**CS**

**PŘÍLOHA II**

**„PŘÍLOHA II**

**PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

Obsah

[ČÁST I: OBECNÉ POKYNY 5](#_Toc30584684)

[1. Struktura a konvence 5](#_Toc30584685)

[1.1. Struktura 5](#_Toc30584686)

[1.2. Konvence v oblasti číslování 5](#_Toc30584687)

[1.3. Konvence v oblasti znamének 6](#_Toc30584688)

[1.4. Zkratky 6](#_Toc30584689)

[ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM 7](#_Toc30584690)

[1. Přehled kapitálové přiměřenosti (CA) 7](#_Toc30584691)

[1.1. Obecné poznámky 7](#_Toc30584692)

[1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1) 8](#_Toc30584693)

[1.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice 8](#_Toc30584694)

[1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2) 25](#_Toc30584695)

[1.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice 25](#_Toc30584696)

[1.4 C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3) 32](#_Toc30584697)

[1.4.1. Pokyny pro konkrétní pozice 32](#_Toc30584698)

[1.5. C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4) 35](#_Toc30584699)

[1.5.1. Pokyny pro konkrétní pozice 35](#_Toc30584700)

[1.6 PŘECHODNÁ USTANOVENÍ a NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5) 54](#_Toc30584701)

[1.6.1 Obecné poznámky 54](#_Toc30584702)

[1.6.2. C 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1) 55](#_Toc30584703)

[1.6.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice 55](#_Toc30584704)

[1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5.2) 64](#_Toc30584705)

[1.6.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice 65](#_Toc30584706)

[2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS) 67](#_Toc30584707)

[2.1. Obecné poznámky 67](#_Toc30584708)

[2.2. Podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti 68](#_Toc30584709)

[2.3. Údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti 68](#_Toc30584710)

[2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – celkem (GS Total) 69](#_Toc30584711)

[2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS) 69](#_Toc30584712)

[3. Šablony zaměřené na úvěrové riziko 78](#_Toc30584713)

[3.1. Obecné poznámky 78](#_Toc30584714)

[3.1.1. Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem 78](#_Toc30584715)

[3.1.2. Vykazování úvěrového rizika protistrany 79](#_Toc30584716)

[3.2. C 07.00 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: standardizovaný přístup ke kapitálovým požadavkům (CR SA) 79](#_Toc30584717)

[3.2.1. Obecné poznámky 79](#_Toc30584718)

[3.2.2. Oblast působnosti šablony CR SA 79](#_Toc30584719)

[3.2.3. Zařazení expozic do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu 81](#_Toc30584720)

[3.2.4. Vyjasnění rozsahu některých zvláštních kategorií expozic uvedených v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích 87](#_Toc30584721)

[3.2.4.1. Kategorie expozic „instituce“ 87](#_Toc30584722)

[3.2.4.2. Kategorie expozic „kryté dluhopisy“ 87](#_Toc30584723)

[3.2.4.3. Kategorie expozic „subjekty kolektivního investování“ 87](#_Toc30584724)

[3.2.5. Pokyny pro konkrétní pozice 88](#_Toc30584725)

[3.3. Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB) 96](#_Toc30584726)

[3.3.1. Oblast působnosti šablony CR IRB 96](#_Toc30584727)

[3.3.2. Struktura šablony CR IRB 97](#_Toc30584728)

[3.3.3. C 08.01 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB 1) 98](#_Toc30584729)

[3.3.3.1 Pokyny pro konkrétní pozice 98](#_Toc30584730)

[3.3.4. C 08.02 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: Přístup ke kapitálovým požadavkům založený na interním ratingu (IRB