodatečné riziko selhání a migrace pro rozhodné úvěrové expozice definované podle čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice kapitálových požadavcích v dané zemi.  Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice podle rámce pro tržní riziko zahrnují mimo jiné kapitálové požadavky pro sekuritizační pozice podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích a kapitálové požadavky pro expozice v subjektech kolektivního investování určené podle článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100 | **Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu**  Kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice definované podle čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice kapitálových požadavcích v dané zemi.  Kapitálové požadavky činí 8 % objemu rizikově vážené expozice stanoveného podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 110 | **Váhy kapitálových požadavků**  Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi se vypočítá jako podíl kapitálových požadavků určený takto:  1.čitatel: celkové kapitálové požadavky, které se vztahují k rozhodným úvěrovým expozicím v dané zemi [r070; c010 list pro danou zemi],  2.jmenovatel: celkové kapitálové požadavky, které se vztahují k veškerým úvěrovým expozicím rozhodným pro výpočet proticyklické rezervy podle čl. 140 odst. 4 směrnice o kapitálových požadavcích [r070; c010; „Celkově“].  Informace týkající se vah kapitálových požadavků se nevykazují v případě „Celkově“ ze všech zemí. |
| 120-140 | **Sazby proticyklické kapitálové rezervy** |
| 120 | **Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovená pověřeným orgánem**  Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovená pro danou zemi pověřeným orgánem této země v souladu s články 136, 137, 138 a 139 směrnice o kapitálových požadavcích.  Tento řádek se ponechá prázdný, pokud pověřeným orgánem uvedené země nebyla pro danou zemi sazba proticyklické rezervy stanovena.  Sazby proticyklické kapitálové rezervy, které byly stanoveny pověřeným orgánem, ale nejsou v dané zemi k referenčnímu datu vykázání dosud použitelné, se nevykazují.  Informace týkající se proticyklické kapitálové rezervy stanovené pověřeným orgánem se nevykazují „Celkově“ ze všech zemí. |
| 130 | **Sazba proticyklické kapitálové rezervy použitelná pro zemi instituce**  Sazba proticyklické kapitálové rezervy použitelná pro danou zemi, která byla stanovena pověřeným orgánem země sídla instituce v souladu s články 137, 138, 139 a čl. 140 odst. 1, 2 a 3 směrnice o kapitálových požadavcích. Sazby proticyklické kapitálové rezervy, které nejsou k referenčnímu datu vykázání dosud použitelné, se nevykazují.  Informace týkající se proticyklické kapitálové rezervy použitelné v zemí instituce, se nevykazují „Celkově“ ze všech zemí. |
| 140 | **Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci**  Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci stanovená v souladu s čl. 140 odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích.  Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci se vypočítá jako vážený průměr sazeb proticyklické kapitálové rezervy, které se použijí v jurisdikcích, kde se nacházejí rozhodné úvěrové expozice dané instituce, nebo které se použijí pro účely článku 140 v důsledku použití čl. 139 odst. 2 nebo 3 směrnice o kapitálových požadavcích. Relevantní sazba proticyklické rezervy se vykazuje v [r120; c020; list dané země] nebo případně [r130; c020; list dané země].  Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi je podílem kapitálových požadavků na celkových kapitálových požadavcích a je uvedena v [r110; c020; list pro danou zemi],  Informace týkající se sazby proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci se vykazují pouze „Celkově“ ze všech zemí, a nikoli pro každou zemi zvlášť. |
| 150 – 160 | **Použití 2% prahové hodnoty** |
| 150 | **Použití 2% prahové hodnoty pro obecnou úvěrovou expozici**  V souladu s čl. 2 odst. 5 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 mohou být zahraniční obecné úvěrové expozice, jejichž souhrn nepřesahuje 2 % souhrnu obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizačních expozic této instituce, přiřazeny domovskému členskému státu instituce. Souhrn obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizačních expozic se vypočítá s vyloučením obecných úvěrových expozic umístěných v souladu s čl. 2 odst. 5 písm. a) a čl. 2 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.  Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v tabulce pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí.  Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“. |
| 160 | **Použití 2% prahové hodnoty pro expozici obchodního portfolia**  V souladu s čl. 3 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 mohou instituce přiřadit expozice obchodního portfolia svému domovskému členskému státu, pokud souhrn expozic obchodního portfolia nepřesahuje 2 % souhrnu obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizačních expozic.  Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v tabulce pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí.  Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“. |

3.5C 10.01 a C 10.02 – Akciové expozice v rámci přístupu založeného na interním ratingu (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

3.5.1Obecné poznámky

86.Šablona CR EQU IRB sestává ze dvou dílčích šablon: Šablona CR EQU IRB 1 poskytuje obecný přehled expozic v rámci přístupu IRB v případě kategorie akciových expozic a představuje různé metody výpočtu celkových objemů rizikových expozic. V šabloně CR EQU IRB 2 je uvedeno rozčlenění celkových expozic zařazených do stupňů dlužníka v souvislosti s metodou PD/LGD. Použitím výrazu „CR EQU IRB“ se v následujících pokynech odkazuje jak na šablonu CR EQU IRB 1, tak případně i na šablonu CR EQU IRB 2.

87.Šablona CR EQU IRB poskytuje informace o výpočtu objemů rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko (čl. 92 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích) na základě metody IRB (část třetí hlava II kapitola 3 nařízení o kapitálových požadavcích) v případě kapitálových expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.

88.Podle čl. 147 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do kategorie kapitálových expozic zařazují tyto expozice:

a)expozice, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta; nebo

b)dluhové expozice a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozic uvedených v písmenu a).

89.V šabloně CR EQU IRB se vykazují rovněž subjekty kolektivního investování, s nimiž se zachází v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy, jak je uvedeno v článku 152 nařízení o kapitálových požadavcích.

90.Podle čl. 151 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích instituce vyplňují šablonu CR EQU IRB tehdy, pokud používají jednu ze tří metod uvedených v článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích:

– metoda zjednodušené rizikové váhy,

– metoda PD/LGD nebo

– přístup založený na interních modelech.

Instituce, které používají přístup IRB navíc v šabloně CR EQU IRB vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic s fixní rizikovou váhou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (např. kapitálové expozice, jimž je přiřazena riziková váha ve výši 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, popřípadě riziková váha ve výši 370 % podle čl. 471 odst. 2 téhož nařízení)).

91.V šabloně CR EQU IRB se nevykazují tyto kapitálové pohledávky:

kapitálové expozice v obchodním portfoliu (v případě, že instituce nejsou zproštěny výpočtu kapitálových požadavků pro pozice v obchodním portfoliu podle článku 94 nařízení o kapitálových požadavcích),

kapitálové expozice podléhající částečnému použití standardizovaného přístupu (článek 150 nařízení o kapitálových požadavcích), včetně:

– kapitálových expozic, pro něž platí zachování právních účinků, podle čl. 495 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích,

– kapitálových expozic vůči subjektům, jejichž úvěrovým závazkům je přidělena riziková váha 0 % podle standardizovaného přístupu, včetně těch subjektů veřejného sektoru, u kterých může být použita riziková váha 0 % (čl. 150 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích),

– kapitálových expozic nabytých v rámci legislativních programů na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které poskytují instituci významné dotace na tuto investici a zahrnují určitou formu státního dohledu a omezení kapitálových investic (čl. 150 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích),

– kapitálových expozic vůči podnikům pomocných služeb, u nichž lze objemy rizikově vážených expozic vypočítat na základě zacházení s „jinými aktivy nemajícími povahu úvěrového závazku“ (v souladu s čl. 155 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích),

– kapitálových pohledávek odečtených od kapitálu v souladu s články 46 a 48 nařízení o kapitálových požadavcích.

3.5.2Pokyny týkající se specifických pozic (vztahující se k šabloně CR EQU IRB1 i CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 005 | STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU)  Stupeň dlužníka je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd. |
| 010 | INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM  PD PŘIŘAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%)  Instituce, které používají metodu PD/LGD vykazují ve sloupci 010 pravděpodobnost selhání (PD) vypočítanou podle ustanovení čl. 165 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Hodnota PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, musí splňovat minimální požadavky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 3 oddíle 6 nařízení o kapitálových požadavcích. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem.  Pokud jde o číselné údaje odpovídající souhrnné hodnotě stupňů nebo seskupení dlužníků (např. „celkové expozice“), uvedou se expozicí vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do souhrnné hodnoty zahrnuty. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD se pro účely vážení rizika použije hodnota expozice zohledňující osobní zajištění úvěrového rizika (sloupec 060). |
| 020 | PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Ve sloupci 020 instituce vykazují hodnotu původní expozice (před vynásobením konverzními faktory). Podle ustanovení článku 167 nařízení o kapitálových požadavcích hodnota expozice u kapitálových expozic odpovídá účetní hodnotě po specifických úpravách o úvěrové riziko. Hodnotou expozice podrozvahových kapitálových expozic je jejich nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko.  Instituce zahrnují do sloupce 020 rovněž podrozvahové položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích zařazené do kategorie kapitálových expozic (např. „nesplacená část částečně splacených akcií a podílů“).  Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD (jak je uvedeno v čl. 165 odst. 1), zohledňují rovněž kompenzační ustanovení podle čl. 155 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030-040 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI  OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA  ZÁRUKY  ÚVĚROVÉ DERIVÁTY  Bez ohledu na metodu, která se používá pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u kapitálových expozic, mohou instituce uznat osobní zajištění úvěrového rizika v případě kapitálových expozic (čl. 155 odst. 2, 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích). Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupcích 030 a 040 hodnotu osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk (sloupec 030) nebo úvěrových derivátů (sloupec 040) uznaného v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI  SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA  (–) CELKOVÝ ODTOK  Ve sloupci 050 instituce vykazují část původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která je krytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaným v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | HODNOTA EXPOZICE  Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 060 hodnotu expozice se zohledněním substitučních vlivů vyplývajících z osobního zajištění úvěrového rizika (čl. 155 odst. 2 a 3 a článek 167 nařízení o kapitálových požadavcích).  Je nutno připomenout, že v případě podrozvahových kapitálových expozic se hodnotou expozice rozumí nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko (článek 167 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 070 | EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)  Instituce, které používají metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 070 šablony CR EQU IRB 2 expozicí vážené průměrné hodnoty LGD přiřazené stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou započítány do souhrnné hodnoty; totéž platí pro řádek 020 šablony CR EQU IRB. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice se zohledněním osobního zajištění úvěrového rizika (sloupec 060). Instituce berou v úvahu ustanovení čl. 165 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC  Ve sloupci 080 instituce vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic vypočítané v souladu s ustanoveními článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud instituce používající metodu PD/LGD nemají dostatek informací, aby mohly použít definici selhání stanovenou v článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, rizikové váhy se při výpočtu objemů rizikově vážených expozic upraví o faktor navýšení 1,5 (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích).  Co se týče vstupního parametru M (splatnost) u funkce rizikové váhy, délka splatnosti přidělená kapitálovým expozicím činí pět let (čl. 165 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 090 | DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY  Ve sloupci 090 instituce vykazují výši očekávaných ztrát u kapitálových expozic vypočítanou v souladu s čl. 158 odst. 4, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích. |

92.V souladu s článkem 155 nařízení o kapitálových požadavcích mohou instituce použít různé metody (metoda zjednodušené rizikové váhy, metoda PD/LGD nebo přístup založený na interních modelech) pro různá portfolia, pokud tyto různé metody používají na interní úrovni. V šabloně CR EQU IRB instituce rovněž vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic s fixní rizikovou vahou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku).

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| CR EQU IRB 1 – řádek 020 | METODA PD/LGD: CELKEM  Instituce, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v řádku 020 šablony CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – řádky 050–090 | **METODA ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY: CELKEM**  **STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY PODLE RIZIKOVÝCH VAH:**  Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy (čl. 155 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují v řádcích 050 až 090 požadovaný údaj podle charakteristik podkladových expozic. |
| CR EQU IRB 1 – řádek 100 | PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍCH MODELECH  Instituce, které používají přístup založený na interních modelech (čl. 155 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v řádku 100. |
| CR EQU IRB 1 – řádek 110 | AKCIOVÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM  Instituce, které používají přístup IRB, vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic s fixní rizikovou vahou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku). Například  objem rizikově vážených expozic u kapitálových pozic v subjektech finančního sektoru, s nimiž se zachází v souladu s čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, a také  kapitálové pozice s rizikovou vahou 370 % v souladu s čl. 471 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích  se vykazují v řádku 110. |
| CR EQU IRB 2 | STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY PD/LGD PODLE STUPŇŮ DLUŽNÍKA:  Instituce, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v šabloně CR EQU IRB 2.  Uplatňují-li instituce používající metodu PD/LGD jedinečný ratingový systém nebo mají-li možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, vykazují v šabloně CR EQU IRB 2 ratingové stupně nebo seskupení přiřazené k tomuto jedinečnému ratingovému systému či rámcové stupnici. V ostatních případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových systémů podle následujících kritérií: stupně nebo seskupení dlužníků různých ratingových systémů se seskupí a seřadí od nižší PD přiřazené každému stupni nebo seskupení dlužníků po vyšší. |

3.6.C 11.00 – Vypořádací riziko / riziko dodání (CR SETT)

3.6.1Obecné poznámky

93.V této šabloně se uvádí informace o transakcích v obchodním i investičním portfoliu, které nejsou vypořádány po řádném datu dodání, a dále s nimi související kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.

94.V šabloně CR SETT instituce vykazují informace o vypořádacím riziku / riziku dodání v souvislosti s dluhovými nástroji, akciemi, cizími měnami a komoditami, které jsou drženy v jejich obchodním nebo investičním portfoliu.

95.Podle článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích vypořádacímu riziku / riziku dodání nepodléhají repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit v souvislosti s dluhovými nástroji, akciemi, cizími měnami a komoditami. Je však nutné mít na zřeteli, že deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které nejsou vypořádány po řádném datu dodání, přesto podléhají kapitálovým požadavkům k vypořádacímu riziku / riziku dodání, jak je stanoveno v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.

96.V případě transakcí nevypořádaných po řádném datu dodání instituce vypočítávají cenový rozdíl, jemuž jsou vystaveny. Jedná se o rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou za dotyčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, pokud by tento rozdíl mohl pro instituci znamenat ztrátu.

97.Pro určení odpovídajících kapitálových požadavků instituce tento rozdíl vynásobí příslušným faktorem podle tabulky 1 v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.

98.Pro výpočet objemu rizikové expozice se kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku / riziku dodání násobí faktorem 12,5, a to v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b).

99.Je nutné vzít na vědomí, že kapitálové požadavky k volným dodávkám stanoveným v článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích nepatří do působnosti šablony CR SETT; volné dodávky se vykazují v šablonách zaměřených na úvěrové riziko (CR SA, CR IRB).

3.6.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | NEVYPOŘÁDANÉ TRANSAKCE VYJÁDŘENÉ VYPOŘÁDACÍ CENOU  V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 010 vykazují nevypořádané transakce po řádném datu dodání vyjádřené odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami.  Ve sloupci 010 se uvádějí *všechny nevypořádané transakce* bez ohledu na to, zda z nich po řádném dni vypořádání vyplývá zisk, nebo ztráta. |
| 020 | EXPOZICE Z CENOVÉHO ROZDÍLU V DŮSLEDKU NEVYPOŘÁDANÝCH TRANSAKCÍ  V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 020 vykazují cenový rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou za dotyčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, *pokud by rozdíl představoval pro instituci ztrátu*.  Ve sloupci 020 se vykazují pouze *nevypořádané transakce se ztrátou* po řádném dni vypořádání. |
| 030 | POŽADAVKY NA KAPITÁL  Ve sloupci 030 instituce vykazují kapitálové požadavky vypočítané v souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U RIZIKA VYPOŘÁDÁNÍ  V souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích instituce vynásobí své kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 030 faktorem 12,5a tak získají objem rizikové expozice u vypořádacího rizika. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | Celkové nevypořádané transakce v investičním portfoliu  V řádku 010 instituce vykazují souhrnný údaj týkající se vypořádacího rizika / rizika dodání u pozic v investičním portfoliu (v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. c) bodem ii) a článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích).  V řádku 010 sloupci 010 instituce vykazují souhrnnou částku nevypořádaných transakcí po řádných datech dodání vyjádřenou odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami.  V řádku 010 sloupci 020 instituce vykazují souhrnný údaj týkající se expozice vůči cenovému rozdílu v důsledku nevypořádaných transakcí vedoucích ke ztrátě.  V řádku 010 sloupci 030 instituce vykazují celkové kapitálové požadavky, které jsou souhrnem kapitálových požadavků k nevypořádaným transakcím a získají se vynásobením „cenového rozdílu“ vykázaného ve sloupci 020 příslušným faktorem na základě počtu pracovních dnů, které uplynuly po řádném datu vypořádání (kategorie uvedené v tabulce 1 článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 020 až 060 | Transakce, které zůstávají nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 5 až 15 dnů (faktor 8 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 16 až 30 dnů (faktor 50 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 31 až 45 dnů (faktor 75 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 46 a více dnů (faktor 100 %)  V řádcích 020 až 060 instituce vykazují informace týkající se vypořádacího rizika / rizika dodání u pozic v investičním portfoliu na základě kategorií uvedených v tabulce 1 v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.  Na transakce, které zůstávají nevypořádané méně než pět pracovních dnů, se nevztahují žádné kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku / riziku dodání. |
| 070 | Celkové nevypořádané transakce v obchodním portfoliu  V řádku 070 instituce vykazují souhrnný údaj týkající se vypořádacího rizika / rizika dodání u pozic v obchodním portfoliu (v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. c) bodem ii) a článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích).  V řádku 070 sloupci 010 instituce vykazují souhrnnou částku nevypořádaných transakcí po řádných datech dodání vyjádřenou odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami.  V řádku 070 sloupci 020 instituce vykazují souhrnný údaj týkající se expozice vůči cenovému rozdílu v důsledku nevypořádaných transakcí vedoucích ke ztrátě.  V řádku 070 sloupci 030 instituce vykazují celkové kapitálové požadavky, které jsou souhrnem kapitálových požadavků k nevypořádaným transakcím a získají se vynásobením „cenového rozdílu“ vykázaného ve sloupci 020 příslušným faktorem na základě počtu pracovních dnů, které uplynuly po řádném datu vypořádání (kategorie uvedené v tabulce 1 článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 080 až 120 | Transakce, které zůstávají nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 5 až 15 dnů (faktor 8 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 16 až 30 dnů (faktor 50 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 31 až 45 dnů (faktor 75 %)  Transakce, které zůstávají nevypořádané 46 a více dnů (faktor 100 %)  V řádcích 080 až 120 instituce vykazují informace týkající se vypořádacího rizika / rizika dodání u pozic v obchodním portfoliu na základě kategorií uvedených v tabulce 1 v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.  Na transakce, které zůstávají nevypořádané méně než pět pracovních dnů, se nevztahují žádné kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku / riziku dodání. |

3.7.C 12.00 – Úvěrové riziko: sekuritizace – standardizovaný přístup ke kapitálovým požadavkům (CR SEC SA)

3.7.1Obecné poznámky

100.V této šabloně se vykazují informace o všech sekuritizacích, u nichž je uznán převod významného rizika a v nichž je vykazující instituce angažována v sekuritizaci, na niž se vztahuje standardizovaný přístup. K datům vykazování po 1. lednu 2019 se sekuritizace, jejichž objem rizikově vážených expozic je určen podle revidovaného sekuritizačního rámce, nevykazují v této šabloně, ale pouze v šabloně C 02.00. Stejně tak k datům vykazování po 1. lednu 2019 se sekuritizace, na něž se podle revidovaného sekuritizačního rámce vztahuje riziková váha 1 250 % a které se odečítají od kapitálu CET1 podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu ii) CRR, nevykazují v této šabloně, ale pouze v šabloně C 01.00.

100 a. Pro účely této šablony se všechny odkazy na články v hlavě II třetí části kapitole 5 CRR vykládají jako odkazy na CRR ve znění použitelném k 31. prosinci 2018.

100b. Informace, které mají být vykázány, jsou závislé na úloze instituce v rámci sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.

101.V šabloně CR SEC SA se shromažďují společné informace o tradičních i syntetických sekuritizacích držených v bankovním portfoliu, jak jsou definovány v čl. 242 bodě 10 resp. 11 nařízení o kapitálových požadavcích.

3.7.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | **CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC U PŮVODCE**  Instituce, které jsou původci, musí u všech stávajících sekuritizačních expozic vzniklých při sekuritizaci vykazovat zůstatek nesplacený ke dni vykazování, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem pozic. Vykazují se zde tedy rozvahové sekuritizační expozice (např. dluhopisy či podřízené půjčky) a stejně tak podrozvahové expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní přísliby, swapy úrokových sazeb, swapy úvěrového selhání atd.), které vznikly při sekuritizaci.  V případě tradičních sekuritizací, v nichž původce nedrží žádné pozice, tedy původce nezohledňuje danou sekuritizaci při vykazování v šablonách CR SEC SA nebo CR SEC IRB. Pro tento účel zahrnují sekuritizační pozice držené původcem doložku o předčasném umoření v sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 bodě 12 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 020-040 | **SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU**  Podle ustanovení článků 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o zajištění úvěrového rizika u sekuritizovaných expozic, jako by neexistoval nesoulad splatností. |
| 020 | **(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CVA)**  Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (CVA), jež má být vykázána v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **(–) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G\*)**  Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykázané v tomto sloupci u poskytovatele zajištění (tj. třetí strany, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika) objeví jako „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic.  Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G\*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.  Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulatorních srážek v zajištění úvěrového rizika. |
| 050 | **SEKURITIZAČNÍ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Sekuritizační pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. a), c) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté téže sekuritizační jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.  Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizačních pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují.  V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek nebo podílu investorů (předčasné umořování), jsou výsledkem součtu sloupců 010 až 040. |
| 060 | **(–) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách. |
| 070 | **EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV**  Sekuritizační pozice podle čl. 246 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů.  Tento údaj souvisí se sloupcem 040 souhrnné šablony CR SA. |
| 080-110 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI**  Ustanovení čl. 4 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tato skupina sloupců shromažďuje údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se stlačuje úvěrové riziko expozice či expozic prostřednictvím substituce expozic (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku).  Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem). |
| 080 | **(–) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (GA)**  Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 59 a upraveno v článku 235 nařízení o kapitálových požadavcích.  Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem). |
| 090 | **(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 58 a upraveno v článcích 195, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle článků 218 až 236 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.  Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem). |
| 100-110 | **SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka. |
| 100 | **(–) CELKOVÝ ODTOK**  Ustanovení čl. 222 odst. 3 a čl. 235 odst. 1 a 2.  Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a případně od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a případně rizikové váhy nebo stupně dlužníka.  Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka.  Tento údaj souvisí se sloupcem 090 [(–) Celkový odtok] souhrnné šablony CR SA. |
| 110 | **CELKOVÝ PŘÍTOK**  Sekuritizační pozice, které jsou dluhovými cennými papíry a způsobilým finančním kolaterálem podle čl. 197 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích a pokud je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu, se vykazují jakožto přítok v tomto sloupci.  Tento údaj souvisí se sloupcem 100 (Celkový přítok) souhrnné šablony CR SA. |
| 120 | **ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Expozice zařazená do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.  Tento údaj souvisí se sloupcem 110 souhrnné šablony CR SA. |
| 130 | **(–) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)**  Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).  Tento údaj souvisí se sloupci 120 a 130 souhrnné šablony CR SA. |
| 140 | **PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E\*)**  Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento údaj souvisí se sloupcem 150 souhrnné šablony CR SA. |
| 150-180 | **STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E\*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ**  V čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Tento konverzní faktor činí 100 %, není-li v nařízení o kapitálových požadavcích stanoveno jinak.  Viz sloupce 160 až 190 souhrnné šablony CR SA.  Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E\*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktních intervalů konverzních faktorů: 0%, ]0%, 20%], ]20%, 50%] a ]50%, 100%]. |
| 190 | **HODNOTA EXPOZICE**  Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento údaj souvisí se sloupcem 200 souhrnné šablony CR SA. |
| 200 | **(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  V článku 258 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizační pozice, které je přiřazena riziková váha 1250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu. |
| 210 | **HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM**  Hodnota expozice, od které se odečte hodnota expozice odečtená od kapitálu. |
| 220-320 | **STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM PODLE RIZIKOVÝCH VAH** |
| 220-260 | **POZICE S RATINGEM**  V čl. 242 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice s ratingem.  Hodnoty expozice podléhající rizikovým vahám se rozdělí podle stupňů úvěrové kvality, jak je pro standardizovaný přístup stanoveno v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 270 | 1 250 % (POZICE BEZ RATINGU)  V čl. 242 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice bez ratingu. |
| 280 | **PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM**  Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.  Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace). |
| 290 | **PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP**  Hodnota expozice podléhající zacházení se sekuritizačními pozicemi, které patří k tranši druhé ztráty nebo lepší tranši v rámci programu ABCP, je stanovena v článku 254 nařízení o kapitálových požadavcích.  V čl. 242 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích je definován program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy (ABCP). |
| 300 | **PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)**  Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice. |
| 310 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ (IAA)**  Ustanovení čl. 109 odst. 1 a čl. 259 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice u sekuritizačních pozic v rámci metody interního hodnocení. |
| 320 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)**  Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice. |
| 330 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC**  Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležité péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony. |
| 340 | **Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE**  Vykazují se zde syntetické sekuritizace, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností. |
| 350 | **CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI**  V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nesplňuje-li instituce některé požadavky v článcích 405, 406 nebo 409 uvedeného nařízení, členské státy zajistí, aby příslušné orgány uplatnily přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % té rizikové váhy, která se použije na příslušné sekuritizační pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %). Takováto dodatečná riziková váha může být uplatněna nejen na instituce, které jsou investory, ale také na původce, sponzory a původní věřitele. |
| 360 | **ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ**  V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW\* – RW(SP) podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 330, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon. |
| 370-380 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU / PO UPLATNĚNÍ LIMITU**  Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 370)/po uplatnění (sloupec 380) limitů stanovených v článku 252 uvedeného nařízení – sekuritizace položek, které jsou v daném okamžiku v selhání nebo jsou spojené s obzvlášť vysokým rizikem – nebo v čl. 256 odst. 4 uvedeného nařízení – dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření. |
| 390 | **DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE**  Objem rizikově vážených expozic vyplývající z expozic, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizačních pozic. |

102.Řádky v šabloně CR SEC SA jsou rozděleny do tří hlavních skupin a shromažďují se v nich údaje o vzniklých/sponzorovaných/ponechaných nebo nabytých expozicích v případě původců, investorů a sponzorů. U každého z nich jsou údaje rozčleněny podle rozvahových položek a podrozvahových položek a derivátů a také podle sekuritizací a resekuritizací.

103.Pozice, se kterými se zachází metodou založenou na ratingu, a pozice bez ratingu (expozice ke dni vykazování), jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých na počátku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | **CELKOVÉ EXPOZICE**  Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích. |
| 020 | **Z TOHO: RESEKURITIZACE**  Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizačních pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040-060 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V čl. 246 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že u institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, se za hodnotu expozice u rozvahové sekuritizační pozice považuje její účetní hodnota po provedení specifických úprav o úvěrové riziko.  Rozvahové položky se rozčleňují podle sekuritizací (řádek 050) a resekuritizací (řádek 060). |
| 070-090 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizační pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.  Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení.  V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.  Pro swapy úrokových sazeb a měnové swapy uvedou hodnotu expozice (podle čl. 246 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích), jak je stanovena v souhrnné šabloně CR SA.  Podrozvahové položky a deriváty se rozdělují podle sekuritizací (řádek 080) a resekuritizací (řádek 090), jak je uvedeno v tabulce 1 článku 251 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100 | **PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ**  Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 odst. 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 110 | **INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizačních pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.  V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem. |
| 120-140 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců. |
| 150-170 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců. |
| 180 | **SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora, jak je definován v čl. 4 bodě 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |
| 190-210 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců. |
| 220-240 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců. |
| 250-290 | **STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU**  V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích, s nimiž se zachází metodou založenou na ratingu, a pozicích bez ratingu (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro standardizovaný přístup stanoveny v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.  Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 190, 210 až 270 a 330 až 340. |

3.8.C 13.00 – Úvěrové riziko – sekuritizace: přístup založený na interním ratingu ve vztahu ke kapitálovým požadavkům (CR SEC IRB)

3.8.1Obecné poznámky

104.V této šabloně je nutné uvádět informace o všech sekuritizacích, u nichž je uznán převod významného rizika a v nichž je vykazující instituce angažována v sekuritizaci, na niž se vztahuje přístup založený na interním ratingu. K datům vykazování po 1. lednu 2019 se sekuritizace, jejichž objem rizikově vážených expozic je určen podle revidovaného sekuritizačního rámce, nevykazují v této šabloně, ale pouze v šabloně C 02.00. Stejně tak k datům vykazování po 1. lednu 2019 se sekuritizace, na něž se podle revidovaného sekuritizačního rámce vztahuje riziková váha 1 250 % a které se odečítají od kapitálu CET1 podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu ii) CRR, nevykazují v této šabloně, ale pouze v šabloně C 01.00.

104 a. Pro účely této šablony se všechny odkazy na články v hlavě II třetí části kapitole 5 CRR vykládají jako odkazy na CRR ve znění použitelném k 31. prosinci 2018.

105.Informace, které mají být vykázány, jsou závislé na úloze instituce v rámci sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.

106.Oblast působnosti šablony CR SEC IRB je stejná jako v případě šablony CR SEC SA, uvádějí se v ní společné informace o tradičních i syntetických sekuritizacích držených v bankovním portfoliu.

3.8.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | **CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC U PŮVODCE**  V řádku pro celkové rozvahové položky odpovídá částka vykazovaná v tomto sloupci nesplacenému zůstatku sekuritizovaných expozic ke dni vykazování.  Viz sloupec 010 v šabloně CR SEC SA. |
| 020-040 | **SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU**  Články 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích.  V upravené hodnotě technik snižování úvěrového rizika zahrnutých do struktury sekuritizace se nezohledňuje nesoulad splatností. |
| 020 | **(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CVA)**  Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (CVA), jež má být vykázána v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **(–) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G\*)**  Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykazované ve sloupci 030 šablony CR SEC IRB uvádí jakožto „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic u poskytovatele zajištění (tj. třetí strany, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika)*.*  Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G\*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.  Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulatorních srážek v zajištění úvěrového rizika. |
| 050 | **SEKURITIZAČNÍ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Sekuritizační pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. b), d) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté téže sekuritizační jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.  Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizačních pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují.  V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek nebo podílu investorů (předčasné umořování), jsou výsledkem součtu sloupců 010 až 040. |
| 060-090 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI**  Viz ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tato skupina sloupců shromažďuje údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se stlačuje úvěrové riziko expozice či expozic prostřednictvím substituce expozic (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku). |
| 060 | **(–) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (GA)**  Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  V článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán postup výpočtu GA v případě úplného zajištění/částečného zajištění – při stejném pořadí pro uspokojení pohledávek.  Tento údaj souvisí se sloupci 040 a 050 šablony CR IRB. |
| 070 | **(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vzhledem k tomu, že nelze použít jednoduchou metodu finančního kolaterálu, se v tomto sloupci vykazuje pouze majetkové zajištění úvěrového rizika podle článku 200 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento údaj souvisí se sloupcem 060 šablony CR IRB. |
| 080-090 | **SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka. |
| 080 | **(–) CELKOVÝ ODTOK**  Článek 236 nařízení o kapitálových požadavcích.  Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a případně od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a případně rizikové váhy nebo stupně dlužníka.  Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka.  Tento údaj souvisí se sloupcem 070 šablony CR IRB. |
| 090 | CELKOVÝ PŘÍTOK  Tento údaj souvisí se sloupcem 080 šablony CR IRB. |
| 100 | EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Expozice zařazená do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.  Tento údaj souvisí se sloupcem 090 šablony CR IRB. |
| 110 | (–) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA – UPRAVENÁ HODNOTA FINANČNÍHO KOLATERÁLU (CVAM) PŘI UPLATNĚNÍ KOMPLEXNÍ METODY FINANČNÍHO KOLATERÁLU  Články 218 až 222 nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 120 | **PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E\*)**  Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích, tedy bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 130-160 | **STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E\*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ**  V čl. 246 odst. 1 písm. c) je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Pokud není stanoveno jinak, je tento konverzní faktor 100 %.  V tomto ohledu je konverzní faktor definován v čl. 4 odst. 1 bodu 56 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E\*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktních intervalů konverzních faktorů: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %]. |
| 170 | **HODNOTA EXPOZICE**  Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento údaj souvisí se sloupcem 110 šablony CR IRB. |
| 180 | **(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  V čl. 266 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizační pozice, na niž se použije riziková váha 1250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu. |
| 190 | **HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM** |
| 200-320 | **METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)**  Článek 261 nařízení o kapitálových požadavcích.  Sekuritizační pozice v rámci přístupu IRB s odvozeným ratingem podle čl. 259 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují jako pozice s ratingem.  Hodnoty expozice podléhající rizikovým vahám se rozdělují podle stupňů úvěrové kvality, jak je pro přístup IRB stanoveno v tabulce 4 článku 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 330 | **METODA REGULATORNÍHO VZORCE**  Metoda regulatorního vzorce viz článek 262 nařízení o kapitálových požadavcích.  Riziková váha pro sekuritizační pozice je vyšší z hodnot při porovnání 7 % a rizikové váhy, která má být použita v souladu s uvedenými vzorci. |
| 340 | **METODA REGULATORNÍHO VZORCE: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA**  Nástroje snižování úvěrového rizika u sekuritizačních pozic lze uznat v souladu s článkem 264 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto případě instituce určí „efektivní rizikovou váhu“ pozice, pokud bylo dosaženo úplného zajištění, a to v souladu s ustanovením čl. 264 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (efektivní riziková váha je výsledkem objemu rizikově vážené expozice pozice, který se vydělí hodnotou expozice této pozice, a tento podíl se vynásobí 100).  Pokud se na pozici vztahuje částečné zajištění, instituce musí uplatnit metodu regulatorního vzorce za použití „T“ upraveného způsobem, který je stanoven v čl. 264 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy. |
| 350 | **PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM**  Ve sloupcích k přístupu se zohledněním jsou zahrnuty všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje podle podkladového portfolia expozic (nejvyšší riziková váha v rámci seskupení).  V čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat Kirb.  Nevyčerpaná částka likviditních příslibů se vykazuje jako „podrozvahové položky a deriváty“.  Jestliže se na původce vztahuje výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat hodnotu Kirb, riziková váha uplatněná na hodnotu expozice likviditních příslibů, které podléhají postupu stanovenému v článku 263 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazuje právě ve sloupci 350.  Pro předčasná umoření viz čl. 256 odst. 5 a článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 360 | **PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA**  Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice. |
| 370 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ**  Podle čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích se v souvislosti s pozicemi v programech ABCP použije „metoda interního hodnocení“. |
| 380 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA**  V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy. |
| 390 | **(–) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV**  Instituce, které uplatňují přístup IRB, se řídí podle čl. 266 odst. 1 (platí pouze pro původce, pokud expozice není odečtena od kapitálu) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách. |
| 400 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC**  Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležité péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony. |
| 410 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC – Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE**  Vykazují se zde syntetické sekuritizace, u nichž došlo k nesouladu splatností, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností. |
| 420 | **CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI**  V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nesplňuje-li instituce některé požadavky, členské státy zajistí, aby příslušné orgány uplatnily přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % té rizikové váhy, která se použije na příslušné sekuritizační pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %). |
| 430 | **ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ**  V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW\* – RW(SP) podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 400, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon. |
| 440-450 | **CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU / PO UPLATNĚNÍ LIMITU**  Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 440) / po uplatnění (sloupec 450) limitů stanovených v článku 260 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečně je třeba zohlednit článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích (dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření). |
| 460 | **DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE**  Objem rizikově vážených expozic vyplývající z expozic, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizačních pozic. |

107.Řádky v šabloně CR SEC IRB jsou rozděleny do tří hlavních skupin a shromažďují se v nich údaje o vzniklých/sponzorovaných/ponechaných nebo nabytých expozicích v případě původců, investorů a sponzorů. U každého z nich jsou údaje rozčleněny podle rozvahových položek a podrozvahových položek a derivátů a také podle skupin rizikových vah u sekuritizací a resekuritizací.

108.Pozice, se kterými se zachází metodou založenou na ratingu, a pozice bez ratingu (expozice ke dni vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých při vzniku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | **CELKOVÉ EXPOZICE**  Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích. |
| 020 | **Z TOHO: RESEKURITIZACE**  Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizačních pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040-090 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V čl. 246 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že u institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, se za hodnotu expozice u rozvahové sekuritizační pozice považuje její účetní hodnota bez zohlednění provedených úprav o úvěrové riziko.  Rozvahové položky se rozdělují podle skupin rizikových vah u sekuritizací (A – B – C) v řádcích 050 až 070 a resekuritizací (D – E) v řádcích 080 až 090, jak je uvedeno v tabulce 4 v čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100-150 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizační pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.  Podrozvahové sekuritizační pozice vyplývající z derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení.  V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.  Pro swapy úrokových sazeb a měnové swapy uvedou hodnotu expozice (podle čl. 246 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích), jak je stanovena v souhrnné šabloně CR SA.  Podrozvahové položky se rozdělují podle skupin rizikových vah u sekuritizací (A – B – C) v řádcích 110 až 130 a resekuritizací (D – E) v řádcích 140 až 150, jak je uvedeno v tabulce 4 v čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 | **PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ**  Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 bodech 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 170 | **INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizačních pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.  V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem. |
| 180-230 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek u původců. |
| 240-290 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců. |
| 300 | **SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |
| 310-360 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek a derivátů u původců. |
| 370-420 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců. |
| 430-540 | **STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU**  V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích, s nimiž se zachází metodou založenou na ratingu, a pozicích bez ratingu (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro přístup založený na interním ratingu stanoveny v článku 261 (tabulce 4) nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.  Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 170, 190 až 320 a 400 až 410. |

3.9.C 14.00 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS)

3.9.1Obecné poznámky

109.Prostřednictví této šablony se na úrovni transakce (oproti souhrnným údajům, které se vykazují v šablonách CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 a CA2) shromažďují údaje o všech sekuritizacích, v nichž je angažována vykazující instituce. Vykazují se hlavní charakteristiky každé sekuritizace, jako je povaha podkladového seskupení a kapitálových požadavků.

110.Tato šablona se vyplňuje pro:

a)sekuritizace, u nichž je vykazující instituce původcem nebo sponzorem, v případě, že instituce drží v této sekuritizaci alespoň jednu pozici. Znamená to, že bez ohledu na to, zda došlo k převodu významného rizika či nikoli, instituce vykazují informace o všech pozicích, které drží (jak v bankovním portfoliu, tak v obchodním portfoliu). Mezi držené pozice patří pozice ponechané na základě článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích;

b)sekuritizace, u nichž je vykazující instituce původcem nebo sponzorem v průběhu roku, za který se podává zpráva[[1]](#footnote-2), v případě, že nedrží žádné pozice;

c)sekuritizace, jejichž hlavními podkladovými nástroji jsou finanční závazky původně emitované vykazující institucí, jež byly (částečně) nabyty sekuritizačním subjektem. Tento podkladový nástroj by mohl zahrnovat kryté dluhopisy nebo jiné závazky a musí být jako takový identifikován ve sloupci 160.

d)Pozice držené v sekuritizacích, v jejichž případě vykazující instituce není původcem, ani sponzorem (tj. investoři a původní věřitelé).

111.Tuto šablonu předkládají konsolidované skupiny a samostatné instituce[[2]](#footnote-3) se sídlem ve stejné zemi, kde se na ně vztahují kapitálové požadavky. V případě sekuritizací, do nichž je zapojen více než jeden subjekt z téže konsolidované skupiny, se předkládá podrobné rozčlenění podle jednotlivých subjektů.

112.Vykazování údajů v této šabloně se v omezeném rozsahu vztahuje na investory, a to na základě čl. 406 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, ve kterém je stanoveno, že instituce investující do sekuritizačních pozic musí disponovat velkým množstvím informací o těchto pozicích, aby byly splněny požadavky náležité péče. Konkrétně vyplňují sloupce 010–040, 070-110 160, 190, 290-400, 420-470.

113.Instituce, které mají úlohu původních věřitelů (a nevykonávají rovněž úlohu původců nebo sponzorů v téže sekuritizaci) obvykle vyplňují tuto šablonu ve stejném rozsahu jako investoři.

3.9.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 005 | **ČÍSLO ŘÁDKU**  Číslo řádku je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd. |
| 010 | **INTERNÍ KÓD**  Interní (alfanumerický) kód, který instituce používá k identifikaci sekuritizace. Interní kód souvisí s identifikátorem sekuritizace. |
| 020 | **IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE (kód/název)**  Kód používaný pro právní registraci sekuritizace, popřípadě název, pod kterým je sekuritizace známa na trhu, není-li takový kód k dispozici. Je-li k dispozici mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN), které se udává k veřejným transakcím, uvedou se v tomto sloupci znaky, které jsou společné pro všechny tranše sekuritizace. |
| 030 | **IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE (kód/název)**  V tomto sloupci se vykazuje kód, který původci přidělil orgán dohledu, nebo není-li k dispozici, název samotné instituce.  V případě sekuritizace s více prodávajícími uvede vykazující subjekt identifikátor všech subjektů v rámci konsolidované skupiny, které se na transakci podílejí (jako původce, sponzor nebo původního věřitel). Jestliže není takový kód k dispozici nebo není vykazujícímu subjektu znám, vždy se uvede název instituce. |
| 040 | **TYP SEKURITIZACE: (TRADIČNÍ/SYNTETICKÁ)**  Uvedou se tyto zkratky: – „T“ pro tradiční,  – „S“ pro syntetickou.  Definice „tradiční sekuritizace“ a „syntetické sekuritizace“ jsou uvedeny v čl. 242 bodech 10 a 11 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **ÚČETNÍ PŘÍSTUP: JSOU SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE VYKAZOVÁNY V ROZVAZE NEBO JSOU Z NÍ VYJMUTY?**  Původci, sponzoři a původní věřitelé uvedou tyto zkratky:  – „K“, pokud jsou plně zaúčtovány,  – „P“, pokud jsou částečně odúčtovány,  – „R“, pokud jsou plně odúčtovány,  – „N“, pokud se toto hledisko nepoužije.  Tento sloupec shrnuje účetní přístup k transakcím.  V případě syntetických sekuritizací původci uvádějí, že sekuritizované expozice jsou vyjmuty z rozvahy.  V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují.  Možnost „P“ (částečně odúčtovány) se uvádí, jestliže jsou sekuritizovaná aktiva zaúčtována v rozvaze v rozsahu trvající spoluodpovědnosti vykazující instituce, jak je upravena v bodech 9.3.2.16 – 3.2.21 standardů IFRS. |
| 060 | **SOLVENTNOSTNÍ PŘÍSTUP: PODLÉHAJÍ SEKURITIZOVANÉ POZICE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM?**  Pouze původci uvedou tyto zkratky:  – „N“ pro vyjádření toho, že nepodléhají kapitálovým požadavkům,  – „B“ pro bankovní portfolio,  – „T“ pro obchodní portfolio,  – „A“ pro částečné využití obou portfolií.  Články 109, 243 a 244 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto sloupci se shrnuje solventnostní přístup k sekuritizačnímu systému původce. Uvádí se zde, zda se kapitálové požadavky vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic, nebo sekuritizačních pozic (bankovní portfolio / obchodní portfolio).  Pokud jsou kapitálové požadavky založeny na *sekuritizovaných expozicích* (neboť nejsou převodem významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SA v případě, že instituce uplatňuje standardizovaný přístup, nebo v šabloně CR IRB v případě, že uplatňuje přístup založený na interním ratingu.  Jsou-li kapitálové požadavky naopak založeny na *sekuritizačních pozicích držených v investičním portfoliu* (neboť jsou převodem významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SEC SA nebo v šabloně CR SEC IRB. Pokud jde o *sekuritizační pozice držené v obchodním portfoliu*, výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku se vykazuje v šablonách MKR SA TDI (standardizované obecné poziční riziko) a MKR SA SEC či MKR SA CTP (standardizované specifické poziční riziko) nebo v šabloně MKR IM (interní modely).  V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují. |
| 070 | **SEKURITIZACE NEBO RESEKURITIZACE?**  V souladu s definicemi „sekuritizace“ a „resekuritizace“ uvedenými v čl. 4 odst. 1 bodech 61 a 62 až 64 nařízení o kapitálových požadavcích se jednotlivé druhy vykazují za pomoci následujících zkratek:  – „S“ pro sekuritizaci,  – „R“ pro resekuritizaci. |
| 075 | **SEKURITIZACE STS**  Článek 18 nařízení (EU) 2017/2402.  Uvedou se tyto zkratky:  Y – ano,  N – ne. |
| 080-100 | **PONECHÁNÍ**  Články 404 až 410 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | **POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ**  U každého sekuritizačního systému u původce se vykazuje příslušný druh ponechání čistého ekonomického podílu, jak je stanoveno v článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích:  A – Vertikální podíl (sekuritizační pozice): *„ponechání nejméně 5 % nominální hodnoty každé tranše prodané investorům či na ně převedené“.*  V – Vertikální podíl (sekuritizované expozice): ponechání nejméně5 % úvěrového rizika každé sekuritizované expozice, pokud je takto ponechané riziko vztahující se k těmto sekuritizovaným expozicím vždy postaveno na roveň úvěrovému riziku, jež bylo sekuritizováno s ohledem na tytéž expozice, nebo je mu podřízeno.  B – Revolvingové expozice: „*v případě sekuritizace revolvingových expozic ponechání podílu původce ve výši nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic*“.  C – Rozvahové: „*ponechání náhodně zvolených expozic, odpovídajících nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic, pokud by tyto expozice jinak byly sekuritizovány v rámci sekuritizace, za předpokladu, že počet expozic určených k potenciální sekuritizaci činí při vzniku nejméně 100*“.  D – První ztráta: „*ponechání tranše první ztráty a případně jiných tranší, které mají stejný nebo horší profil rizika než tranše převedené na investory nebo jim prodané a nejsou splatné dříve než tyto tranše, tak aby ponechané expozice v celkovém součtu činily nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic*“.  E – Výjimka. Tento kód se použije pro sekuritizace, na něž se vztahují ustanovení čl. 405 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  N – Nepoužije se. Tento kód se použije pro sekuritizace, na něž se vztahují ustanovení článku 404 nařízení o kapitálových požadavcích.  U – Porušení pravidel nebo není známo. Tento kód se použije, není-li při vykazování jasně známo, jaký druh ponechání se uplatňuje, nebo v případě nesouladu s pravidly. |
| 090 | **% PONECHÁNÍ K DATU VYKAZOVÁNÍ**  Ponechání *podstatného čistého ekonomického podílu v případě původce, sponzora nebo původního věřitele* sekuritizace nesmí být nižší než 5 % (k datu vzniku).  Bez ohledu na čl. 405 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích lze za určení výše ponechání při vzniku obvykle považovat dobu, kdy byly expozice poprvé sekuritizovány, a nikoli kdy byly poprvé vytvořeny (např. nikoli, když byly podkladové úvěry poprvé poskytnuty). Určení výše ponechání při vzniku znamená, že 5 % je podílem ponechání, jenž je vyžadován v době, kdy byla tato úroveň ponechání určena a daný požadavek splněn (např. při první sekuritizaci expozic); dynamické opakované určování a úpravy podílu ponechání v průběhu trvání transakce nejsou nutné.  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se). |
| 100 | **JE SPLNĚN POŽADAVEK NA PONECHÁNÍ?**  Ustanovení čl. 405 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Uvedou se tyto zkratky:  Y–Ano;  N–Ne  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se). |
| 110 | **ROLE INSTITUCE: (PŮVODCE / SPONZOR / PŮVODNÍ VĚŘITEL / INVESTOR)**  Uvedou se tyto zkratky:  – „O“ pro původce,  – „S“ pro sponzora,  – „L“ pro původního věřitele,  – „I“ pro investora.  Viz definice v čl. 4 odst. 1 bodu 13 (původce) a čl. 4 odst. 1 bodu 14 (sponzor) nařízení o kapitálových požadavcích. Za investory se považují instituce, na něž se vztahují ustanovení článků 406 a 407 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 120-130 | **VYLOUČENÍ PROGRAMŮ ABCP**  Programy ABCP (definované v čl. 242 bodě 9 nařízení o kapitálových požadavcích) jsou vzhledem ke své zvláštní povaze dané tím, že zahrnují několik jednotlivých sekuritizačních pozic, vyňaty z vykazování ve sloupcích 120 a 130. |
| 120 | **DATUM VZNIKU (mm/rrrr)**  Měsíc a rok data vzniku (tj. datum uzávěrky nebo konečné datum seskupení) sekuritizace se vykazuje v tomto formátu: „mm/rrrr“.  Není možné, aby u sekuritizačního systému došlo mezi daty vykazování ke změně data vzniku. Zvláštním případem jsou sekuritizační systémy podložené otevřenými seskupeními, zde je datem vzniku datum první emise cenných papírů.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 130 | **CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU**  V tomto sloupci se uvádí objem (v souladu s původními expozicemi před vynásobením konverzními faktory) sekuritizovaného portfolia ke dni vzniku.  U sekuritizačních systémů podložených otevřenými seskupeními se uvede objem ke dni vzniku první emise cenných papírů. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizace závazků se vykazují pouze objemy vydané vykazujícím subjektem.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 140-220 | **SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE**  Ve sloupcích 140 až 220 jsou od vykazujícího subjektu vyžadovány údaje týkající se různých rysů sekuritizovaného portfolia. |
| 140 | **CELKOVÝ OBJEM**  Instituce vykazují hodnotu sekuritizovaného portfolia ke dni vykazování, tj. nesplacený zůstatek sekuritizovaných expozic. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizačních seskupení podložených uzavřenými seskupeními (tj. portfolio sekuritizovaných aktiv nelze po dni vzniku rozšířit) se bude objem postupně snižovat.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 150 | **PODÍL INSTITUCE (%)**  Vykazuje se podíl instituce (vyjádřený v procentech se dvěma desetinnými místy) v sekuritizovaném portfoliu, a to ke dni vykazování. Číselný údaj, který se vykazuje v tomto sloupci, standardně činí 100 % s výjimkou sekuritizačních systémů s více prodávajícími. V takovém případě vykazující subjekt uvede svůj aktuální příspěvek k sekuritizovanému portfoliu (rovná se údaji ve sloupci 140 v relativním vyjádření).  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 160 | **DRUH**  V tomto sloupci se uvádějí informace o druhu aktiv („1“ až „8“) nebo závazků („9“ a „10“) v sekuritizovaném portfoliu. Instituce musí uvést jeden z těchto číselných kódů:  1 – zástavní práva k obytným nemovitostem,  2 – zástavní práva k obchodním nemovitostem,  3 – pohledávky z kreditních karet,  4 – pronájem,  5 – úvěry pro podniky nebo malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům),  6 – spotřebitelské úvěry,  7 – obchodní pohledávky,  8 – jiná aktiva,  9 – kryté dluhopisy,  10 – jiné závazky.  Jestliže je seskupení sekuritizovaných expozic kombinací výše uvedených druhů, instituce uvede nejvýznamnější druh. V případě resekuritizací instituce odkazuje na hlavní podkladové seskupení aktiv. Druh „10“ (jiné závazky) zahrnuje státní dluhopisy a úvěrové dluhové cenné papíry.  V případě sekuritizačních systémů podložených uzavřenými seskupeními nemůže mezi daty vykazování dojít ke změně. |
| 170 | **UPLATŇOVANÝ PŘÍSTUP (STANDARDIZOVANÝ/IRB/KOMBINOVANÝ)**  V tomto sloupci se uvádějí údaje o přístupu, který by instituce uplatnila na sekuritizované expozice v den vykazování.  Uvedou se tyto zkratky:  – „S“ pro standardizovaný přístup,  – „I“ pro přístup založený na interním ratingu,  – „M“ pro kombinaci obou přístupů (standardizovaný/IRB).  Pokud je v případě standardizovaného přístupu ve sloupci 050 uvedeno „P“, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA.  Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC IRB.  Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě kombinace standardizovaného přístupu a přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA i CR SEC IRB.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec se nicméně nevztahuje na sekuritizace závazků. Tento sloupec nevyplňují sponzoři. |
| 180 | **POČET EXPOZIC**  Ustanovení čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec povinně vyplňují pouze instituce, které na sekuritizační pozice uplatňují přístup IRB (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). Instituce vykazuje efektivní počet expozic.  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují investoři. |
| 190 | **ZEMĚ**  Vykazuje se kód (ISO 3166-1 alpha-2) země původu hlavní podkladové transakce, tj. země původního dlužníka u původních sekuritizovaných expozic (přístup se zohledněním). Jestliže se seskupení sekuritizací skládá z různých zemí, instituce uvede nejvýznamnější zemi. Pokud žádná ze zemí nepřesahuje prahovou hodnotu 20 % založenou na hodnotě aktiv/pasiv, vykáže se „ostatní země“. |
| 200 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (ELGD) (%)**  Expozicí váženou průměrnou hodnotu LGD (ELGD) vykazují pouze instituce, které uplatňují metodu regulatorního vzorce (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). ELGD se vypočítává v souladu s čl. 262 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje ani v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři. |
| 210 | **(–) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.  V tomto sloupci se uvádějí údaje o úpravách ocenění a rezervách, které se používají na sekuritizované expozice. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.  Tento sloupec nevyplňují sponzoři. |
| 220 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%)**  V tomto sloupci se uvádí údaj týkající se kapitálových požadavků na sekuritizované portfolio v případě, že nedošlo k sekuritizaci, plus výše očekávaných ztrát souvisejících s danými riziky (Kirb), vyjádřená procentním podílem (na dvě desetinná místa) na celkových sekuritizovaných expozicích ke dni vzniku. Kirb je definováno v čl. 242 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tento údaj vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.  Tento sloupec nevyplňují sponzoři. |
| 230-300 | **STRUKTURA SEKURITIZACE**  V této skupině šesti sloupců se shromažďují údaje o struktuře sekuritizace podle rozvahových/podrozvahových pozic, tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) a splatnosti.  V případě sekuritizací s více prodávajícími se pro tranši první ztráty vykazuje pouze hodnota odpovídající vykazující instituci nebo přidělená této instituci. |
| 230-250 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o rozvahových položkách rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty). |
| 230 | **PŘEDNOSTNÍ TRANŠE**  K referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019 u sekuritizačních pozic, jejichž hodnoty expozic jsou vypočteny podle CRR; Sekuritizační pozice ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro všechny ostatní sekuritizační pozice: Do této kategorie patří všechny tranše, které nelze považovat za mezaninové nebo za tranše první ztráty podle CRR ve znění použitelném 31. prosince 2018. |
| 240 | **MEZZANINOVÁ TRANŠE**  K referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019 u sekuritizačních pozic, jejichž hodnoty expozic jsou vypočteny podle CRR;   * všechny pozice ve smyslu čl. 242 odst. 18 CRR; * všechny pozice, na něž se nevztahuje čl. 242 odst. 6 nebo 17 CRR.   Pro všechny ostatní sekuritizační pozice: viz čl. 243 odst. 3 (tradiční sekuritizace) a čl. 244 odst. 3 (syntetické sekuritizace) CRR ve znění použitelném 31. prosince 2018. |
| 250 | **TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY**  K referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019 u sekuritizačních pozic, jejichž hodnoty expozic jsou vypočteny podle CRR; sekuritizační pozice ve smyslu čl. 242 odst. 17 CRR.  Pro všechny ostatní sekuritizační pozice: tranše první ztráty je definována v čl. 242 odst. 15 CRR použitelného 31. prosince 2018. |
| 260-280 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o podrozvahových položkách a derivátech rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty).  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek. |
| 290 | **PRVNÍ PŘEDVÍDATELNÉ DATUM UKONČENÍ**  Pravděpodobné datum ukončení celé sekuritizace s ohledem na s ní související smluvní ustanovení a aktuálně očekávanou finanční situaci. Obecně se jedná o nejbližší z těchto dat:  i)datum, k němuž může být poprvé uplatněna opce na zpětný odkup (jak je definována v čl. 242 bodě 2 nařízení o kapitálových požadavcích) s ohledem na splatnost podkladové expozice či podkladových expozic a na očekávanou úroveň jejich předčasného splácení nebo případná nová vyjednávání,  ii)datum, k němuž může původce poprvé využít jakoukoli jinou kupní opci uvedenou ve smluvních ustanoveních k sekuritizaci, jejímž výsledkem by bylo úplné splacení sekuritizace.  Vykazuje se den, měsíc a rok prvního předvídatelného data ukončení. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce. |
| 300 | **KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI**  Datum, k němuž musí být dle zákona splaceny všechny jistiny a úroky spojené se sekuritizací (na základě dokumentace k transakci).  Vykazuje se den, měsíc a rok konečného zákonného data splatnosti. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce. |
| 310-400 | **SEKURITIZAČNÍ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o sekuritizačních pozicích podle rozvahových/podrozvahových pozic a tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) ke dni vykazování. |
| 310-330 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u sloupců 230 až 250. |
| 340-360 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u sloupců 260 až 280. |
| 370-400 | **DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V této skupině sloupců se uvádějí dodatečné údaje o celkových podrozvahových položkách a derivátech (které jsou již vykázány v jiném rozčlenění ve sloupcích 340 až 360). |
| 370 | **PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY**  Tento sloupec se týká sekuritizačních pozic, které drží původce a jež jsou zaručeny přímými úvěrovými substituty.  V souladu s přílohou I nařízení o kapitálových požadavcích se za přímé úvěrové substituty považují tyto podrozvahové položky s vysokým rizikem:  *– záruky mající charakter úvěrových substitutů,*  *– neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů,* |
| 380 | **IRS/CRS**  IRS znamená úrokové swapy, zatímco CRS znamená měnové swapy. Tyto deriváty jsou vyjmenovány v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 390 | **ZPŮSOBILÉ LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY**  Likviditní přísliby definované v čl. 242 bodě 3 nařízení o kapitálových požadavcích musí splňovat soubor šesti podmínek stanovených v čl. 255 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, aby mohly být považovány za způsobilé (bez ohledu na to, zda instituce uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup IRB). |
| 400 | **OSTATNÍ (VČETNĚ NEZPŮSOBILÝCH LIKVIDITNÍCH PŘÍSLIBŮ)**  Tento sloupec je věnován zbývajícím podrozvahovým položkám, jako jsou nezpůsobilé likviditní přísliby (tj. likviditní přísliby nevyhovující podmínkám uvedeným v čl. 255 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 410 | **PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ: POUŽITÝ KONVERZNÍ FAKTOR**  V čl. 242 odst. 12, čl. 256 odst. 5 (standardizovaný přístup) a čl. 265 odst. 1 (přístup IRB) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven soubor konverzních faktorů, které se použijí na hodnotu podílu investorů (pro výpočet objemů rizikově vážených expozic).  Tento sloupec se týká sekuritizačních systémů s doložkami o předčasném umoření (tj. revolvingových sekuritizací).  Podle čl. 256 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se konverzní faktor, který má být použit, určuje na základě hodnoty skutečného průměru nadměrného rozpětí za tři měsíce.  Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje. Tento údaj souvisí s řádkem 100 šablony CR SEC SA a řádkem 160 šablony CR SEC IRB. |
| 420 | **(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  Tento údaj úzce souvisí se sloupcem 200 šablony CR SEC SA a sloupcem 180 šablony CR SEC IRB.  V tomto sloupci se vykazuje záporné číslo. |
| 430 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU**  V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic před uplatněním limitu použitelného na sekuritizační pozice (tj. v případě sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). V případě sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. objem rizikově vážené expozice se vypočítává na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.  Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje. |
| 440 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ LIMITU**  V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic po uplatnění limitu použitelného na sekuritizační pozice (tj. v případě sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). V případě sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. kapitálové požadavky se vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.  Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje. |
| 445 | **POSTUP**  V tomto sloupci se vykazuje postup pro stanovení celkového objemu rizikové expozice vykázaného ve sloupci 440.  Jedná se o jeden z těchto postupů:  *U sekuritizačních pozic objemy rizikově vážené expozice, které jsou vypočteny podle CRR ve znění použitelném 31. prosince 2018.*   * Ostatní (původní sekuritizační rámec)   *K referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019 u sekuritizačních pozic, jejichž objemy rizikově vážených expozic jsou vypočteny podle CRR;*   * SEC-IRBA * SEC-SA * SEC-ERBA * IAA * 125 % u pozic, na které se nevztahuje žádná metoda (čl. 254 odst. 7 CRR) * Několik přístupů   V souladu s určením rizikových vah podle článku 337 CRR se přístup použitý pro výpočet kapitálových požadavků pro nástroje v obchodním portfoliu, které jsou sekuritizačními pozicemi, určí jako přístup, který by instituce na tuto pozici použila ve svém investičním portfoliu.  Několik přístupů se použije, pokud je instituce angažována nebo vystavena sekuritizačním transakcím několika způsoby a k výpočtu kapitálových požadavků používá různé přístupy podle svých různých rolí nebo pro své různé expozice. |
| 446 | **SEKURITIZACE, KTERÉ JSOU ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  K referenčním datům vykazování po 1. lednu 2019, články 243 a 270 CRR  Uvedou se tyto zkratky:  Y– Ano  N– Ne  „Ano“ se vykáže jak v případě sekuritizací STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 CRR, tak v případě vyšších pozic v sekuritizacích MSP (které nejsou STS), které jsou pro toto zacházení způsobilé v souladu s článkem 270 CRR. |
| 450-510 | **SEKURITIZAČNÍ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO** |
| 450 | **PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ, NEBO JINÉ NEŽ PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ?**  Uvedou se tyto zkratky:  C – portfolio obchodování s korelací,  N – nejedná se o portfolio obchodování s korelací. |
| 460-470 | ČISTÉ POZICE – DLOUHÉ/KRÁTKÉ  Viz sloupec 050 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 060 šablony MKR SA CTP. |
| 480 | CELKOVÉ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP) – SPECIFICKÉ RIZIKO  Viz sloupec 610 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 450 šablony MKR SA CTP. |

4.Šablony zaměřené na operační riziko

4.1C 16.00 – Operační riziko (OPR)

4.1.1Obecné poznámky

114.Tato šablona poskytuje informace o výpočtu kapitálových požadavků v souladu s články 312 až 324 nařízení o kapitálových požadavcích k operačnímu riziku v rámci přístupu základního ukazatele (BIA), standardizovaného přístupu (TSA), alternativního standardizovaného přístupu (ASA) a pokročilých přístupů k měření (AMA). Na individuální úrovni instituce nemůže souběžně používat přístupy TSA a ASA pro oblasti podnikání „retailové bankovnictví“ a „komerční bankovnictví“.

115.Instituce používající přístupy BIA, TSA nebo ASA vypočítávají svůj kapitálový požadavek na základě údajů ke konci účetního roku. Nejsou-li k dispozici auditované údaje, mohou instituce použít obchodní odhady. Jsou-li využívány auditované údaje, instituce vykazují ty auditované údaje, u nichž se neočekávají změny. Odchylky od této zásady „beze změny“ jsou možné například tehdy, pokud jsou v průběhu daného období splněny podmínky výjimečných okolností, jako jsou nedávná převzetí nebo zbavení se subjektů nebo převzetí či ukončení činností.

116.Pokud dokáže instituce svému příslušnému orgánu odůvodnit, že by – v důsledku výjimečných okolností, jako je fúze nebo zbavení se některých subjektů či sloučení nebo ukončení činností – použití tříletého průměru k výpočtu relevantního ukazatele vedlo ke zkreslenému odhadu kapitálového požadavku k operačnímu riziku, může příslušný orgán instituci povolit, aby pozměnila výpočet způsobem, který by tyto skutečnosti zohlednil. Příslušný orgán může rovněž z vlastní iniciativy požadovat, aby instituce pozměnila výpočet. Pokud instituce vyvíjí činnost po dobu kratší než tři roky, může pro výpočet relevantního ukazatele použít výhledové obchodní odhady, a to za předpokladu, že jakmile budou k dispozici historické údaje, začne je používat.

117.V jednotlivých sloupcích této šablony se uvádějí údaje, a to za poslední tři roky, o hodnotě relevantního ukazatele bankovních činností, které podléhají operačnímu riziku, a o hodnotě úvěrů a jiných pohledávek (hodnotu úvěrů a jiných pohledávek je možno zohlednit pouze při přístupu ASA). Dále se vykazují údaje o výši kapitálového požadavku k operačnímu riziku. Popřípadě je třeba upřesnit, jaká část této hodnoty je výsledkem alokačního mechanismu. Co se týče přístupu AMA, uvádí se doplňující položky, jejichž účelem je poskytnout podrobnosti o dopadu očekávané ztráty a technikách diverzifikace a snižování rizika na kapitálové požadavky k operačnímu riziku.

118.V jednotlivých řádcích se uvádějí metody pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku, a to s podrobným popisem oblastí podnikání pro přístup TSA a ASA.

119.Tuto šablonu vyplňují všechny instituce, na něž se vztahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku.

4.1.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-030 | RELEVANTNÍ UKAZATEL  Instituce, které k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (přístup BIA, TSA a ASA) používají relevantní ukazatel, vykazují relevantní ukazatel pro příslušné roky ve sloupcích 010 až 030. V případě, že se jedná o kombinované používání různých přístupů, jak uvádí článek 314 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce vykazuje pro informační účely rovněž relevantní ukazatel u činností v rámci přístupu AMA. Platí to také pro všechny ostatní banky používající přístup AMA.  Pojem „relevantní ukazatel“ dále odkazuje na „součet položek“ ke konci účetního roku, jak je definován v tabulce 1 čl. 316 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.  Má-li instituce k dispozici méně než tříletou řadu údajů o „relevantním ukazateli“, dostupné historické údaje (auditované údaje) se podle priority přiřadí do odpovídajících sloupců tabulky. Pokud jsou např. k dispozici historické údaje pouze za jeden rok, uvedou se ve sloupci 030. Je-li to přijatelné, výhledové odhady se tedy uvedou ve sloupci 020 (odhady pro příští rok) a ve sloupci 010 (odhady pro rok +2).  Pokud mimoto instituce nemá k dispozici žádné historické údaje o „relevantním ukazateli“, může použít výhledové obchodní odhady. |
| 040-060 | ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY (V PŘÍPADĚ, ŽE SE UPLATŇUJE PŘÍSTUP ASA)  Tyto sloupce se používají k vykazování částek úvěrů a jiných pohledávek pro oblasti podnikání „komerční bankovnictví“ a „retailové bankovnictví“, jak je uvedeno v čl. 319 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto částky se používají k výpočtu alternativního relevantního ukazatele, který slouží ke stanovení kapitálových požadavků odpovídajících činnostem v rámci přístupu ASA (čl. 319 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).  V případě oblasti podnikání „komerční bankovnictví“ se zde zohlední rovněž cenné papíry držené v investičním portfoliu. |
| 070 | KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK  Kapitálový požadavek se vypočítává na základě použitého přístupu v souladu s články 312 až 324 nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledná částka se vykazuje ve sloupci 070. |
| 071 | CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA  Ustanovení čl. 92 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky uvedené ve sloupci 070 vynásobené faktorem 12,5. |
| 080 | Z TOHO: V DŮSLEDKU ALOKAČNÍHO MECHANISMU  Ustanovení čl. 18 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (týkající se skutečnosti, že při uplatňování čl. 312 odst. 2 uvedeného nařízení je nutné zohlednit metodiku používanou k rozčlenění kapitálového požadavku k operačnímu riziku mezi jednotlivé subjekty ve skupině, a zda a jakým způsobem se mají do systému měření rizika – které používají mateřské úvěrové instituce v EU a jejich dceřiné podniky nebo které společně používají mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU – promítnout diverzifikační efekty). |
| 090-120 | DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY K PŘÍSTUPU AMA, KTERÉ MAJÍ BÝT V PŘÍPADĚ POTŘEBY VYKÁZÁNY |
| 090 | KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK PŘED ZMÍRNĚNÍM V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY, DIVERZIFIKACE A TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA  Kapitálový požadavek, který má být vykázán ve sloupci 090, odpovídá údaji uvedenému ve sloupci 070, ovšem v jeho výpočtu ještě nejsou zohledněna zmírnění v důsledku očekávané ztráty, diverzifikace a technik snižování rizika (viz níže). |
| 100 | (–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY ZACHYCENÉ V OBCHODNÍCH POSTUPECH  Ve sloupci 100 se vykazuje zmírnění kapitálových požadavků v důsledku očekávané ztráty zachycené v interních obchodních postupech (jak je uvedeno v čl. 322 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 110 | (–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU DIVERZIFIKACE  Diverzifikační efekt vykazovaný ve sloupci 110 je rozdílem mezi součtem kapitálových požadavků vypočítaných samostatně pro každou kategorii operačního rizika (tj. situace „dokonalé závislosti“) a diverzifikovanými kapitálovými požadavky, při jejichž výpočtu se zohledňují korelace a vzájemné vazby (tj. za předpokladu, že mezi kategoriemi rizika existuje menší než „dokonalá závislost“). Situace „dokonalé závislosti“ nastává ve „standardním případě“, to znamená, že pokud instituce pro kategorie rizika nepoužívá strukturu explicitních korelací, pak se kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA vypočítávají jako součet jednotlivých měření operačního rizika ve vybraných kategoriích rizika. V takovém případě se předpokládá, že korelace mezi kategoriemi rizika činí 100 % a v tomto sloupci se uvede nulová hodnota. Jestliže instituce naopak vypočítává strukturu explicitních korelací mezi kategoriemi rizika, v tomto sloupci musí uvést rozdíl mezi kapitálovými požadavky v rámci přístupu AMA, jak vyplývají ze „standardního případu“, a kapitálovými požadavky získanými po uplatnění struktury korelací mezi kategoriemi rizika. Tato hodnota odráží „diverzifikační kapacitu“ modelu AMA, což znamená schopnost tohoto modelu zachytit vznik závažných ztrát, k nimž nedochází souběžně a jsou následkem operačních rizik. Ve sloupci 110 se vykazuje částka, o niž uvažovaná struktura korelací snižuje kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA za předpokladu 100 % korelace. |
| 120 | (–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA (POJIŠTĚNÍ A JINÉ MECHANISMY PŘEVODU RIZIKA)  Ve sloupci 120 se vykazuje dopad pojištění a jiných mechanismů snižování rizika podle čl. 323 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKAZATELE (BIA)  V tomto řádku se uvádějí částky odpovídající činnostem, které podléhají pro účely výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístupu BIA (články 315 a 316 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 020 | BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA)/ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZOVANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU  Vykazuje se zde kapitálový požadavek vypočítaný podle přístupů TSA a ASA (články 317 až 319 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 030-100 | PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU TSA  Je-li používán přístup TSA, relevantní ukazatel pro každý příslušný rok se v řádcích 030 až 100 rozdělí mezi oblasti podnikání definované v tabulce 2 článku 317 nařízení o kapitálových požadavcích. Přiřazování činností k oblastem podnikání se řídí zásadami popsanými v článku 318 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 110-120 | PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ASA  Instituce používající přístup ASA (článek 319 nařízení o kapitálových požadavcích) vykazují pro příslušné roky relevantní ukazatel samostatně za každou oblast podnikání v řádcích 030 až 050 a 080 až 100 a za oblasti podnikání „komerční bankovnictví“ a „retailové bankovnictví“ v řádcích 110 a 120.  V řádcích 110 a 120 se uvádí výše relevantního ukazatele u činností podléhajících přístupu ASA, přičemž se rozlišuje mezi činnostmi odpovídajícími oblasti podnikání ‚komerční bankovnictví‘ a činnostmi odpovídajícími oblasti podnikání ‚retailové bankovnictví‘ (článek 319 nařízení o kapitálových požadavcích). Mohou být vyplněny i řádky odpovídající „komerčnímu bankovnictví“ a „retailovému bankovnictví“ v rámci přístupu TSA (řádky 060 a 070) a stejně tak v rámci přístupu ASA, tedy řádky 110 a 120 (např. používá-li dceřiný podnik přístup TSA, zatímco mateřský podnik uplatňuje přístup ASA). |
| 130 | BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ POKROČILÝM PŘÍSTUPŮM K MĚŘENÍ (AMA)  Vykazují se zde údaje týkající se institucí, které uplatňují přístup AMA (čl. 312 odst. 2 a články 321 až 323 nařízení o kapitálových požadavcích).  V případě kombinovaného použití různých přístupů, jak je uvedeno v článku 314 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazují údaje o relevantním ukazateli pro činnosti podléhající přístupu AMA. Platí to také pro všechny ostatní banky používající přístup AMA. |

4.2.Operační riziko: Podrobné informace o ztrátách v minulém roce (OPR DETAILS)

4.2.1Obecné poznámky

120.V šabloně C 17.01 (OPR DETAILS 1) jsou shrnuty údaje o hrubých ztrátách a výtěžcích ze ztrát, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a oblastí podnikání. V šabloně C 17.02 (OPR DETAILS 2) jsou podány podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce.

121.V šabloně C 17.01 ani v šabloně C 17.02 nejsou zohledněny ztráty z operačního rizika, které souvisejí s úvěrovým rizikem a podléhají kapitálovým požadavkům k úvěrovému riziku (hraniční události operačního rizika v souvislosti s úvěry).

122.V případě kombinovaného používání různých přístupů pro výpočet kapitálových požadavků pro operační riziko podle článku 314 nařízení o kapitálových požadavcích se ztráty a výtěžky zaznamenané ze strany instituce vykazují v šablonách C 17.01 a C 17.02 bez ohledu na přístup použitý pro výpočet kapitálových požadavků.

123.„Hrubou ztrátou“ se rozumí ztráta pocházející z události operačního rizika nebo druhu události – podle čl. 322 odst. 3 písm. b) CRR – před výtěžkem jakéhokoli druhu, aniž jsou dotčeny „ztrátové události s rychlým výtěžkem“ vymezené níže.

124.„Výtěžkem“ se rozumí nezávislá událost související s původní ztrátou následkem operačního rizika, která je časově oddělená, při níž jsou od první nebo třetí strany, např. pojistitelů nebo jiných stran, obdrženy finanční prostředky nebo přírůstky ekonomických užitků. Výtěžky se člení na výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik a přímé výtěžky.

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

126.„Datem zaúčtování“ se rozumí datum, kdy byla ztráta nebo rezervní fond / rezerva poprvé uznána ve výkazu zisků a ztrát vůči ztrátě následkem operačních rizik. Toto datum logicky následuje po „datu události“ (tj. datu, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala) a po „datu zjištění“ (tj. datu, kdy instituce událost operačního rizika zjistila).

127.Ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými s počáteční událostí operačního rizika, jež generuje události nebo ztráty („root-event“), jsou seskupeny. Seskupené události jsou posuzovány a vykazovány jako jedna událost, a tudíž související hrubé objemy ztrát či částky úprav ztrát se sčítají.

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

129.Za účelem ověření podmínek předpokládaných na základě čl. 5 písm. b) bodu 2 písm. b) odrážky i) tohoto nařízení použijí instituce poslední statistiky, které jsou dostupné na internetových stránkách orgánu EBA týkajících se dohledu nad vykazováním údajů, aby získaly „součet bilančních sum individuálních rozvah všech institucí v témže členském státu“. Za účelem ověření podmínek předpokládaných na základě čl. 5 písm. b) bodu 2 písm. b) odrážky iii) se použije hrubý domácí produkt v tržních cenách ve smyslu definice v bodě 8.89 přílohy A nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 549/2013 (ESA 2010), jak byl za předchozí kalendářní rok zveřejněn Eurostatem.

4.2.2C 17.01: Operační riziko: ztráty a výtěžky podle oblastí podnikání a druhů událostí v minulém roce (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1.Obecné poznámky

130.V šabloně C 17.01 se údaje prezentují tak, že se ztráty a výtěžky nad rámec interních prahových úrovní rozdělí mezi oblasti podnikání (jak jsou definovány v tabulce 2 článku 317 nařízení o kapitálových požadavcích, a to se zohledněním dodatečné oblasti podnikání „podnikové položky“, jak je uvedena v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích) a mezi druhy událostí (jak jsou definovány v článku 324 uvedeného nařízení), přičemž je možné, aby byly ztráty odpovídající jedné události rozděleny mezi několik oblastí podnikání.

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

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

133.Pro oblasti podnikání celkem se vyžadují také údaje o počtu událostí a hrubém objemu ztrát pro některé rozsahy vycházející ze stanovených prahových hodnot: 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000. Prahové hodnoty jsou stanoveny v eurech a zahrnují se pro účely srovnatelnosti vykazovaných ztrát mezi institucemi; neodpovídají proto nutně minimálním prahovým úrovním ztrát používaným k internímu sběru dat o ztrátách, které se mají vykazovat v jiné části šablony.

4.2.2.2.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010-0070 | DRUHY UDÁLOSTÍ  V příslušných sloupcích 010 až 070 instituce vykazují ztráty podle druhů událostí, jak jsou definovány v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích.  Instituce, které vypočítávají svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ztráty, u nichž nebyl určen druh události, pouze ve sloupci 080. |
| 0080 | DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM  Ve sloupci 080 u každé oblasti podnikání instituce vykazují celkový „počet událostí (nové události)“, celkový „hrubý objem ztrát (nové události)“, celkový „počet událostí spadajících pod úpravy ztrát“, „úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období“ celkem, „maximální výši jedné ztráty“, „součet pěti nejvyšších ztrát“, „celkové přímé výtěžky ze ztrát“ celkem a „celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik“ celkem.  Jestliže instituce u všech ztrát identifikovala druhy událostí, sloupec 080 znázorňuje prostý součet počtu ztrátových událostí, celkový hrubý objem ztrát, celkové výše výtěžků ze ztrát a „úpravy ztrát související s předchozími vykazovanými obdobími“ vykazované ve sloupcích 010 až 070.  „Maximální výší jedné ztráty“ vykazovanou ve sloupci 080 se rozumí maximální výše jedné ztráty v rámci určité oblasti podnikání a je totožná s nejvyšší hodnotou z „maximálních výší jedné ztráty“ vykazovaných ve sloupcích 010 až 070 za předpokladu, že instituce u všech ztrát identifikovala druhy událostí.  Co se týče součtu pěti nejvyšších ztrát, ve sloupci 080 se uvede součet pěti nejvyšších ztrát v rámci jedné oblasti podnikání. |
| 0090-0100 | DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ  Ve sloupcích 090 a 100 instituce vykazují minimální prahové úrovně ztrát, které používají při sběru interních údajů o ztrátách v souladu s čl. 322 odst. 3 písm. c) poslední větou nařízení o kapitálových požadavcích.  Jestliže instituce používá pouze jednu prahovou úroveň pro každou oblast podnikání, vyplňuje se pouze sloupec 090.  V případě, že jsou v rámci téže regulační oblasti podnikání používány různé prahové úrovně, uvede se rovněž nejvyšší použitelná prahová hodnota (sloupec 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010-0880 | OBLASTI PODNIKÁNÍ: PODNIKOVÉ FINANCE, OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH, RETAILOVÉ MAKLÉŘSTVÍ, KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ, RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ, PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ, SLUŽBY Z POVĚŘENÍ, SPRÁVA AKTIV, PODNIKOVÉ POLOŽKY  Pro každou oblast podnikání dle definice uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně dodatečné oblasti podnikání „podnikové položky“, jak je uvedena v čl. 322 odst. 3 písm. b) uvedeného nařízení, a pro každý druh událostí instituce v závislosti na interních prahových úrovních vykazuje následující informace: počet událostí (nové události), hrubý objem ztrát (nové události), počet událostí spadajících pod úpravy ztrát, úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období, maximální výši jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát, celkové přímé výtěžky ze ztrát a celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik.  U ztráty, která má dopad na více než jednu oblast podnikání, se „hrubý objem ztrát“ rozdělí mezi všechny dotčené oblasti podnikání.  Instituce, které vypočítávají svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ztráty, u nichž není určena oblast podnikání, pouze v řádcích 910-980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Počet událostí (nové události)  Počtem událostí je počet událostí operačního rizika, za něž byly ve vykazovaném referenčním období zaúčtovány hrubé ztráty.  Počet událostí odkazuje na „nové události“, tj. události operačního rizika  i)„poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo  ii)„poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto událost (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích) překročila prahovou hodnotu interního sběru údajů až ve stávajícím vykazovaném referenčním období.  „Nové události“ nezahrnují událostí operačního rizika „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které již byly obsaženy v předchozích zprávách orgánům dohledu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Hrubý objem ztrát (nové události)  Hrubým objemem ztrát jsou hrubé objemy ztrát souvisejících s událostmi operačního rizika (např. přímo účtované částky, rezervy, vypořádání). Veškeré ztráty související s určitou událostí, které jsou zaúčtovány ve vykazovaném referenčním období, jsou sečteny a považují se za hrubé ztráty u uvedené události za uvedené vykazované referenční období.  Vykázaný hrubý objem odkazuje na „nové události“, jak je vymezeno v řádku výše. U událostí „poprvé zaúčtovaných“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které nebyly zahrnuty do předchozí zprávy orgánům dohledu, se jako hrubá ztráta k referenčnímu datu vykazování vykazuje celková ztráta kumulovaná až do referenčního data vykazování (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích referenčních obdobích vykazování).  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Počet událostí podléhajících úpravám ztrát  Počtem ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je počet událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných referenčních obdobích a již zahrnutých do předchozích zpráv, u kterých byly provedeny úpravy ztrát v běžném vykazovaném referenčním období.  Byla-li u určité události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, počítá se součet těchto úprav ztrát jako jedna úprava v daném období. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období  Úpravami ztrát týkajícími se předchozích vykazovaných referenčních období je součet těchto prvků (kladných nebo záporných):  i)hrubých objemů ztrát souvisejících s kladnou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. zvýšení rezerv, související ztrátové události, dodatečná vypořádání) u událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích,  ii)hrubých objemů ztrát souvisejících se zápornou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. z důvodu snížení rezerv) u událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích.  Byla-li u určité události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, objemy veškerých těchto úprav ztrát se sčítají, přičemž se zohlední znaménko úprav (kladné, záporné). Tento součet se považuje za úpravu ztráty u dané události za dané vykazované referenční období.  Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maximální výše jedné ztráty  Maximální výší jedné ztráty je vyšší z těchto hodnot:  i)největší hrubý objem ztráty týkající se události poprvé vykázané ve vykazovaném referenčním období a  ii)největší objem kladné úpravy ztráty (definované výše) týkající se události poprvé vykázané v předchozím vykazovaném referenčním období.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Součet pěti nejvyšších ztrát  Součtem pěti největších ztrát je součet pěti největších částek z těchto hodnot:  i)hrubé objemy ztrát týkající se událostí poprvé vykázaných ve vykazovaném referenčním období a  ii)objemy kladných úprav ztrát (definované pro řádky 040, 140, ..., 840 výše) týkající se událostí poprvé vykázaných v předchozím vykazovaném referenčním období. Částkou, která se může kvalifikovat jako jedna z pěti největších, je objem samotné úpravy ztráty, nikoli celková ztráta spojená s příslušnou událostí před úpravou ztráty či po této úpravě.  Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Celkový přímý výtěžek ztrát  Celkovým přímým výtěžkem jsou veškeré obdržené výtěžky s výjimkou těch, na které se vztahuje článek 323 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou vykázány v řádku níže.  Celkový přímý výtěžek ztrát je součtem všech přímých výtěžků a úprav přímých výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem  Výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik jsou výtěžky, na něž se vztahuje článek 323 nařízení o kapitálových požadavcích.  Celkový výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika je součtem všech výtěžků z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika a úprav těchto výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období a týkajících se událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. |
| 0910-0980 | OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM  U každého druhu události (sloupce 010 až 080) se musí vykázat údaje za všechny oblasti podnikání celkem (čl. 322 odst. 3 písm. b, c) a e) nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 0910-0914 | Počet událostí  V řádku 910 se vykazuje počet událostí nad rámec interní prahové úrovně podle druhů událostí za všechny oblasti podnikání. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu událostí podle oblastí podnikání, neboť události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se berou v úvahu pouze jednou, Může být vyšší, jestliže instituce, která vypočítává své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit oblast (oblasti) podnikání dotčenou (dotčené) ztrátou.  V řádcích 911 až 914 se vykazuje počet událostí s celkovým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích.  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, respektive že u veškerých ztrát určila druhy událostí, platí pro sloupec 080:  –celkový počet událostí vykázaných v řádcích 910 až 914 se rovná horizontálnímu součtu počtu událostí v příslušném řádku, neboť v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna událost zohledněny události mající dopady v různých oblastech podnikání,  –číselný údaj vykázaný ve sloupci 080, řádku 910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 080, neboť jedna událost může mít souběžně dopad v různých oblastech podnikání. |
| 0920-0924 | Hrubý objem ztrát (nové události)  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je hrubým objemem ztrát (nové události) vykazovaným v řádku 920 prostý součet hrubých objemů ztrát u nových událostí u každé oblasti podnikání.  V řádcích 921 až 924 se vykazuje hrubý objem ztrát u událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet událostí podléhajících úpravám ztrát  V řádku 930 se vykazuje součet počtů událostí podléhajících úpravám ztrát ve smyslu řádků 030, 130,..., 830. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu událostí podléhajících úpravám ztrát podle oblastí podnikání, neboť události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se berou v úvahu pouze jednou, Může být vyšší, jestliže instituce, která vypočítává své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit oblast (oblasti) podnikání dotčenou (dotčené) ztrátou.  Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je rozčleněn na počet událostí, u kterých byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát, a počet událostí, u kterých byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (všechny vykázány s kladným znaménkem). |
| 0940, 0945, 0946 | Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období  V řádku 940 se vykazuje součet objemů úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období za jednotlivé oblasti podnikání (jak jsou vymezeny pro řádky 040, 140,..., 840). Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je objemem vykazovaným v řádku 940 prostý součet úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období u různých oblastí podnikání.  Objem úprav ztrát je rozčleněn na objem týkající se událostí, u nichž byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát (řádek 945, vykazuje se jako kladný číselný údaj), a objem týkající se událostí, u nichž byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (řádek 946, vykazuje se jako záporný číselný údaj). Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem v řádku 946 namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát. |
| 0950 | Maximální výše jedné ztráty  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je maximální výší jedné ztráty maximální ztráta nad interní prahovou hodnotou pro každý druh události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tyto číselné údaje mohou být vyšší než nejvyšší jednotlivá ztráta zaznamenaná v každé oblasti podnikání, jestliže má daná událost dopad na různé oblasti podnikání,  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, respektive že u veškerých ztrát určila druhy událostí, platí pro sloupec 080:  –Vykázaná maximální výše jedné ztráty se rovná nejvyšší z hodnot vykázaných ve sloupcích 010 až 070 tohoto řádku.  –Pokud existují události mající dopad v různých oblastech podnikání, může být částka vykázaná v {r950, c080} vyšší než objemy „maximální výše jedné ztráty“ u každé oblasti podnikání vykázané v jiných řádcích sloupce 080. |
| 0960 | Součet pěti nejvyšších ztrát  Vykazuje se součet pěti nejvyšších hrubých ztrát u každého druhu události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tato částka může být vyšší než nejvyšší částka pěti nejvyšších ztrát zaznamenaných v každé oblasti podnikání. Tato částka musí být vykázána bez ohledu na počet ztrát.  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, respektive že u všech ztrát určila oblast podnikání, je součtem pěti nejvyšších ztrát pro sloupec 080 součet pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že se nemusí nutně rovnat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku 960 ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 080. |
| 0970 | Celkový přímý výtěžek ztrát  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je celkovým přímým výtěžkem ztrát prostý souhrn celkového přímého výtěžku ztrát za každou oblast podnikání. |
| 0980 | Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je výtěžkem z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem prostý souhrn výtěžku z pojištění a jiných mechanismů převodu ztrát celkem za každou oblast podnikání. |

4.2.3C 17.02: Operační riziko: Podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1.Obecné poznámky

134.V šabloně C 17.02 jsou podávány informace o jednotlivých ztrátových událostech (jeden řádek na událost).

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

a)„poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo

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

136.Vykazují se pouze události obnášející hrubý objem ztrát 100 000 EUR nebo více.  
S výhradou uvedené prahové hodnoty se do šablony zařazují

a)největší událost u každého druhu události za předpokladu, že instituce určila u ztrát druhy událostí, a

b)alespoň deset největších ze zbývajících událostí s určeným druhem události nebo bez tohoto určeného druhu události, a to podle hrubého objemu ztrát.

c)Události jsou seřazeny na základě jim přiřazené hrubé ztráty.

d)Událost se zohlední pouze jednou.

4.2.3.2.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | ID události  ID události je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné.  Je-li k dispozici interní ID, instituce poskytne interní ID. V opačném případě vykazované ID sleduje číselné pořadí 1, 2, 3 atd. |
| 0020 | Datum zaúčtování  Datem zaúčtování se rozumí datum, kdy ztráta nebo rezervní fond / rezerva na ztrátu v důsledku operačního rizika byly poprvé uznány ve výkazu zisků a ztrát. |
| 0030 | Datum události  Datem události je den, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala. |
| 0040 | Datum zjištění  Datem zjištění je den, kdy instituce událost operačního rizika zjistila. |
| 0050 | Druh události  Druhy událostí, jak jsou definovány v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0060 | Hrubá ztráta  Hrubá ztráta související s událostí, jak je vymezena v řádcích 020, 120 atd. šablony C 17.01 výše |
| 0070 | Hrubá ztráta bez přímých výtěžků  Hrubá ztráta související s událostí, jak je vymezena v řádcích 020, 120 atd. šablony C 17.01 výše, bez přímých výtěžků týkajících se této ztrátové události |
| 0080 - 0160 | Hrubá ztráta podle oblastí podnikání  Hrubá ztráta vykázaná ve sloupci 060 se přidělí příslušným oblastem podnikání definovaným v článku 317 a čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0170 | Název právnické osoby  Název právnické osoby, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik subjektů, uvedený ve sloupci 010 šablony C 06.02. |
| 0180 | ID právnické osoby  Kód LEI právnické osoby, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik subjektů, uvedený ve sloupci 025 šablony C 06.02. |
| 0190 | Obchodní jednotka  Obchodní jednotka nebo podniková divize instituce, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik obchodních jednotek nebo podnikových divizí. |
| 0200 | Popis  Podrobný popis události, v nezbytných případech v zobecněné nebo anonymizované podobě, zahrnuje alespoň informace o vlastní události a informace o rizikových faktorech nebo příčinách události, jsou-li známy. |

5.Šablony zaměřené na tržní riziko

137.Tyto pokyny se týkají šablon, v nichž se vykazuje výpočet kapitálových požadavků k měnovému riziku (MKR SA FX), komoditnímu riziku (MKR SA COM), úrokovému riziku (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) a akciovému riziku (MKR SA EQU), a to ve všech případech na základě standardizovaného přístupu. V této části jsou navíc zahrnuty pokyny pro vyplňování šablony týkající se výpočtu kapitálových požadavků na základě přístupu založeného na interních modelech (MKR IM).

138.Poziční riziko u obchodovaného dluhového nebo akciového nástroje (nebo dluhového či akciového derivátu) se pro účely výpočtu kapitálového požadavku k tomuto riziku rozděluje na dvě složky. První je složka specifického rizika – to je riziko změny v ceně příslušného nástroje v důsledku faktorů ve vztahu k jeho emitentovi nebo v případě derivátů k emitentovi podkladového nástroje. Druhá složka se vztahuje na obecné riziko – to je riziko změny v ceně příslušného nástroje (v případě obchodovaného dluhového nástroje nebo dluhového derivátu) v důsledku změny v úrovni úrokových sazeb nebo (v případě akcií nebo akciových derivátů) rozsáhlého pohybu na akciovém trhu nespojeného se specifickými atributy jednotlivých cenných papírů. Obecný přístup ke zvláštním nástrojům a postupům započtení je upraven v článcích 326 až 333 nařízení o kapitálových požadavcích.

5.1C 18.00 – Tržní riziko: standardizovaný přístup k pozičním rizikům v obchodovaných dluhových nástrojích (MKR SA TDI)

5.1.1Obecné poznámky

139.V této šabloně se uvádějí informace o pozicích a souvisejících kapitálových požadavcích k pozičním rizikům u obchodovaných dluhových nástrojů v rámci standardizovaného přístupu (článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích). V jednotlivých řádcích se zohledňují různá rizika a metody dostupné podle nařízení o kapitálových požadavcích. Specifické riziko související s expozicemi uváděnými v šabloně MKR SA SEC a MKR SA CTP se vykazuje pouze v souhrnné šabloně MKR SA TDI. Kapitálové požadavky vykazované v těchto šablonách se převádějí do buňky 325;060 (sekuritizace) a 330;060 (portfolio obchodování s korelací). .

140.Šablona musí být vyplněna samostatně v položce „Celkově“ a kromě toho je třeba uvést údaje u předem definovaného seznamu těchto měn: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD a jedna zvláštní šablona pro všechny ostatní měny.

5.1.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-020 | **VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se o hrubé pozice nezapočtené v nástrojích, ale s vyloučením upsaných pozic, které upsaly nebo za které spoluručí třetí strany (druhá věta článku 345 nařízení o kapitálových požadavcích). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030-040 | **ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU**  Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky. |
| 060 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010-350 | **OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNÍM PORTFOLIU**  Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích v obchodním portfoliu a s nimi související kapitálové požadavky k pozičnímu riziku v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b) bodem i) nařízení o kapitálových požadavcích a částí třetí hlavou IV kapitolou 2 téhož nařízení se vykazují v závislosti na kategorii rizika, splatnosti a používaném přístupu. |
| 011 | **OBECNÉ RIZIKO** |
| 012 | Deriváty  Deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 328 až 331. |
| 013 | Ostatní aktiva a pasiva  Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu. |
| 020-200 | **PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI**  Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na splatnosti podle čl. 339 odst. 1 až 8 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 339 odst. 9 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3 a tyto zóny se dělí podle splatnosti nástrojů. |
| 210-240 | **OBECNÉ RIZIKO PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURACI**  Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na duraci podle čl. 340 odst. 1 až 6 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 340 odst. 7 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3. |
| 250 | **SPECIFICKÉ RIZIKO**  Součet částek vykázaných v řádcích 251, 325 a 330.  Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích podléhající kapitálovému požadavku ke specifickému riziku a s nimi související kapitálový požadavek v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b), článkem 335, čl. 336 odst. 1 až 3 a články 337 a 338 nařízení o kapitálových požadavcích. Je také nutné vzít na vědomí poslední větu čl. 327 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 251-321 | **Kapitálový požadavek na nesekuritizační dluhové nástroje**  Součet částek vykázaných v řádcích 260 až 321.  Kapitálový požadavek k úvěrovým derivátům n-tého selhání bez externího ratingu se musí vypočítat jako součet rizikových vah referenčních subjektů (čl. 332 odst. 1 písm. e) první a druhý pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích – „přístup se zohledněním“). Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem (čl. 332 odst. 1 písm. e) třetí pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují samostatně v řádku 321.  Vykazování pozic, na něž se vztahuje čl. 336 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích:  Pro dluhopisy, jimž je v bankovním portfoliu přiřazena riziková váha 10 %, je podle čl. 129 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (kryté dluhopisy) stanoveno zvláštní zacházení. Zvláštní kapitálové požadavky činí polovinu procentního podílu uvedeného ve druhé kategorii tabulky 1 článku 336 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto pozice musí být přiřazeny do řádků 280 až 300 podle jejich zbytkové splatnosti.  Pokud je obecné riziko u úrokových pozic zajištěno úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347. |
| 325 | **Kapitálový požadavek na sekuritizační nástroje**  Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 610 šablony MKR SA SEC. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka. |
| 330 | **Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfolio**  Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 450 šablony MKR SA CTP. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka. |
| 350-390 | DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)  Ustanovení čl. 329 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu. |

5.2C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC)

5.2.1Obecné poznámky

141.V této šabloně se vykazují údaje o pozicích (všech/čistých a dlouhých/krátkých) a souvisejících kapitálových požadavcích ke specifické rizikové složce pozičního rizika v případě pozic v sekuritizacích/resekuritizacích držených v obchodním portfoliu (nezpůsobilých pro portfolio obchodování s korelací) v rámci standardizovaného přístupu. K datům vykazování po 1. lednu 2019 se sekuritizace držené v obchodním portfoliu, u nichž je kapitálový požadavek pro specifická rizika určen podle CRR, tedy u nichž je kapitálový požadavek vypočten podle revidovaného sekuritizačního rámce, nevykazují v této šabloně, ale pouze v šabloně C 02.00. Stejně tak k datům vykazování po 1. lednu 2019 se sekuritizační pozice, na něž se podle revidovaného sekuritizačního rámce vztahuje riziková váha 1 250 % a které se odečítají od kapitálu CET1 podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu ii) CRR, nevykazují v této šabloně, ale pouze v šabloně C 01.00.

141 a. Pro účely této šablony se všechny odkazy na články v hlavě II části třetí kapitole 5 CRR a článku 337 CRR vykládají jako odkazy na CRR ve znění použitelném k 31. prosinci 2018.

142.V šabloně MKR SA SEC se určuje kapitálový požadavek týkající se pouze specifického rizika sekuritizačních pozic podle článku 335 ve spojení s článkem 337 nařízení o kapitálových požadavcích. Jsou-li sekuritizační pozice v obchodním portfoliu zajištěny úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347 nařízení o kapitálových požadavcích. Je vytvořena pouze jedna šablona pro všechny pozice v obchodním portfoliu bez ohledu na skutečnost, zda instituce pro určení rizikové váhy každé pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup založený na interním ratingu. Kapitálové požadavky k obecnému riziku u těchto pozic se vykazují v šabloně MKR SA TDI nebo MKR IM.

143.Pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázány v řádku 460 šablony CA1.

5.2.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-020 | **VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 337 uvedeného nařízení (sekuritizační pozice). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030-040 | (–) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU **(DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050-060 | ČISTÉ POZICE **(DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070-520 | **STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH**  Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích. Rozčlenění musí být provedeno zvlášť pro dlouhé a pro krátké pozice. |
| 230–240 a 460–470 | **1250 %**  Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 250–260 a 480–490 | METODA REGULATORNÍHO VZORCE  Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení.  Tyto sloupce se vyplňují v případě, že instituce používají metodu regulatorního vzorce, která stanoví kapitálové požadavky jakožto funkci charakteristik seskupení kolaterálu a smluvních rysů tranše. |
| 270 a 500 | **PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM**  SA: Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).  Přístup IRB: Ustanovení čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro předčasná umoření viz čl. 265 odst. 1 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 280–290/510–520 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ**  Ustanovení čl. 109 odst. 1 druhé věty a čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tyto sloupce se vyplňují v případě, že instituce používají metodu interního hodnocení pro stanovení kapitálových požadavků k likviditním příslibům a úvěrovým posílením, jež banky (včetně bank třetích stran) rozšiřují na účelové subjekty (tzv. conduits) investující do obchodních cenných papírů zajištěných aktivy. Metodu interního hodnocení založenou na metodikách externí ratingové agentury lze použít pouze na expozice těchto conduits, jejichž interní rating odpovídá investičnímu stupni na počátku. |
| 530-540 | **CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI**  Ustanovení čl. 337 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 407 uvedeného nařízení. Ustanovení čl. 14 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 550-570 | **PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC**  Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění možnosti podle článku 335 téhož nařízení, který instituci umožňuje stanovit strop pro součin příslušné váhy a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání. |
| 580-600 | **PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC**  Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení. |
| 610 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM**  Podle čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích instituce po přechodné období končící dnem 31. prosince 2014 sečte odděleně své vážené čisté dlouhé pozice (sloupec 580) a své vážené čisté krátké pozice (sloupec 590). Kapitálovým požadavkem je vyšší z těchto součtů (po uplatnění stropu). V souladu s čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích instituce od roku 2015 pro výpočet kapitálových požadavků sečte své vážené čisté pozice bez ohledu na to, zda jsou dlouhé nebo krátké (sloupec 600). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | CELKOVÉ EXPOZICE  Celková výše nesplacených sekuritizací (držených v obchodním portfoliu) vykazovaná institucí, která zastává úlohu/y původce a/nebo investora a/nebo sponzora. |
| 040, 070 a  100 | SEKURITIZACE  Ustanovení čl. 4 bodů 61 a 62 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 020,050,  080 a 110 | RESEKURITIZACE  Ustanovení čl. 4 bodu 63 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030-050 | PŮVODCE  Ustanovení čl. 4 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060-080 | INVESTOR  Úvěrová instituce, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem. |
| 090-110 | SPONZOR  Ustanovení čl. 4 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |
| 120-210 | STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV  Poslední věta čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Struktura podkladových aktiv se řídí klasifikací používanou v šabloně SEC Details (sloupec „druh“):   * 1-zástavní práva k obytným nemovitostem; * 2-zástavní práva k obchodním nemovitostem; * 3-pohledávky z kreditních karet; * 4-pronájem; * 5-úvěry pro podniky nebo malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům); * 6-spotřebitelské úvěry; * 7-obchodní pohledávky; * 8-jiná aktiva; * 9-kryté dluhopisy; * 10-jiné závazky.   U každé sekuritizace instituce zohlední nejvýznamnější druh aktiva, jestliže seskupení sestává z různých druhů aktiv. |

5.3C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V PŘÍPADĚ POZIC ZAŘAZENÝCH DO PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ (MKR SA CTP)

5.3.1Obecné poznámky

144.V této šabloně se vykazují údaje o pozicích zařazených do portfolia obchodování s korelací (patří sem sekuritizace, úvěrové deriváty n-tého selhání a další pozice v portfoliu obchodování s korelací zahrnuté podle čl. 338 odst. 3) a odpovídajících kapitálových požadavcích v rámci standardizovaného přístupu.

145.V šabloně MKR SA CTP se určují kapitálové požadavky týkající se pouze specifického rizika pozic zařazených do portfolia obchodování s korelací podle článku 335 ve spojení s čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Jsou-li pozice v portfoliu obchodování s korelací zajištěny úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347 nařízení o kapitálových požadavcích. Je vytvořena pouze jedna šablona pro všechny pozice v portfoliu obchodování s korelací bez ohledu na skutečnost, zda instituce pro určení rizikové váhy každé pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup založený na interním ratingu. Kapitálové požadavky k obecnému riziku u těchto pozic se vykazují v šabloně MKR SA TDI nebo MKR IM.

146.V takto strukturované šabloně jsou odděleny sekuritizační pozice, úvěrové deriváty n-tého selhání a ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací. Sekuritizační pozice se tedy vždy vykazují v řádcích 030, 060 nebo 090 (v závislosti na úloze instituce v sekuritizaci). Úvěrové deriváty n-tého selhání se vždy vykazují v řádku 110. „Ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“ nejsou ani sekuritizačními pozicemi, ani úvěrovými deriváty n-tého selhání (viz definice v čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), ale jsou výslovně „spojeny“ (kvůli zajišťovacímu záměru) s jednou z těchto dvou pozic. Z tohoto důvodu se zařazují buď do dílčí položky „sekuritizace“, nebo „úvěrový derivát n-tého selhání“.

147.Pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázány v řádku 460 šablony CA1.

5.3.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-020 | VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)  Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích v souvislosti s pozicemi zařazenými do portfolia obchodování s korelací podle čl. 338 odst. 2 a 3 uvedeného nařízení. Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030-040 | (–) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)  Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050-060 | ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)  Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070-400 | STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP A PŘÍSTUP IRB)  Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 160 a 330 | OSTATNÍ  Ostatní rizikové váhy, které nejsou výslovně uvedeny v předchozích sloupcích.  V případě úvěrových derivátů n-tého selhání se jedná pouze o ty, které nejsou externě hodnoceny. Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem se vykazují buď v šabloně MKR SA TDI (řádek 321), nebo jsou-li zařazeny do portfolia obchodování s korelací, pak se vykazují ve sloupci určeném pro odpovídající rizikovou váhu. |
| 170–180 a 360–370 | 1250 %  Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190–200 a 340–350 | METODA REGULATORNÍHO VZORCE  Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení. |
| 210 / 380 | PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM  SA: Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).  Přístup IRB: Ustanovení čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro předčasná umoření viz čl. 265 odst. 1 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 220–230 a 390-400 | METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ  Ustanovení čl. 259 odst. 3 a odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 410-420 | PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE  Článek 338 bez zohlednění možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 430-440 | PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE  Článek 338 se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 450 | KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM  Kapitálový požadavek se stanoví jako vyšší z těchto dvou požadavků: i) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté dlouhé pozice (sloupec 430), nebo ii) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté krátké pozice (sloupec 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | CELKOVÉ EXPOZICE  Celková výše nesplacených pozic (držených v portfoliu obchodování s korelací) vykazovaná institucí, která má úlohu/y původce, investora nebo sponzora. |
| 020-040 | PŮVODCE  Ustanovení čl. 4 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050-070 | INVESTOR  Úvěrová instituce, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem. |
| 080-100 | SPONZOR  Ustanovení čl. 4 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |
| 030, 060 a 090 | SEKURITIZACE  Do portfolia obchodování s korelací patří sekuritizace, úvěrové deriváty n-tého selhání a případně jiné zajišťovací pozice, které splňují kritéria stanovená v čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Deriváty sekuritizačních expozic, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující pozice v portfoliu obchodování s korelací se započítávají do řádku „ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“. |
| 110 | ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ  Vykazují se zde úvěrové deriváty n-tého selhání, včetně těch, které jsou zajištěny úvěrovými deriváty n-tého selhání podle článku 347 nařízení o kapitálových požadavcích.  Původce, investor a sponzor pozic nemohou využívat úvěrové deriváty n-tého selhání. Rozčlenění sekuritizačních pozic na základě hlediska úvěrových derivátů n-tého selhání proto nelze provést. |
| 040, 070, 100 a 120 | OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ  Pozice v:  derivátech sekuritizačních expozic, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující pozice v portfoliu obchodování s korelací,  pozice v portfoliu obchodování s korelací zajištěné úvěrovými deriváty podle článku 346 nařízení o kapitálových požadavcích,  ostatní pozice, které splňují podmínky čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích,  se vykazují v těchto řádcích. |

5.4C 21.00 – Tržní riziko: standardizovaný přístup k pozičnímu riziku v případě akcií (MKR SA EQU)

5.4.1Obecné poznámky

148.V této šabloně se vykazují údaje o pozicích a odpovídajících kapitálových požadavcích k pozičnímu riziku u akcií držených v obchodním portfoliu, s nimiž se zachází v souladu se standardizovaným přístupem.

149.Šablona musí být vyplněna samostatně v položce „celkem“ a kromě toho je třeba uvést údaje u pevně daného a předem definovaného seznamu těchto trhů: Albánie, Bulharsko, Bývalá jugoslávská republika Makedonie, Česká republika, Dánsko, Egypt, Chorvatsko, Island, Japonsko, Lichtenštejnsko, Maďarsko, Norsko, Polsko, Rumunsko, Ruská federace, Spojené království, Srbsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko, Ukrajina, USA a eurozóna; zvláštní šablona je určena pro všechny ostatní trhy. Pro účely tohoto požadavku na vykazování se výrazem „trh“ rozumí „země“ (s výjimkou zemí eurozóny, viz nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 525/2014).

5.4.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-020 | **VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se o hrubé pozice nezapočtené v nástrojích, ale s vyloučením upsaných pozic, které upsaly nebo za které spoluručí třetí strany (druhá věta článku 345 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 030-040 | **ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Články 327, 329, 332, 341 a 345 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU**  Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky. Kapitálový požadavek se vypočítává zvlášť pro každý národní trh. Pozice ve futures na akciový index podle čl. 344 odst. 4 druhé věty nařízení o kapitálových požadavcích nejsou do tohoto sloupce zahrnuty. |
| 060 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010-130 | **AKCIE V OBCHODNÍM PORTFOLIU**  Kapitálové požadavky k pozičnímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavy IV kapitoly 2 oddílu 3 uvedeného nařízení. |
| 020-040 | **OBECNÉ RIZIKO**  Pozice v akciích, které podléhají obecnému riziku (článek 343 nařízení o kapitálových požadavcích) a s nimi související kapitálový požadavek podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Obě rozčlenění (řádky 021/022 a 030/040) se týkají všech pozic, které podléhají obecnému riziku.  V řádcích 021 a 022 se uvádějí údaje o rozčlenění podle nástrojů. Jako základ pro výpočet kapitálových požadavků se používá pouze rozčlenění v řádcích 030 a 040. |
| 021 | Deriváty  Deriváty zahrnované do výpočtu akciového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 329 a 332. |
| 022 | Ostatní aktiva a pasiva  Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu akciového rizika u pozic v obchodním portfoliu. |
| 030 | **Futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány a na něž se vztahuje zvláštní přístup**  Futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány a vztahuje se na ně zvláštní přístup podle čl. 344 odst. 1 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto pozice podléhají pouze obecnému riziku, a proto se nesmí vykazovat v řádku 050. |
| 040 | **Jiné akcie než futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány**  Ostatní pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálové požadavky podle článku 343 a čl. 344 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **SPECIFICKÉ RIZIKO**  Pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálový požadavek podle článku 342 a čl. 344 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090-130 | DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)  Ustanovení čl. 329 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Dodatečné požadavky k opcím související s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu. |

5.5C 22.00 – Tržní riziko: standardizované přístupy k měnovému riziku (MKR SA FX)

5.5.1Obecné poznámky

150.Instituce vykazují údaje o pozicích v každé měně (včetně měny vykázání) a odpovídajících kapitálových požadavcích k měnovému riziku, s nimiž se zachází v souladu se standardizovaným přístupem. Pozice se vypočítává v případě každé měny (včetně eura), zlata a pozic v subjektech kolektivního investování.

151.Řádky 100 až 480 této šablony se vykazují, i když instituce nemají povinnost vypočítat kapitálové požadavky k měnovému riziku podle článku 351 nařízení o kapitálových požadavcích. V těchto doplňkových položkách jsou zařazeny všechny pozice ve vykazovací měně, bez ohledu na rozsah, ve kterém se zohledňují pro účely článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích. Řádky 130 až 480 doplňkových položek se v šabloně vyplňují zvlášť pro všechny měny členských států Unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny.

5.5.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 020-030 | **VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Hrubé pozice vyplývající z aktiv, částek, které mají být přijaty, a podobných položek uvedených v čl. 352 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Na základě čl. 352 odst. 2 a se svolením příslušných orgánů instituce nevykazují pozice, které převzaly, aby se zajistily vůči nepříznivému působení změn směnného kurzu na své poměry kapitálu podle čl. 92 odst. 1, ani pozice související s položkami, jež jsou už odečteny při výpočtu kapitálu. |
| 040-050 | **ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Ustanovení čl. 352 odst. 3 a odst. 4 první a druhé věty a článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích.  Čisté pozice se vypočítávají pro každou měnu, proto lze současně uvažovat dlouhé a krátké pozice. |
| 060-080 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU**  Ustanovení čl. 352 odst. 4 třetí věty a článků 353 a 354 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060-070 | **POZICE, NA NĚŽ SE VZTAHUJE KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Dlouhé a krátké čisté pozice pro každou měnu se vypočítávají odečtením celkových krátkých pozic od celkových dlouhých pozic.  Pro docílení dlouhé čisté pozice v určité měně se připočítají dlouhé čisté pozice za každou operaci v dané měně.  Pro docílení krátké čisté pozice v určité měně se připočítají krátké čisté pozice za každou operaci v dané měně.  Nekompenzované pozice v jiných měnách než v měnách vykázání se přičítají k pozicím, na něž se vztahují kapitálové požadavky, k ostatním měnám (řádek 030) ve sloupci 060 nebo 070 podle toho, zda jsou zařazeny jako krátké, nebo dlouhé. |
| 080 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (KOMPENZOVANÉ)**  Kompenzované pozice pro silně korelované měny. |
| 090 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | **CELKOVÉ POZICE**  Veškeré pozice v jiných měnách než v měnách vykázání a pozice v měnách vykázání, jež se zohledňují pro účely článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích, jakož i s nimi související kapitálové požadavky podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu i) a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích (pro převod na měnu vykázání). |
| 020 | **SILNĚ KORELOVANÉ MĚNY**  Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám uvedeným v článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 025 | **Silně korelované měny: *z toho*: vykazovací měna**  Pozice ve vykazovací měně, které přispívají k výpočtu kapitálových požadavků podle článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 030 | **VŠECHNY OSTATNÍ MĚNY (včetně subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako s jinými měnami)**  Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám podléhajícím obecnému postupu podle článku 351 a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vykazování subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako se samostatnými měnami podle článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích:  K subjektům kolektivního investování, s nimiž se zachází jako se samostatnými měnami, se může pro účely výpočtu kapitálových požadavků přistupovat dvěma způsoby:  1.Modifikovaná metoda zacházení se zlatem, pokud směr investic subjektu kolektivního investování není znám (subjekty kolektivního investování se přičítají k celkové čisté měnové pozici instituce)  2.Pokud je znám směr investic subjektu kolektivního investování, tyto subjekty se přičítají k celkové otevřené měnové pozici (dlouhé nebo krátké v závislosti na směru investic subjektu kolektivního investování)  Vykazování těchto subjektů kolektivního investování se řídí podle výpočtu kapitálových požadavků. |
| 040 | **ZLATO**  Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám podléhajícím obecnému postupu podle článku 351 a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 – 090 | DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)  Ustanovení čl. 352 odst. 5 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích.  Dodatečné požadavky k opcím související s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu. |
| 100-120 | **Struktura celkových pozic (včetně měny vykázání) podle druhů expozic**  Celkové pozice se rozčleňují podle derivátů, ostatních aktiv a pasiv a podrozvahových položek. |
| 100 | **Ostatní aktiva a pasiva jiná než podrozvahové položky a deriváty**  Uvedou se zde pozice nezohledněné v řádku 110 nebo 120. |
| 110 | **Podrozvahové položky**  Položky, na něž se vztahuje článek 352 CRR, bez ohledu na měnu, v níž jsou denominovány, které jsou zahrnuty do přílohy I CRR s výjimkou položek zahrnovaných do transakcí s financováním cenných papírů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo položek, které jsou výsledkem smluvního křížového započtení. |
| 120 | **Deriváty**  Pozice odhadované podle článku 352 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 130-480 | **DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: MĚNOVÉ POZICE**  Doplňující položky se v šabloně vyplňují zvlášť pro všechny měny členských států Unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny. |

5.6.C 23.00 – Tržní riziko: standardizované přístupy pro komodity (MKR SA COM)

5.6.1.Obecné poznámky

152.V této šabloně se vykazují údaje o pozicích v komoditách a odpovídající kapitálové požadavky, s nimiž se zachází v souladu se standardizovaným přístupem.

5.6.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-020 | **VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Hrubé dlouhé/krátké pozice považované za pozice ve stejné komoditě podle čl. 357 odst. 1 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích (viz také čl. 359 odst. 1 uvedeného nařízení). |
| 030-040 | **ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Jak je vymezeno v čl. 357 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU**  Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky. |
| 060 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | **CELKOVÉ POZICE V KOMODITÁCH**  Pozice v komoditách a s nimi související kapitálové požadavky k tržnímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu iii) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavy IV kapitoly 4 uvedeného nařízení. |
| 020-060 | **POZICE PODLE KATEGORIE KOMODITY**  Komodity se pro účely vykazování seskupují do čtyř hlavních skupin uvedených v tabulce 2 článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 | **METODA SPLATNOSTÍ**  Pozice v komoditách, na něž se vztahuje metoda splatností, jak je uvedena v článku 359 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | **ROZŠÍŘENÁ METODA SPLATNOSTÍ**  Pozice v komoditách, na něž se vztahuje rozšířená metoda splatností, jak je uvedena v článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 | **ZJEDNODUŠENÁ METODA**  Pozice v komoditách, na něž se vztahuje zjednodušená metoda, jak je uvedena v článku 360 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100-140 | DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)  Ustanovení čl. 358 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu. |

5.7.C 24.00 - Interní model pro tržní riziko (MKR IM)

5.7.1Obecné poznámky

153.V této šabloně se uvádí rozdělení hodnot v riziku (VaR) a stresových hodnot v riziku (SVaR) podle různých tržních rizik (dluhové, akciové, měnové, komoditní) a další údaje týkající se výpočtu kapitálových požadavků.

154.Vykazování z obecného hlediska závisí na struktuře modelu institucí podle toho, zda vykazují údaje k obecnému a specifickému riziku odděleně, nebo dohromady. Totéž platí pro rozčlenění VaR či stresových VaR do kategorií rizika (úrokové riziko, akciové riziko, komoditní riziko a měnové riziko). Instituce nemusí provádět výše zmíněná rozčlenění, prokáže-li, že by bylo vykazování těchto údajů nepřiměřeně zatěžující.

5.7.2Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | |
| 030-040 | **VaR**  Hodnotou v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně. |
| 030 | **Multiplikační faktor (mc) vynásobený průměrem výše VaR za předchozích 60 pracovních dnů (VaRavg)**  Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **Denní výše VaR z předchozího dne (VaRt–1)**  Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050-060 | **Stresové VaR**  Stresovými hodnotami v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně, vypočítaná za pomoci vstupních kalibrovaných historických údajů ze souvislého dvanáctiměsíčního období finanční zátěže významné pro portfolio instituce. |
| 050 | **Multiplikační faktor (ms) vynásobený průměrem výše SVaR za předchozích 60 pracovních dnů (SVaRavg)**  Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | **Poslední dostupná stresová hodnota (SVaRt-1)**  Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070-080 | **KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K DODATEČNÉMU RIZIKU SELHÁNÍ A MIGRACE**  Představuje maximální potenciální ztrátu, která by vznikla ze změny v ceně související s dodatečným rizikem selhání a migrace, vypočítanou v souladu s čl. 364 odst. 2 písm. b) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 | **Průměrná hodnota za dvanáct týdnů**  Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu ii) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | **Nejnovější hodnota**  Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu i) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090-110 | **KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE VŠEM CENOVÝM RIZIKŮM V PŘÍPADĚ PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ** |
| 090 | **MINIMÁLNÍ ÚROVEŇ**  Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.  = 8 % kapitálového požadavku, který by byl vypočten v souladu s čl. 338 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích pro všechny pozice začleněné do kapitálového požadavku ke „všem cenovým rizikům“. |
| 100-110 | **PRŮMĚRNÁ HODNOTA ZA DVANÁCT TÝDNŮ A NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA**  Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. b). |
| 110 | **NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA**  Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. a). |
| 120 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Kapitálové požadavky jsou uvedeny v článku 364 nařízení o kapitálových požadavcích, který se týká všech rizikových faktorů zohledňujících popřípadě i vlivy korelace a dále dodatečného rizika selhání a migrace a všech cenových rizik v případě portfolia obchodování s korelací, ovšem s vyloučením sekuritizačních kapitálových požadavků k sekuritizaci a úvěrovým derivátům n-tého selhání podle čl. 364 odst. 2 uvedeného nařízení. |
| 130 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5. |
| 140 | **Počet překročení (za předchozích 250 pracovních dnů)**  Uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.  Vykáže se počet překročení, na jejichž základě je určen plus faktor. |
| 150-160 | **Multiplikační faktor VaR (mc) a multiplikační faktor SVaR (ms)**  Jak je uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 170-180 | **PŘEDPOKLÁDANÝ POŽADAVEK K MINIMÁLNÍ ÚROVNI PORTFOLIA PRO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE PO UPLATNĚNÍ STROPU**  V částkách, které mají být vykázány a slouží jako základ pro výpočet minimálního kapitálového požadavku pro všechna cenová rizika podle čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, se zohledňuje možnost vyplývající z článku 335 uvedeného nařízení, v němž se stanoví, že instituce může stanovit strop pro výsledek použité váhy a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | **CELKOVÉ POZICE**  Odpovídá té části pozičního, měnového a komoditního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory specifikovanými v čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Co se týče sloupců 030 až 060 (VaR a stresové VaR), číselné údaje v řádku s celkovou hodnotou se nerovnají rozčlenění údajů pro VaR/stresové VaR příslušných složek rizika. To rozčlenění tedy patří mezi doplňující položky. |
| 020 | **OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE**  Odpovídá té části pozičního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory odpovídajícími úrokovým mírám, jak je specifikováno v čl. 367 odst. 2 uvedeného nařízení. |
| 030 | **OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – OBECNÉ RIZIKO**  Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – SPECIFICKÉ RIZIKO**  Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 050 | **AKCIE**  Odpovídá té části pozičního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory týkajícími se akcií, jak je specifikováno v čl. 367 odst. 2 uvedeného nařízení. |
| 060 | **AKCIE – OBECNÉ RIZIKO**  Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 070 | **AKCIE – SPECIFICKÉ RIZIKO**  Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | **MĚNOVÉ RIZIKO**  Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 | **KOMODITNÍ RIZIKO**  Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 100 | **CELKOVÁ HODNOTA OBECNÉHO RIZIKA**  Tržní riziko zapříčiněné obecnými pohyby na trhu obchodovaných dluhových nástrojů, akcií měn a komodit. VaR pro obecné riziko u všech rizikových faktorů (případně se zohledněním vlivů korelace). |
| 110 | **CELKOVÁ HODNOTA SPECIFICKÉHO RIZIKA**  Složka specifického rizika u obchodovaných dluhových nástrojů a akcií. VaR pro specifické riziko u akcií a obchodovaných dluhových nástrojů v obchodním portfoliu (případně se zohledněním vlivů korelace). |

5.8.C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÝCH ÚPRAV V OCENĚNÍ (CVA)

5.8.1Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | **Hodnota expozice**  Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s článkem 382 uvedeného nařízení.  Celková hodnota expozice vůči selhání ze všech transakcí, které podléhají požadavku k úvěrové úpravě v ocenění. |
| 020 | **Z toho: OTC deriváty**  Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 1 uvedeného nařízení.  Část celkové expozice úvěrového rizika protistrany vyplývající pouze z OTC derivátů. Tento údaj není vyžadován od institucí používajících metodu interního modelu, které drží OTC deriváty a transakce s financováním cenných papírů ve stejné skupině transakcí se započtením. |
| 030 | **Z toho: TRANSAKCE S FINANCOVÁNÍM CENNÝCH PAPÍRŮ**  Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 2 uvedeného nařízení.  Část celkové expozice úvěrového rizika protistrany vyplývající pouze z transakcí s financováním cenných papírů. Tento údaj není vyžadován od institucí používajících metodu interního modelu, které drží OTC deriváty a transakce s financováním cenných papírů ve stejné skupině transakcí se započtením. |
| 040 | **MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (mc) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM VaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaRavg)**  Článek 383 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 363 odst. 1 písm. d) uvedeného nařízení.  Výpočet VaR založený na interních modelech pro tržní riziko. |
| 050 | **PŘEDCHOZÍ DEN (VaRt-1)**  Viz pokyny ke sloupci 040. |
| 060 | **MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (ms) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (SVaRavg)**  Viz pokyny ke sloupci 040. |
| 070 | **POSLEDNÍ DOSTUPNÁ STRESOVÁ HODNOTA (SVaRt–1)**  Viz pokyny ke sloupci 040. |
| 080 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitálové požadavky k riziku, které souvisí s úvěrovou úpravou v ocenění, vypočítané prostřednictvím vybrané metody. |
| 090 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE**  Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5. |
|  | **Doplňující položky** |
| 100 | **Počet protistran**  Článek 382 nařízení o kapitálových požadavcích.  Počet protistran zahrnutých do výpočtu kapitálových požadavků k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.  Protistrany představují podmnožinu dlužníků. Lze o nich uvažovat pouze v případě derivátových transakcí nebo transakcí s financováním cenných papírů, kde jsou jednoduše druhou smluvní stranou. |
| 110 | **Z toho: pro určení úvěrového rozpětí byl použit zástupný indikátor**  Počet protistran v případě, že byl pro určení úvěrového rozpětí použit zástupný indikátor namísto přímo zjištěných tržních údajů. |
| 120 | **PODSTOUPENÉ ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ**  Účetní rezervy v důsledku snížené úvěruschopnosti protistran v případě derivátů. |
| 130 | **SWAPY ÚVĚROVÉHO SELHÁNÍ NA JEDNO JMÉNO**  Ustanovení čl. 386 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.  Celkové pomyslné objemy swapů úvěrového selhání na jedno jméno používaných jako zajištění k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění. |
| 140 | **CDS ZALOŽENÉ NA INDEXU**  Ustanovení čl. 386 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  Celkové pomyslné objemy swapů úvěrového selhání založených na indexu, které se používají jako zajištění k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | **Celkové riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění**  Součet řádků 020 až 040. |
| 020 | **Podle pokročilé metody**  Pokročilá metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **Podle standardizované metody**  Standardizovaná metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **Na základě metody původní expozice**  Objemy, na něž se vztahuje článek 385 nařízení o kapitálových požadavcích. |

6.Obezřetné oceňování (PruVal)

6.1.C 32.01 - Obezřetné oceňování: Aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou (PruVal 1)

6.1.1.Obecné poznámky

154 a. Tuto šablonu vyplní všechny instituce bez ohledu na to, zda pro určení dodatečných úprav ocenění („AVA“) přijaly či nepřijaly zjednodušenou metodu. Je vyhrazena pro absolutní hodnotu aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, která se použije k určení toho, zda jsou splněny podmínky, které jsou pro použití zjednodušené metody stanoveny v článku 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.

154b. V případě institucí používajících zjednodušenou metodu se v této šabloně uvede celková dodatečná úprava ocenění, která se odečte od kapitálu podle článků 34 a 105 CRR, jak je stanoveno v článku 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování, a vykáže se příslušným způsobem v řádku 290 C 01.00.

6.2.1.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | **AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, jak je vykázána v účetní závěrce v souladu s použitelným účetním rámcem podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování před uskutečněním srážek podle čl. 4 odst. 2. |
| 0020 | **Z TOHO: obchodní portfolio**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, jak je vykázána ve sloupci 010, odpovídající pozicím obchodního portfolia. |
| 0030-0070 | **AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU VYLOUČENÉ KVŮLI ČÁSTEČNÉMU DOPADU NA KAPITÁL CET1**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vyloučených podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0030 | **Přesně odpovídající**  Přesně odpovídající kompenzující aktiva a závazky vyloučené podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0040 | **Zajišťovací účetnictví**  U pozic, na které se podle použitelného účetního rámce vztahuje zajišťovací účetnictví, absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vyloučených proporcionálně podle dopadu příslušné změny ocenění na kapitál CET1 v souladu s čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0050 | **OBEZŘETNOSTNÍ filtry**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vyloučených podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování z důvodu obezřetnostních filtrů uvedených v článcích 467 a 468 CRR. |
| 0060 | **Ostatní**  Veškeré další pozice vyloučené podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování z důvodu úprav jejich účetní hodnoty s pouze poměrným dopadem na kapitál CET1.  Tento řádek se vyplní pouze v řídkých případech, kdy prvky vyloučené podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování nelze vykázat ve sloupcích 0030, 0040 nebo 0050 této šablony. |
| 0070 | **Komentář k ostatnímu**  Uvedou se hlavní důvody, proč byly pozice vykázané ve sloupci 0060 vyloučeny. |
| 0080 | **Aktiva a závazky oceňované REÁLNOU HODNOTOU zahrnuté do limitu uvedeného v čl. 4 odst. 1**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou skutečně zahrnutá do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0090 | **Z TOHO: obchodní portfolio**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, jak je vykázána ve sloupci 0080, odpovídající pozicím obchodního portfolia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010 – 0210 | Definice těchto kategorií odpovídají definicím pro odpovídající řádky v šabloně FINREP 1.1 a 1.2. |
| 0010 | **1 AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CELKEM**  Součet aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vykázaných v řádcích 20 až 210. |
| 0020 | **1.1 AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU CELKEM**  Součet aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázaných v řádcích 0030 až 0140.  Příslušné buňky řádků 030 až 0130 se vykazují v souladu s šablonou FINREP F 01.01 přílohy III a IV tohoto nařízení podle použitelných standardů instituce, jimiž jsou:   * IFRS přijaté Unií při používání nařízení (EU) 1606/2002 („EU IFRS“) * vnitrostátní účetní standardy kompatibilní s EU IFRS („národní GAAP kompatibilní s IFRS“) nebo * národní GAAP založené na směrnici 86/635/ES, směrnice o účetních závěrkách bank (FINREP „národní GAAP založené na BAD“) |
| 0030 | **1.1.1 FINANČNÍ AKTIVA K OBCHODOVÁNÍ**  IFRS 9 Dodatek A.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 050 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0040 | **1.1.2 OBCHODOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA**  Články 32 až 33 směrnice BAD; příloha V část 1.17  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 091 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0050 | **1.1.3 NEOBCHODNÍ FINANČNÍ AKTIVA POVINNĚ OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOUT VYKÁZANÁ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.4  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 096 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0060 | **1.1.4 FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÁ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 4.1.5; čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 100 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0070 | **1.1.5**  **FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOUT VYKÁZANÁ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU**  IFRS 7 odst. 8 písm. h); IFRS 9 odst. 4.1.2A  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 141 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0080 | **1.1.6 NEOBCHODNÍ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA MĚŘENÁ REÁLNOU HODNOTOU VYKÁZANÁ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY**  čl. 36 odst. 2 směrnice BAD;  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 171 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0090 | **1.1.7 NEOBCHODNÍ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA MĚŘENÁ REÁLNOU HODNOTOU VYKÁZANÁ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU**  čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 175 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0100 | **1.1.8 OSTATNÍ NEOBCHODNÍ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA**  článek 36 směrnice BAD; čl. 12 odst. 7 směrnice o účetnictví; příloha V část 1.20.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 234 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVÁTY- ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ**  IFRS 9 odst. 6.2.1; příloha V část 1.22; čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a odst. 8 směrnice o účetnictví; IAS 39.9; příloha V část 1.22.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 240 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0120 | **1.1.10 ZMĚNY REÁLNÉ HODNOTY ZAJIŠŤOVANÝCH POLOŽEK V ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA NA BÁZI PORTFOLIA**  IAS 39.89A(a); IFRS 9 odst. 6.5.8; čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 250 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTICE DO DCEŘINÝCH, SPOLEČNÝCH A PŘIDRUŽENÝCH PODNIKŮ**  IAS 1.54 písm. e); Příloha V část 1.21, část 2.4; čl. 4 (aktiva) odst. 7 až 8 směrnice BAD; čl. 2 odst. 2 směrnice o účetnictví.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 260 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0140 | **1.1.12 (-) SRÁŽKY U OBCHODOVATELNÝCH AKTIV V REÁLNÉ HODNOTĚ**  příloha V část 1.29.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 375 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0150 | **1.2 ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CELKEM**  Součet částek vykázaných v řádcích 0160 až 0210.  Příslušné buňky řádků 0150 až 0190 se vykazují v souladu s šablonou FINREP F 01.02 přílohy III a IV tohoto nařízení podle použitelných standardů instituce, jimiž jsou:   * IFRS přijaté Unií při používání nařízení (EU) 1606/2002 („EU IFRS“) * vnitrostátní účetní standardy kompatibilní s EU IFRS („národní GAAP kompatibilní s IFRS“) nebo * národní GAAP založené na směrnici 86/635/ES, směrnice o účetních závěrkách bank (FINREP „národní GAAP založené na BAD“). |
| 0160 | **1.2.1 FINANČNÍ ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ**  IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IFRS 9 BA.6  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 010 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0170 | **1.2.2 OBCHODOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA**  čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 3 a odst. 6 směrnice o účetnictví.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 061 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0180 | **1.2.3 FINANČNÍ ZÁVAZKY V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY**  IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IFRS 9 odst. 4.2.2; čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39.9.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 070 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVÁTY- ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ**  IFRS 9 odst. 6.2.1; příloha V část 1.26; čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 150 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0200 | **1.2.5. ZMĚNY REÁLNÉ HODNOTY ZAJIŠŤOVANÝCH POLOŽEK V ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA NA BÁZI PORTFOLIA**  IAS 39.89A(b), IFRS 9 odst. 6.5.8; čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví. příloha V část 2 odst. 8.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 160 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto nařízení. |
| 0210 | **1.2.6 SRÁŽKY U OBCHODOVATELNÝCH ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ**  Příloha V část 1.29.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 295 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto nařízení. |

6.2.C 32.02 - Obezřetné oceňování Základní postup (PruVal 2)

6.2.1.Obecné poznámky

154c. Účelem této šablony je poskytnout informace o složení celkové dodatečné úpravy ocenění, která má být odečtena od kapitálu podle článků 34 a 105 CRR, spolu s relevantními informacemi o účetním ocenění pozic, které vedou k dodatečným úpravám ocenění.

154d. Tuto šablonu vyplní všechny instituce, které

a) jsou povinny používat základní postup, protože překračují limit stanovený v čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, a to buď na individuální nebo konsolidované bázi, jak je stanoveno v čl. 4 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, nebo

b) vybraly si použití základního postupu i přesto, že tento limit nepřekračují.

154e. Pro účely této šablony se „vzestupná nejistota“ definuje takto: Jak je uvedeno v čl. 8 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování, dodatečné úpravy ocenění se vypočítají jako rozdíl mezi reálnou hodnotou a obezřetným oceněním, které je vymezeno na základě 90% jistoty, že instituce mohou uzavřít danou expozici v daném nebo lepším bodě v rámci pomyslné škály věrohodných hodnot. Vzestupná hodnota nebo „vzestupná nejistota“ je protikladný bod v distribuci věrohodných hodnot, v němž mají instituce pouze 10% jistotu, že mohou pozici uzavřít v daném nebo lepším bodě. Vzestupná nejistota se vypočte a agreguje na stejném základě jako celková dodatečná úprava ocenění, avšak 90% úroveň jistoty, která se používá při určení celkové dodatečné úpravy ocenění, se nahradí úrovní 10 %.

6.2.2.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 - 0100 | AVA NA ÚROVNI KATEGORIE  AVA na úrovni kategorie pro nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice, rizika modelů, koncentrované pozice, budoucí administrativní náklady, předčasné ukončení a operační riziko se vypočítají podle článků 9 až 11 a 14 až 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  V případě kategorií nejistoty tržních cen, nákladů na uzavření pozice a rizik modelů, jichž se může týkat výhoda diverzifikace podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, se AVA na úrovni kategorií, není-li stanoveno jinak ,vykazují jako přímý součet individuálních AVA před výhodou diverzifikace [vzhledem k tomu, že výhody diverzifikace vypočtené metodou 1 nebo metodou 2 uvedenými v příloze nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování se vykazují v bodech 1.1.2, 1.1.2.1 a 1.1.2.2 šablony].  V případě kategorií nejistoty tržních cen, nákladů na uzavření pozice a rizik modelů, se hodnoty vypočtené na základě odborného úsudku podle čl. 9 odst. 5 písm. b), čl. 10 odst. 6 písm. b) a čl. 11 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování vykazují samostatně ve sloupcích 0020, 0040 a 0060. |
| 0010 | NEJISTOTA TRŽNÍCH CEN  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující nejistotu tržních cen se vypočítá podle článku 9 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0020 | Z TOHO: VYPOČTENO ZA POUŽITÍ ODBORNÉHO ÚSUDKU  AVA zohledňující nejistotu tržních cen se vypočítá podle čl. 9 odst. 5 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0030 | NÁKLADY NA UZAVŘENÍ POZICE  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující náklady na uzavření pozice se vypočítá podle článku 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0040 | Z TOHO: VYPOČTENO ZA POUŽITÍ ODBORNÉHO ÚSUDKU  AVA zohledňující náklady na uzavření pozice se vypočítá podle čl. 10 odst. 6 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0050 | RIZIKO MODELŮ  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující riziko modelů se vypočítá podle článku 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0060 | Z TOHO: VYPOČTENO ZA POUŽITÍ ODBORNÉHO ÚSUDKU  AVA zohledňující riziko modelů se vypočítá podle čl. 11 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0070 | KONCENTROVANÉ POZICE  Ustanovení čl. 105 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující koncentrované pozice se vypočítá podle článku 14 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0080 | BUDOUCÍ ADMINISTRATIVNÍ NÁKLADY  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující budoucí administrativní náklady se vypočítá podle článku 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0090 | PŘEDČASNÉ UKONČENÍ  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující předčasné ukončení se vypočítá podle článku 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0100 | OPERAČNÍ RIZIKO  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích.  AVA zohledňující operační riziko se vypočítá podle článku 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/201 o obezřetném oceňování. |
| 0110 | AVA CELKEM  Řádek 0010: celková AVA, která se odečte od kapitálu podle článků 34 a 105 CRR a vykáže se příslušným způsobem v řádku 290 šablony C 01.00. Celková AVA je součtem řádků 0030 a 0180.  Řádek 0020: podíl celkové AVA vykázané v řádku 0010 plynoucí z pozic obchodního portfolia (absolutní hodnota).  Řádky 0030 až 0160: součet sloupců 0010, 0030, 0050 a 0070 to 0100.  Řádky 0180 až 0210: celková AVA plynoucí z portfolií, na něž se vztahuje záložní přístup. |
| 0120 | VZESTUPNÁ NEJISTOTA  Ustanovení čl. 8 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Vzestupná nejistota se vypočte a agreguje na stejném základě jako celková dodatečná úprava ocenění vypočtená ve sloupci 0110, avšak 90% úroveň jistoty, která se používá při určení celkové dodatečné úpravy ocenění, se nahradí úrovní 10 %. |
| 0130 -0140 | AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících hodnotám AVA vykázaným v řádcích 0010 až 0130 a v řádku 0180. V případě některých řádků, především řádků 0090 až 0130, může být nutné tyto částky zaokrouhlit nebo přidělit na základě odborného úsudku.  Řádek 0010: Celková absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou zahrnutých do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Je zahrnuta absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, u nichž je prokázána nulová hodnota dodatečné úpravy ocenění podle čl. 9 odst. 2, čl. 10 odst. 2 nebo čl. 10 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování a které jsou rovněž samostatně vykázány v řádcích 0070 a 0080.  Řádek 0010 je součtem řádku 0030 a řádku 0180.  Řádek 0020: podíl absolutní hodnoty aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vykázané v řádce 0010 plynoucí z pozic obchodního portfolia (absolutní hodnota).  Řádek 0030: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících portfoliím podle článků 9 až 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Je zahrnuta absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, u nichž je prokázána nulová hodnota dodatečné úpravy ocenění podle čl. 9 odst. 2, čl. 10 odst. 2 nebo čl. 10 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování a které jsou rovněž samostatně vykázány v řádcích 0070 a 0080. Řádek 0030 je součtem řádků 0090 až 0130.  Řádek 0050: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou zahrnutých do rozsahu výpočtu AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí. Pro účely výpočtu této AVA již nelze přesně odpovídající kompenzující aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou, které jsou vyloučeny z výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, považovat za přesně odpovídající a kompenzující.  Řádek 0060: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou zahrnutých do rozsahu výpočtu AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování. Pro účely výpočtu této AVA již nelze přesně odpovídající kompenzující aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou, které jsou vyloučeny z výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, považovat za přesně odpovídající a kompenzující.  Řádek 0070: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících oceňovaným expozicím, u nichž je prokázána nulová hodnota AVA podle čl. 9 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Řádek 0080: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících oceňovaným expozicím, u nichž je prokázána nulová hodnota AVA podle čl. 10 odst. 2 nebo čl. 10 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Řádky 0090 až 0130: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou rozdělených, jak je uvedeno níže (viz pokyny pro odpovídající řádky), do následujících kategorií rizik: úrokové riziko, měnové riziko, úvěrové riziko, akciové riziko, komoditní riziko. Je zahrnuta absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, u nichž je prokázána nulová hodnota AVA podle čl. 9 odst. 2, čl. 10 odst. 2 nebo čl. 10 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování a které jsou rovněž samostatně vykázány v řádcích 0070 a 0080.  Řádek 0180: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících portfoliím, na něž se vztahuje záložní postup. |
| 0130 | AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota aktiv oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících různým řádkům, jak je vysvětleno v pokynech ke sloupcům 0130-0140 výše. |
| 0140 | ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících různým řádkům, jak je vysvětleno v pokynech ke sloupcům 0130-0140 výše. |
| 0150 | ČTVRTLETNÍ PŘÍJEM  Čtvrtletní příjmy („čtvrtletní příjem“) od posledního data vykazování přidělené aktivům a závazkům oceňovaným reálnou hodnotou odpovídajícím různým řádkům, jak je vysvětleno v pokynech ke sloupcům 0130-0140 výše, je-li příslušné přidělení nebo zaokrouhlení založeno na odborném úsudku. |
| 0160 | ROZDÍL Z NEZÁVISLÉHO OVĚŘOVÁNÍ CEN  Součet neupravených hodnot rozdílů („rozdíly z nezávislého ověřování cen“) napříč všemi pozicemi a rizikovými faktory vypočtený na konci měsíce nejbližšího k datu vykazování postupem nezávislého ověřování cen provedeným podle čl. 105 odst. 8 CRR s ohledem na nejkvalitnější nezávislé údaje pro příslušnou pozici nebo rizikový faktor.  Neupravené hodnoty rozdílů se vztahují k neupraveným rozdílům mezi oceněním získaným ze systému obchodování a oceněním vyhodnoceným v rámci měsíčního postupu nezávislého ověřování cen.  Do výpočtu rozdílu z nezávislého ověřování cen se nezahrne žádná upravená hodnota rozdílu v účetních knihách a záznamech instituce k datu konce relevantního měsíce. |
| 0170 - 0250 | ÚPRAVY REÁLNÉ HODNOTY  Úpravy, někdy označované za „rezervy“, případně uplatněné na účetní reálnou hodnotu instituce, které se provádějí mimo model oceňování používaný ke generování účetních hodnot (kromě Odkladu zisků a ztrát prvního dne) a lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako příslušná AVA. Měly by odrážet rizikové faktory, které nebyly zachyceny technikami oceňování, které mají podobu rizikové přirážky nebo výstupních nákladů a odpovídají definici reálné hodnoty. Účastníci trhu by je však měli zohledňovat při stanovení cen. (IFRS 13 odst. 9 a IFRS 13 odst. 88) |
| 0170 | NEJISTOTA TRŽNÍCH CEN  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění rizikové přirážky plynoucí z existence škály pozorovaných cen ekvivalentních nástrojů nebo, v případě vstupního údaje u tržního parametru v modelu oceňování, nástrojů, jejichž vstupní údaj byl kalibrován, a u níž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění z důvodu nejistoty tržních cen. |
| 0180 | NÁKLADY NA UZAVŘENÍ POZICE  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění skutečnosti, že ocenění úrovně pozice neodráží výstupní cenu pozice nebo portfolia, zejména pokud jsou taková ocenění kalibrována na cenu střed, a u níž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění z důvodů nákladů na uzavření pozice. |
| 0190 | RIZIKO MODELŮ  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění faktorů, které souvisejí s trhem nebo produktem a nejsou zachyceny modelem, který se používá k výpočtu denních hodnot a rizik pozic („model oceňování“), nebo pro zajištění příslušné úrovně obezřetnosti kvůli nejistotě plynoucí z existence několika dalších platných modelů a jejich kalibrací, a u níž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění zohledňující riziko modelů. |
| 0200 | KONCENTROVANÉ POZICE  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění skutečnosti, že agregovaná pozice držená institucí je větší než běžně obchodovaný objem nebo větší než velikosti pozic, na nichž se zakládají pozorovatelné nabídky cen nebo transakce, které se používají ke kalibraci cen nebo vstupních údajů používaných v modelech hodnocení, a u níž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění zohledňující koncentrované pozice. |
| 0210 | NEPODCHYCENÁ ÚVĚROVÁ ROZPĚTÍ  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce k pokrytí ztrát očekávaných z důvodu selhání protistrany u derivátových pozic (tedy riziko úvěrových úprav v ocenění „CVA“ na úrovni instituce). |
| 0220 | INVESTIČNÍ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVÁNÍ  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce ke kompenzaci případů, v nichž modely hodnocení plně neodrážejí náklady na financování, které by účastníci trhu začlenili do výstupní ceny pozice nebo portfolia (tedy celková úprava ocenění financování na úrovni instituce, pokud instituce takovou úpravu počítá, nebo případně rovnocenná úprava). |
| 0230 | BUDOUCÍ ADMINISTRATIVNÍ NÁKLADY  Úprava uplatněná na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění administrativních nákladů, které souvisejí s portfoliem nebo pozicí, ale nejsou zachyceny v modelu oceňování ani v cenách, které se používají ke kalibraci vstupních údajů daného modelu, a u níž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění zohledňující budoucí administrativní náklady. |
| 0240 | PŘEDČASNÉ UKONČENÍ  Úpravy uplatněné na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění očekávání smluvního nebo mimosmluvního předčasného ukončení, které není zachyceno v modelu oceňování, a u nichž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění zohledňující předčasné ukončení. |
| 0250 | OPERAČNÍ RIZIKO  Úpravy uplatněné na reálnou hodnotu instituce pro zohlednění rizikové přirážky, kterou by účastníci trhu vyžadovali jako kompenzaci operačních rizik plynoucích ze zajišťování, správy a vypořádání smluv portfolia, a u nichž proto lze mít za to, že řeší stejný zdroj nejistoty oceňování jako dodatečná úprava ocenění zohledňující operační riziko. |
| 0260 | ZISKY A ZTRÁTY PRVNÍHO DNE  Úpravy pro zohlednění případů, kdy model oceňování spolu se všemi ostatními příslušnými úpravami reálné hodnoty použitelnými na pozici nebo portfolio neodrážel cenu zaplacenou nebo přijatou v prvním dni zaúčtování, tedy odklad zisků a ztrát prvního dne (IFRS 9 B odst. 5.1.2.A). |
| 0270 | VYSVĚTLUJÍCÍ POPIS  Popis pozic, na něž se vztahovalo zacházení podle čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, a důvody, proč nebylo možné použít články 9 až 17 uvedeného nařízení. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010 | **1. ZÁKLADNÍ POSTUP CELKEM**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  U každé příslušné kategorie AVA uvedené ve sloupcích 0010 až 0110 celkové AVA vypočtené podle základního postupu, který je stanoven v kapitole 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, pro aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Jsou zahrnuty výhody diverzifikace vykázané v řádku 0140 podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0020 | **Z TOHO: OBCHODNÍ PORTFOLIO**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  U každé příslušné kategorie AVA uvedené ve sloupcích 0010 až 0110 podíl celkové AVA vykázané v řádku 0010, který plyne z pozicí obchodního portfolia (absolutní hodnota). |
| 0030 | **1.1. PORTFOLIA PODLE ČLÁNKŮ 9 AŽ 17 – AVA NA ÚROVNI CELKOVÉ KATEGORIE PO DIVERZIFIKACI**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  U každé příslušné kategorie AVA uvedené ve sloupcích 0010 až 0110 celkové AVA vypočtené podle článků 9 až 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování pro aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, kromě aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou, na které se vztahuje zacházení popsané v čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Jsou zahrnuty AVA vypočtené podle článků 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném hodnocení, které jsou vykázané v řádcích 0050 a 0060 a zahrnuté do AVA zohledňujících nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozic a rizika modelů podle čl. 12 odst. 2 a čl. 13 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Jsou zahrnuty výhody diverzifikace vykázané v řádku 0140 podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Očekává se proto, že řádek 0030 bude rozdílem mezi řádku 0040 a 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 AVA NA ÚROVNI CELKOVÉ KATEGORIE PŘED DIVERZIFIKACÍ**  U řádků 0090 až 0130 instituce přidělí svá aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování (obchodní a investiční portfolio) k následujícím kategoriím rizik úrokové riziko, měnové riziko, úvěrové riziko, akciové riziko, komoditní riziko.  Instituce pro tento účel vycházejí ze své interní struktury řízení rizik a na základě mapování provedeného odborným úsudkem přidělí své oblasti podnikání nebo obchodní útvary k nejvhodnější kategorii rizik. AVA, úpravy reálné hodnoty a další požadované informace, které odpovídají přiděleným oblastem podnikání nebo obchodním útvarům, se pak přidělí ke stejné příslušné kategorii rizik, aby se na úrovni řádku získal u každé kategorie rizik konzistentní přehled úprav uplatněných jak pro obezřetnostní, tak pro účetní účely, i indikace velikosti dotčených pozic (z hlediska aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou). Pokud se AVA nebo jiné úpravy počítají na různých úrovních agregace, zejména na úrovni podniků, vyvine instituce metodiku přidělování AVA k příslušným souborům pozic. Metodika přidělování vede k tomu, že řádek 0040 bude součtem řádků 0050 až 0130 u sloupců 0010 až 0100.  Bez ohledu na použitý přístup musí být vykázané informace co nejvíce konzistentní na úrovni řádků, protože právě na této úrovni se budou poskytnuté informace porovnávat (hodnota AVA, vzestupná nejistota, reálné hodnoty a jejich případné úpravy).  Z rozdělení do řádků 0090 až 0130 jsou vyloučeny AVA vypočtené podle článků 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném hodnocení, které jsou vykázané v řádcích 0050 a 0060 a zahrnuté do AVA zohledňujících nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice a rizika modelů podle čl. 12 odst. 2 a čl. 13 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Výhody diverzifikace se vykazují v řádku 0140 podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, a proto jsou z řádků 0040 až 0130 vyloučeny. |
| 0050 | **Z TOHO: NEPODCHYCENÁ ÚVĚROVÁ ROZPĚTÍ**  Ustanovení čl. 105 odst. 10 CRR, článku 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Celková AVA vypočtená pro nepodchycená úvěrová rozpětí („AVA z CVA“) a její přidělení k AVA zohledňujícím nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo rizika modelů podle článku 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Sloupec 0110: Celková AVA se uvádí pouze pro informaci, protože její přidělení k AVA zohledňujícím nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo rizika modelů vede k jejímu zařazení - po zohlednění všech výhod diverzifikace- do příslušných AVA na úrovni kategorie.  Sloupce 0130 až 0140: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou zahrnutých do rozsahu výpočtu AVA zohledňujících nepodchycená úvěrová rozpětí. Pro účely výpočtu této AVA již nelze přesně odpovídající kompenzující aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou, které jsou vyloučeny z výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, považovat za přesně odpovídající a kompenzující. |
| 0060 | **Z TOHO: AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ INVESTIČNÍ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVÁNÍ**  Ustanovení čl. 105 odst. 10 CRR, článku 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Celková AVA vypočtená pro investiční náklady a náklady na financování a její přidělení k AVA zohledňujícím nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo rizika modelů podle článku 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Sloupec 0110: Celková AVA se uvádí pouze pro informaci, protože její přidělení k AVA zohledňujícím nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo rizika modelů vede k jejímu zařazení - po zohlednění všech výhod diverzifikace- do příslušných AVA na úrovni kategorie.  Sloupce 0130 až 0140: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou zahrnutých do rozsahu výpočtu AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování. Pro účely výpočtu této AVA již nelze přesně odpovídající kompenzující aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou, které jsou vyloučeny z výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, považovat za přesně odpovídající a kompenzující. |
| 0070 | **Z TOHO: AVA S PROKÁZANOU NULOVOU HODNOTOU PODLE ČL. 9 ODST. 2**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících oceňovaným expozicím, u nichž je prokázána nulová hodnota AVA podle čl. 9 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0080 | **Z TOHO: AVA S PROKÁZANOU NULOVOU HODNOTOU PODLE ČL. 10 ODST. 2 A ČL. 10 ODST. 3**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících oceňovaným expozicím, u nichž je prokázána nulová hodnota dodatečné úpravy ocenění podle čl. 10 odst. 2 nebo čl. 10 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0090 | **1.1.1.1 ÚROKY** |
| 0100 | **1.1.1.2 CIZÍ MĚNA** |
| 0110 | **1.1.1.3 ÚVĚR** |
| 0120 | **1.1.1.4 KAPITÁL** |
| 0130 | **1.1.1.5 KOMODITY** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Výhody diverzifikace**  Celkové výhody diverzifikace. Součet hodnot uvedených v řádcích 0150 a 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Výhoda diverzifikace vypočtená metodou 1**  U kategorií dodatečných úprav ocenění agregovaných metodou 1 podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování rozdíl mezi součtem jednotlivých dodatečných úprav ocenění a celkovou dodatečnou úpravou ocenění na úrovni kategorie po zohlednění agregace. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Výhoda diverzifikace vypočtená metodou 2**  U kategorií dodatečných úprav ocenění agregovaných metodou 2 podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 6 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování rozdíl mezi součtem jednotlivých dodatečných úprav ocenění a celkovou dodatečnou úpravou ocenění na úrovni kategorie po zohlednění agregace. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Doplňková položka: dodatečné úpravy ocenění před diverzifikací snížené o více než 90 % diverzifikací podle metody 2**  V terminologii metody 2 součet FV– PV pro všechny oceňované expozice, u nichž je APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portfolia vypočtená podle záložního postupu**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  U portfolií, na něž se vztahuje záložní postup podle čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, se celková dodatečná úprava ocenění vypočte jako součet řádků 0190, 0200 a 0210.  Relevantní informace z rozvahy a další kontextuální informace se uvádějí ve sloupcích 0130 až 0260. Popis pozic a odůvodnění, proč nebylo možné použít články 9 až 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, se uvedou ve sloupci 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Záložní postup: 100 % nerealizovaného zisku**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 písm. b) bodu i) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0200 | **1.2.2 Záložní postup: 10 % pomyslné hodnoty**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 písm. b) bodu ii) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0210 | **1.2.3 Záložní postup: 25 % počáteční hodnoty**  Ustanovení čl. 7 odst. 2 písm. b) bodu iii) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |

6.3 C 32.02 - Obezřetné oceňování AVA zohledňující riziko modelů (PruVal 3)

6.3.1.Obecné poznámky

154f. Tuto šablonu vyplňují pouze instituce, které překračují limit uvedený v čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Instituce, které jsou součástí skupiny, která limit překračuje na konsolidovaném základě, jsou povinny tuto šablonu vykázat pouze v případě, že překračují limit i na své úrovni.

154g. Tato šablona se použije k vykázání podrobných údajů o dvaceti nejvýznamnějších individuálních AVA zohledňujících rizika modelů v podobě objemu AVA, který přispívá k celkové AVA zohledňující riziko modelů na úrovni kategorie vypočtené podle článku 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Tato informace odpovídá informaci vykázané ve sloupci 0050 šablony C 32.02.

154h. Dvacet nejvýznamnějších individuálních AVA zohledňujících rizika modelů a odpovídající informace o produktech se vykazují v klesajícím pořadí počínaje nejvýznamnější individuální AVA zohledňující riziko modelů.

154i. Produkty, které odpovídají těmto nejvýznamnějším individuálním AVA zohledňujícím rizika modelů, se vykazují za použití seznamu produktů vyžadovaného čl. 19 odst. 3 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.

154j. Jsou-li produkty dostatečně homogenní z hlediska modelu oceňování a AVA zohledňující riziko modelů, sloučí se a vykáží na jednom řádku, aby tato šablona zajistila co nejvyšší pokrytí celkové AVA zohledňující riziko modelů na úrovni kategorie dané instituce.

6.3.2.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0005 | **POŘADÍ**  Pořadí je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné. Pořadí má číselnou podobu 1, 2, 3 atd., přičemž číslo 1 je přiřazeno nejvýznamnější individuální ACA zohledňující riziko modelů, číslo 2 druhé nejvýznamnější atd. |
| 0010 | **MODEL**  Interní (alfanumerický) název modelu, který instituce používá k identifikaci modelu. |
| 0020 | **KATEGORIE RIZIKA**  Kategorie rizika (úrokové, měnové, úvěrové, akciové, komoditní), která nejlépe charakterizuje produkt nebo skupinu produktů vyvolávajících AVA zohledňující riziko modelů.  Instituce vykazují tyto kódy:  IR – úroky  FX – cizí měna  CR – úvěr  EQ – akcie  CO – komodity |
| 0030 | **PRODUKT**  Interní (alfanumerický) název produktu nebo skupiny produktů v souladu se seznamem produktů vyžadovaným podle čl. 19 odst. 3 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, pro jejichž oceňování se používá daný model. |
| 0040 | POZOROVATELNOST  Počet pozorovaných cen produktu nebo skupiny produktů v posledních dvanácti měsících, kdy nebylo splněno žádné z následujících kritérií:  Pozorovaná cena je cena, za niž instituce provedla transakci.  Je to ověřitelná cena pro skutečnou transakci mezi třetími stranami.  Cena se získá z pevné nabídky.  Instituce vykazují jednu z těchto hodnot: „žádná“, „1-6“, „6-24“, „4-100“, „100+“. |
| 0050 | AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ RIZIKO MODELŮ  Ustanovení čl. 11 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.  Individuální AVA zohledňující riziko modelů před výhodou diverzifikace, ale po případné kompenzaci (netting) portfolia. |
| 0060 | Z TOHO: NA ZÁKLADĚ ODBORNÉHO ÚSUDKU  Hodnoty ve sloupci 0050, které byly vypočteny na základě odborného úsudku podle čl. 11 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0070 | Z TOHO: AGREGOVANÉ METODOU 2  Hodnoty ve sloupci 0050, které byly agregovány podle metody 2 uvedené v příloze nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Tyto hodnoty odpovídají FV – PV v terminologii přílohy. |
| 0080 | AGREGOVANÁ AVA VYPOČÍTANÁ METODOU 2  Příspěvek k celkové AVA zohledňující riziko modelů na úrovni kategorie, který byl vypočítaný podle čl. 11 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, k individuálním AVA zohledňujícím rizika modelů, které jsou agregovány metodou 2 stanovenou v příloze nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Tyto hodnoty odpovídají APVA v terminologii přílohy. |
| 0090 -0100 | AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou za použití modelu uvedeného ve sloupci 0010, jak je vykázána v účetní závěrce v souladu s použitelným účetním rámcem. |
| 0090 | AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota aktiv oceňovaných reálnou hodnotou za použití modelu uvedeného ve sloupci 0010, jak je vykázána v účetní závěrce v souladu s použitelným účetním rámcem. |
| 0100 | ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota závazků oceňovaných reálnou hodnotou za použití modelu uvedeného ve sloupci 0010, jak je vykázána v účetní závěrce v souladu s použitelným účetním rámcem. |
| 0110 | ROZDÍL Z NEZÁVISLÉHO OVĚŘOVÁNÍ CEN (TESTOVÁNÍ VÝSTUPNÍCH ÚDAJŮ)  Součet neupravených hodnot rozdílů („rozdíly z nezávislého ověřování cen“) vypočítaných na konci měsíce nejbližšího k datu vykazování postupem nezávislého ověřování cen provedeným podle čl. 105 odst. 8 CRR s ohledem na nejkvalitnější nezávislé údaje pro odpovídající produkt nebo skupinu produktů.  Neupravené hodnoty rozdílů se vztahují k neupraveným rozdílům mezi oceněním získaným ze systému obchodování a oceněním vyhodnoceným v rámci měsíčního postupu nezávislého ověřování cen.  Do výpočtu rozdílu z nezávislého ověřování cen se nezahrne žádná upravená hodnota rozdílu v účetních knihách a záznamech instituce k datu konce relevantního měsíce.  Zahrnou se sem pouze výsledky, které byly kalibrován z cen nástrojů, které by byly vztaženy k témuž produktu (testování výstupů). Do výpočtu se nezahrnou výsledky testů vstupních údajů, v nichž jsou vstupní údaje z trhu testovány oproti úrovním, které byly kalibrovány z různých produktů. |
| 0120 | POKRYTÍ NEZÁVISLÉHO OVĚŘOVÁNÍ CEN (TESTOVÁNÍ VÝSTUPNÍCH ÚDAJŮ)  Procento pozic vztažených k modelu vážených AVA zohledňující riziko modelů, které je pokryto výsledky testování výstupních údajů pro nezávislé ověřování cen podle sloupce 0110. |
| 0130 – 0140 | ÚPRAVY REÁLNÉ HODNOTY  Úpravy reálné hodnoty vymezené ve sloupcích 0190 a 0240 šablony C 32.02, které byly použity na pozice vztahující se k modelu ve sloupci 0010. |
| 0150 | ZISKY A ZTRÁTY PRVNÍHO DNE  Úpravy vymezené ve sloupci 0260 šablony C 32.02, které byly použity na pozice vztahující se k modelu ve sloupci 0010. |

6.4 C 32.04 - Obezřetné oceňování: AVA zohledňující koncentrované pozice (PruVal 4)

6.4.1.Obecné poznámky

154k. Tuto šablonu vyplňují pouze instituce, které překračují limit uvedený v čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Instituce, které jsou součástí skupiny, která limit překračuje na konsolidovaném základě, vykazují tuto šablonu pouze v případě, že překračují limit i na své úrovni.

154l. Tato šablona se použije k vykázání podrobných údajů o dvaceti nejvýznamnějších individuálních AVA zohledňujících koncentrované pozice v podobě objemu AVA, který přispívá k celkové AVA zohledňující koncentrované pozice na úrovni kategorie vypočtené podle článku 14 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. Tato informace odpovídá informaci vykázané ve sloupci 0070 šablony C 32.02.

154m. Dvacet nejvýznamnějších individuálních AVA zohledňujících koncentrované pozice a odpovídající informace o produktech se vykazují v klesajícím pořadí počínaje nejvýznamnější individuální AVA zohledňující koncentrované pozice.

154n. Produkty, které odpovídají těmto nejvýznamnějším individuálním AVA zohledňujícím koncentrované pozice, se vykazují za použití seznamu produktů vyžadovaného čl. 19 odst. 3 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování.

154o. Pozice, které jsou homogenní z hlediska metodiky výpočtu AVA, se, je-li to možné, agregují, aby se pokrytí touto šablonou zvýšilo na maximum.

6.4.2.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0005 | **POŘADÍ**  Pořadí je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné. Pořadí má číselnou podobu 1, 2, 3 atd., přičemž číslo 1 je přiřazeno nejvýznamnější individuální ACA zohledňující koncentrované pozice, číslo 2 druhé nejvýznamnější atd. |
| 0010 | **KATEGORIE RIZIKA**  Kategorie rizika (úrokové, měnové, úvěrové, akciové, komoditní), které nejlépe charakterizuje pozici.  Instituce vykazují tyto kódy:  IR – úroky  FX – cizí měna  CR – úvěr  EQ – akcie  CO – komodity |
| 0020 | **PRODUKT**  Interní název produktu nebo skupiny produktů v souladu se seznamem produktů vyžadovaným podle čl. 19 odst. 3 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0030 | **PODKLADOVÝ NÁSTROJ**  Interní název podkladového nástroje nebo podkladových nástrojů v případě derivátů nebo nástrojů v případě nederivátů. |
| 0040 | **VELIKOST KONCENTROVANÉ POZICE**  Velikost individuální koncentrované oceňované pozice podle čl. 14 odst. 1 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování vyjádřená v jednotkách popsaných ve sloupci 0050. |
| 0050 | **JEDNOTKA PRO MĚŘENÍ VELIKOSTI**  Jednotka pro měření velikosti, která se používá interně v rámci identifikace ověřované koncentrované pozice pro výpočet koncentrované pozice uvedené ve sloupci 0040.  V případě pozic v dluhopisech nebo akcií vykažte prosím jednotky používané pro ,interní řízení rizik, například „počet dluhopisů“, „počet akcií“ nebo „tržní hodnota“.  V případě pozic v derivátech vykažte jednotky používané pro interní řízení rizik, například „PV01: EUR na jeden základní bod paralelního posunu výnosové křivky“. |
| 0060 | TRŽNÍ HODNOTA  Tržní hodnota pozice. |
| 0070 | OBEZŘETNÉ OBDOBÍ PRO UZAVŘENÍ POZICE  Obezřetné období pro uzavření pozice jako počet dní odhadovaných podle čl. 14 odst. 1 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování. |
| 0080 | AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ KONCENTROVANÉ POZICE  Objem AVA zohledňující koncentrované pozice vypočtený podle čl. 14 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování pro dané individuální koncentrované oceňované pozice. |
| 0090 | ÚPRAVA REÁLNÉ HODNOTY KONCENTROVANÉ POZICE  Hodnota veškerých úprav reálné hodnoty uplatněných pro zohlednění skutečnosti, že agregovaná pozice držená institucí je větší než běžně obchodovaný objem nebo větší než velikosti pozic, na nichž se zakládají pozorovatelné nabídky cen nebo transakce, které se používají ke kalibraci cen nebo vstupních údajů používaných v modelech hodnocení.  Vykázaná hodnota odpovídá hodnotě, která byla použita na příslušnou individuální koncentrovanou oceňovanou pozici. |
| 0100 | ROZDÍL Z NEZÁVISLÉHO OVĚŘOVÁNÍ CEN  Součet neupravených hodnot rozdílů („rozdíly z nezávislého ověřování cen“) vypočítaných na konci měsíce nejbližšího k datu vykazování postupem nezávislého ověřování cen provedeným podle čl. 105 odst. 8 CRR s ohledem na nejkvalitnější nezávislé údaje pro příslušnou individuální koncentrovanou oceňovanou pozici.  Neupravené hodnoty rozdílů se vztahují k neupraveným rozdílům mezi oceněním získaným ze systému obchodování a oceněním vyhodnoceným v rámci měsíčního postupu nezávislého ověřování cen.  Do výpočtu rozdílu z nezávislého ověřování cen se nezahrne žádná upravená hodnota rozdílu v účetních knihách a záznamech instituce k datu konce relevantního měsíce. |

7.C 33.00 – Expozice vůči vládním institucím (GOV)

7.1.Obecné poznámky

155.Informace pro účely šablony C 33.00 zahrnují všechny expozice vůči „vládním institucím“, jak je definováno v odst. 42 písm. b) přílohy V.

156.Expozice vůči „vládním institucím“ jsou zahrnuty do různých kategorií expozic v souladu s článkem 112 ve spojení s článkem 147 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro vyplňování šablony C 07.00, C 08.01 a C 08.02.

157.Při mapování kategorií expozic použitých pro výpočet kapitálových požadavků podle nařízení o kapitálových požadavcích ke kategorii protistran „vládní instituce“ musí být dodrženy tabulka 2 (Standardizovaný přístup) a tabulka 3 (Přístup IRB), zařazené v části 3 přílohy 5.

158.Informace se vykazují pro celkové agregované expozice (tj. součet hodnot ze všech zemí, ve kterých má banka expozice vůči státnímu dluhu) a pro každou zemi na základě sídla protistrany na principu bezprostředního dlužníka.

159.Rozdělení expozic do kategorií expozic nebo jurisdikcí se provede bez zohlednění technik snižování úvěrového rizika, a zejména bez zohlednění substitučních účinků. Výpočet hodnot expozice a objemů rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic a každou jurisdikci však zahrnuje dopad technik snižování úvěrového rizika, včetně substitučních účinků.

160.Na vykazování informací o expozicích vůči „vládním institucím“ podle jurisdikce sídla dané bezprostřední protistrany jiné než domácí jurisdikce vykazující instituce, se vztahují prahové hodnoty stanovené v čl. 5 písm. b) bodu 3 tohoto nařízení.

7.2.Oblast působnosti šablony pro expozice vůči „vládním institucím“

161.Oblast působnosti šablony GOV se týká přímých rozvahových, podrozvahových a derivátových expozic vůči „vládním institucím“ v bankovním i obchodním portfoliu. Nutná je nadto rovněž doplňková položka týkající se nepřímých expozic ve formě prodaných úvěrových derivátů na expozice vůči vládním institucím.

162.Expozice je přímou expozicí, pokud bezprostřední protistranou je subjekt spadající pod definici pojmu „vládní instituce“.

163.Šablona je rozdělena do dvou částí. První je založena na členění expozic podle rizika, regulatorního přístupu a kategorií expozic, zatímco druhá je založena na členění podle zbytkové splatnosti.

7.3.Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 010-260 | **PŘÍMÉ EXPOZICE** |
| 010-140 | **ROZVAHOVÉ EXPOZICE** |
| 010 | **Celková hrubá účetní hodnota nederivátových finančních aktiv**  Souhrn hrubé účetní hodnoty (určené v souladu s odstavcem 34 v příloze V části 1) nederivátových finančních aktiv vůči vládním institucím, pro všechna účetní portfolia podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP vycházejících ze směrnice 86/635/EHS (směrnice o účetních závěrkách bank, BAD), ve smyslu definice v odstavcích 15 až 22 v příloze V části 1, uvedená ve sloupcích 030 až 120.  Obezřetnostní úpravy ocenění nesmí snížit hrubou účetní hodnotu obchodních a neobchodních expozic oceněných reálnou hodnotou. |
| 020 | **Celková účetní hodnota nederivátových finančních aktiv (očištěná o krátké pozice)**  Souhrn účetní hodnoty (v souladu s odstavcem 27 v příloze V části 1) nederivátových finančních aktiv vůči vládním institucím, pro všechna účetní portfolia podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP vycházejících ze směrnice o účetních závěrkách bank (BAD), ve smyslu definice v odstavcích 15 až 22 v příloze V části 1 a uvedených ve sloupcích 030 až 120, očištěná o krátké pozice.  Má-li instituce pro stejnou zbytkovou splatnost a pro stejnou bezprostřední protistranu krátkou pozici, která je denominována ve stejné měně, účetní hodnota krátké pozice se započítá vůči účetní hodnotě přímé pozice. Tato čistá hodnota se považuje za nulovou, pokud je to záporná částka.  Musí se vykázat součet hodnot uvedených ve sloupcích 030 až 120 minus hodnota ve sloupci 130. Pokud je tato hodnota nižší než nula, vykáže se nulová hodnota. |
| 030-120 | **NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA PODLE ÚČETNÍCH PORTFOLIÍ**  Souhrnná účetní hodnota nederivátových finančních aktiv, ve smyslu definice výše, vůči vládním institucím podle účetního portfolia v rámci použitelného účetního rámce. |
| 030 | **Finanční aktiva k obchodování**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 příloha A |
| 040 | **Obchodovatelná finanční aktiva**  Články 32 až 33 směrnice BAD; příloha V část 1 odst. 16; čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných  účetních zásad (GAAP). |
| 050 | **Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.4 |
| 060 | **Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 4.1.5 a směrnice o účetnictví čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 |
| 070 | **Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  Ustanovení čl. 36 odst. 2 směrnice BAD; čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných  účetních zásad (GAAP). |
| 080 | **Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku**  IFRS 7 odst. 8 písm. d); IFRS 9 odst. 4.1.2A |
| 090 | **Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do vlastního kapitálu**  Ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných  účetních zásad (GAAP). |
| 100 | **Finanční aktiva v naběhlé hodnotě**  IFRS 7 odst. 8 písm. f); IFRS 9 odst. 4.1.2; příloha V část 1 odst. 15 |
| 110 | **Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou**  Článek 35 směrnice BAD; čl. 6 odst. 1 písm. i) a čl. 8 odst. 2 směrnice o účetnictví příloha V část 1 odst. 16  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných  účetních zásad (GAAP). |
| 120 | **Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva**  Článek 37 směrnice BAD; čl. 12 odst. 7 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 16  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných  účetních zásad (GAAP). |
| 130 | **Krátké pozice**  Účetní hodnota krátkých pozic ve smyslu definice v IFRS 9 BA.7 písm. b), je-li přímou protistranou vládní instituce ve smyslu definice v odstavci 1.  Krátké pozice vznikají v případech, kdy instituce prodává cenné papíry nabyté v reverzní repo operaci či vypůjčené v rámci transakce s půjčkou cenných papírů, přičemž její přímou protistranou je vládní instituce.  Účetní hodnotou je reálná hodnota krátkých pozic.  Krátké pozice musí být vykázány podle zbytkového koše splatností ve smyslu definice v řádku 170 až 230 a podle bezprostřední protistrany. Krátké pozice budou následně použity pro započtení s pozicemi se stejnou zbytkovou splatností a bezprostřední protistranou pro výpočet sloupců 030 až 120. |
| 140 | **Z toho: Krátké pozice z reverzních repo operací klasifikované jako k obchodování nebo obchodovatelná finanční aktiva**  Účetní hodnota krátkých pozic ve smyslu definice v IFRS 9 BA.7 písm. b), které vznikají v případech, kdy instituce prodává cenné papíry nabyté v reverzních repo operacích, jejichž přímou protistranou je vládní instituce a jež jsou zahrnuty v účetních portfoliích finančních aktiv držených k obchodování nebo obchodovatelných (sloupce 030 a 040).  V tomto sloupci nejsou zahrnuty krátké pozice, které vznikají v případech, kdy prodané cenné papíry byly vypůjčeny v rámci transakce s půjčkou cenných papírů. |
| 150 | **Kumulované ztráty ze znehodnocení**  Souhrn kumulovaných ztrát ze znehodnocení v souvislosti s nederivátovými finančními aktivy vykazovanými ve sloupcích 080 až 120. (Příloha V, část 2, odstavce 70 a 71) |
| 160 | **Kumulované ztráty ze znehodnocení – z toho: z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederivátových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu**  Souhrn kumulovaných ztrát ze znehodnocení v souvislosti s nederivátovými finančními aktivy vykazovanými ve sloupcích 080 a 090. |
| 170 | **Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika**  Souhrn kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika v souvislosti s pozicemi vykazovanými ve sloupcích 050, 060, 070, 080 a 090. (Příloha V, část 2, odstavec 69) |
| 180 | **Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika - z toho: z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty nebo z neobchodních finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  Souhrn kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika v souvislosti s pozicemi vykazovanými ve sloupcích 050, 060 a 070. |
| 190 | **Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika - z toho: z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederivátových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu**  Souhrn kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika v souvislosti s pozicemi vykazovanými ve sloupcích 080 a 090. |
| 200-230 | **DERIVÁTY**  Přímé derivátových pozice se vykazují ve sloupcích 200 až 230.  Ohledně vykazování derivátů, které podléhají úvěrovému riziku protistrany i kapitálovým požadavkům souvisejícím s tržním rizikem, viz pokyny pro členění řádků. |
| 200-210 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou**  Veškeré derivátové nástroje s vládní institucí coby protistranou s kladnou reálnou hodnotou pro instituci k datu vykázání bez ohledu na to, zda jsou použity v kvalifikovaném zajišťovacím vztahu, drženy k obchodování nebo zahrnuty do obchodního portfolia podle IFRS a národních GAAP založených na směrnici BAD.  Zde se vykazují deriváty použité v ekonomickém zajištění v případech, kdy jsou zahrnuty v účetních portfoliích „k obchodování“ nebo „obchodovatelné“ (příloha V, část 2, odst. 120, 124, 125 a 137 až 140). |
| 200 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Účetní hodnota**  Účetní hodnota derivátů zaúčtovaných jako finanční aktiva k referenčnímu datu vykazování.  Podle GAAP založených na směrnici BAD deriváty, které se vykazují v těchto sloupcích, zahrnují derivátové nástroje oceněné pořizovací cenou či nižší z pořizovací ceny nebo tržní hodnoty zahrnuté do obchodního portfolia nebo určené jako zajišťovací nástroje. |
| 210 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Pomyslná hodnota**  Podle IFRS i národních GAAP založených na směrnici BAD se jedná o pomyslnou hodnotu, ve smyslu definice v příloze V, části 2, odstavcích 133 až 135, všech derivátových smluv, které byly uzavřeny a k referenčnímu datu vykazování ještě nebyly vypořádány, jejichž protistranou je vládní instituce ve smyslu definice výše v odstavci 1 v případech, kdy reálná hodnota je pro instituci k referenčnímu datu vykazování kladná. |
| 220-230 | **Deriváty se zápornou reálnou hodnotou**  Veškeré derivátové nástroje s vládní institucí coby protistranou se zápornou reálnou hodnotu pro instituci k referenčnímu datu vykázání bez ohledu na to, zda jsou použity v kvalifikovaném zajišťovacím vztahu, nebo jsou drženy k obchodování či zahrnuty do obchodního portfolia podle IFRS a národních GAAP založených na směrnici BAD.  Zde se vykazují deriváty použité v ekonomickém zajištění v případech, kdy jsou zahrnuty v účetních portfoliích „k obchodování“ nebo „obchodovatelné“ (příloha V, část 2, odst. 120, 124, 125 a 137 až 140). |
| 220 | **Deriváty se zápornou reálnou hodnotou: Účetní hodnota**  Účetní hodnota derivátů zaúčtovaných jako finanční závazky k referenčnímu datu vykazování.  Podle GAAP založených na směrnici BAD deriváty, které se vykazují v těchto sloupcích, zahrnují derivátové nástroje oceněné pořizovací cenou či nižší z pořizovací ceny nebo tržní hodnoty zahrnuté do obchodního portfolia nebo určené jako zajišťovací nástroje. |
| 230 | **Deriváty se zápornou reálnou hodnotou: Pomyslná hodnota**  Podle IFRS i národních GAAP založených na směrnici BAD se jedná o pomyslnou hodnotu, ve smyslu definice v příloze V, části 2, odstavcích 133 až 135, všech derivátových smluv, které byly uzavřeny a k datu vykazování nebyly vypořádány, jejichž protistranou je vládní instituce ve smyslu definice výše v odstavci 1 v případech, kdy reálná hodnota je pro instituci záporná. |
| 240-260 | **PODROZVAHOVÉ EXPOZICE** |
| 240 | **Nominální hodnota**  Je-li přímou protistranou podrozvahové položky vládní instituce ve smyslu definice v odstavci 1, jedná se o nominální hodnotu závazků a finančních záruk, které nejsou považovány za derivát v souladu s IFRS nebo podle národních GAAP založených na směrnici BAD (příloha V, část 2, odstavce 102 až 119).  V souladu s přílohou V, částí 1, odstavci 43 a 44 je vládní instituce přímou protistranou: a) v poskytnuté finanční záruce, kdy je přímou protistranou zaručeného dluhového nástroje, a b) v úvěrovém příslibu a jiném poskytnutém příslibu, kdy je protistranou, jejíž úvěrové riziko je převzato vykazující institucí. |
| 250 | **Rezervy**  Směrnice BAD: čl. 4 Pasiva bod 6 písm. c), Podrozvahové položky, čl. 27 bod 11, čl. 28 bod 8 a článek 33; IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. c) bod ii) a písm. d) bod ii), odst. 5.5.20; IAS 37, IFRS 4, příloha V část 2.11.  Ustanovení o podrozvahových expozicích bez ohledu na to, jak jsou oceňována, kromě těch, která jsou oceňována v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9.    Podle IFRS se znehodnocení poskytnutého úvěrového příslibu vykáže ve sloupci 150 v případech, kdy instituce není s to samostatně určit očekávané úvěrové ztráty spojené s čerpanými a nečerpanými částkami dluhového nástroje. Jestliže kombinované očekávané úvěrové ztráty u tohoto finančního nástroje přesahují hrubou účetní hodnotu úvěrové složky daného nástroje, zbývající zůstatek očekávaných úvěrových ztrát se vykazuje jako rezerva ve sloupci 250. |
| 260 | **Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika**  U podrozvahových položek oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9 se jedná o kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika (příloha V, část 2, odstavec 110) |
| 270-280 | **Doplňková položka: úvěrové deriváty prodané na expozice vůči vládním institucím**  Musí být vykázány úvěrové deriváty, které neodpovídají definici finančních záruk, jež vykazující instituce uzavřela s jinými protistranami než s vládními institucemi a jejichž referenční expozicí je vládní instituce.  Tyto sloupce se nevyplňují u expozic v členění podle rizika, regulatorního přístupu a kategorie expozic (řádky 020 až 160).  Expozice vykazované v tomto oddíle se nezohledňují při výpočtu hodnoty expozice a objemu rizikově vážené expozice (sloupce 290 a 300), kdy se vychází výlučně z přímých expozic. |
| 270 | **Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účetní hodnota**  Souhrnná účetní hodnota úvěrových derivátů prodaných na expozice vůči vládním institucím, které mají pro instituci k referenčnímu datu vykázání kladnou reálnou hodnotu, aniž se zohlední obezřetností úpravy ocenění.  U derivátů podle IFRS je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, účetní hodnota derivátů, které jsou k datu vykázání finančními aktivy.  U derivátů podle GAAP založených na směrnici BAD je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, reálná hodnota derivátů s kladnou reálnou hodnotou k referenčnímu datu vykazování nezávisle na tom, jak jsou zaúčtovány. |
| 280 | **Deriváty se zápornou reálnou hodnotou – účetní hodnota**  Souhrnná účetní hodnota úvěrových derivátů prodaných na expozice vůči vládním institucím, které mají pro instituci k referenčnímu datu vykázání zápornou reálnou hodnotu, aniž se zohlední obezřetností úpravy ocenění.  U derivátů podle IFRS je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, účetní hodnota derivátů, které jsou k datu vykázání finančními závazky.  U derivátů podle GAAP založených na směrnici BAD je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, reálná hodnota derivátů se zápornou reálnou hodnotou k referenčnímu datu vykazování nezávisle na tom, jak jsou zaúčtovány. |
| 290 | **Hodnota expozice**  Hodnota expozice u expozic, na které se použije rámec úvěrového rizika.  Ohledně expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup (SA): viz článek 111 nařízení o kapitálových požadavcích. Ohledně expozic, na něž se vztahuje přístup IRB: viz článek 166 a čl. 230 odst. 1 druhá věta nařízení o kapitálových požadavcích.  Ohledně vykazování derivátů, které podléhají úvěrovému riziku protistrany i kapitálovým požadavkům souvisejícím s tržním rizikem, viz pokyny pro členění řádků. |
| 300 | **Objem rizikově vážených expozic**  Objem rizikově vážených expozic u expozic, na které se použije rámec úvěrového rizika.  Ohledně expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup (SA): viz čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ohledně expozic, na něž se vztahuje přístup IRB: viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro vykazování přímých expozic spadajících do oblasti působnosti článku 271 CRR, pokud jde o kapitálové požadavky týkající se úvěrového rizika protistrany i tržního rizika, viz pokyny pro členění řádků. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| **STRUKTURA EXPOZIC PODLE REGULATORNÍHO PŘÍSTUPU** | |
| 010 | **Celkové expozice**  Souhrn expozic vůči vládním institucím ve smyslu definice v odstavci 1 |
| 020-155 | **Expozice podle rámce úvěrového rizika**  Souhrn expozic vůči vládním institucím, jimž se přidělí riziková váha v souladu s částí třetí hlavou II nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice podle rámce úvěrového rizika zahrnují expozice z investičního i obchodního portfolia, na něž se vztahuje kapitálový požadavek související s úvěrovým rizikem protistrany.  Přímé expozice spadající do oblasti působnosti článku 271 CRR, pokud jde o kapitálové požadavky týkající se úvěrového rizika protistrany i tržního rizika, se vykazují jak v řádcích pro úvěrové riziko (020 až 155), tak v řádku pro tržní riziko (řádek 160): expozice z titulu úvěrového rizika protistrany se vykazují v řádcích úvěrového rizika, zatímco expozice z titulu tržního rizika se vykazují v řádku tržního rizika. |
| 030 | **Standardizovaný přístup**  Expozice vůči vládním institucím, kterým se přidělí riziková váha v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně expozic z investičního portfolia, u kterých rizikové vážení v souladu s uvedenou kapitolou řeší úvěrové riziko protistrany. |
| 040 | **Ústřední vlády**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou ústředními vládními institucemi. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám nebo centrálním bankám“ v souladu s články 112 a 114 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 050 | **Regionální vlády nebo místní orgány**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou regionálním vládními institucemi nebo místními orgány. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „regionálním vládám nebo místním orgánům“ v souladu s články 112 a 115 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 060 | **Subjekty veřejného sektoru**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou subjekty veřejného sektoru. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „subjektům veřejného sektoru“ v souladu s články 112 a 116 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 070 | **Mezinárodní organizace**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou mezinárodními organizacemi. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategoriím expozic vůči „mezinárodním organizacím“ v souladu s články 112 a 118 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 075 | **Ostatní expozice vůči vládním institucím, na něž se vztahuje standardizovaný přístup**  Expozice vůči vládním institucím jiné než ty, které jsou zahrnuty v řádcích 040 až 070 výše, které jsou přiřazeny do tříd expozic, na něž se podle článku 112 CRR vztahuje pro účely výpočtu kapitálových požadavků standardizovaný přístup. |
| 080 | **Přístup založený na interním ratingu (IRB)**  Expozice vůči vládním institucím, kterým se přidělí riziková váha v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně expozic z investičního portfolia, u kterých rizikové vážení v souladu s uvedenou kapitolou řeší úvěrové riziko protistrany. |
| 090 | **Ústřední vlády**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou ústředními vládními institucemi a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 100 | **Regionální vlády nebo místní orgány [Ústřední vlády a centrální banky]**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou regionálními vládními institucemi nebo místními orgány a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 110 | **Regionální vlády nebo místní orgány [Instituce]**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou regionálními vládními institucemi nebo místními orgány a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „institucím“ v souladu s čl. 147 odst. 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 120 | **Subjekty veřejného sektoru [Ústřední vlády a centrální banky]**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou subjekty veřejného sektoru v souladu s čl. 4 bodem 8 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 130 | **Subjekty veřejného sektoru [Instituce]**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou subjekty veřejného sektoru v souladu s čl. 4 bodem 8 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „institucím“ v souladu s čl. 147 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 140 | **Mezinárodní organizace [Ústřední vlády a centrální banky]**  Expozice vůči vládním institucím, které jsou mezinárodními organizacemi a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí. |
| 155 | **Ostatní expozice vůči vládním institucím, na něž se vztahuje přístup IRB**  Expozice vůči vládním institucím jiné než ty, které jsou zahrnuty v řádcích 090 až 140 výše, které jsou přiřazeny do tříd expozic, na něž se podle článku 147 CRR vztahuje pro účely výpočtu kapitálových požadavků přístup IRB. |
| 160 | **Expozice podléhající tržnímu riziku**  Expozice podléhající tržnímu riziku se týkají pozic, pro které se vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV nařízení o kapitálových požadavcích.  Přímé expozice spadající do oblasti působnosti článku 271 CRR, pokud jde o kapitálové požadavky týkající se úvěrového rizika protistrany i tržního rizika, se vykazují jak v řádcích pro úvěrové riziko (020 až 155), tak v řádku pro tržní riziko (řádek 160): expozice z titulu úvěrového rizika protistrany se vykáže v řádcích úvěrového rizika, zatímco expozice z titulu tržního rizika se vykáže v řádku tržního rizika. |
| 170-230 | **STRUKTURA EXPOZIC PODLE ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI:**  Zbytková splatnost se pro všechny pozice vypočítává v dnech mezi smluvním datem splatnosti a referenčním datem vykazování.  Expozice vůči vládním institucím se rozčlení podle zbytkové splatnosti a přiřadí ke stanoveným košům takto:   * **[ 0 - 3M [** : Méně než 90 dní * **[ 3M - 1R [** : Rovné nebo více než 90 dní a méně než 365 dní * **[ 1R – 2R [** : Rovné nebo více než 365 dní a méně než 730 dní * **[ 2R – 3R [** : Rovné nebo více než 730 dní a méně než 1 095 dní * **[ 3R – 5R [** : Rovné nebo více než 1 095 dní a méně než 1 825 dní * **[ 5R – 10R [** : Rovné nebo více než 1 825 dní a méně než 3 650 dní * **[ 10R – více** : Rovné nebo více než 3 650 dní “ |

1. Údaje, které mají instituce vyplnit v této šabloně, se vykazují na kumulovaném základě za období běžného roku, za který se podává zpráva (tj. od 1. ledna daného roku). [↑](#footnote-ref-2)
2. „Samostatné instituce“ nejsou součástí skupiny, ani neuplatňují konsolidaci ve stejné zemi, kde podléhají kapitálovým požadavkům. [↑](#footnote-ref-3)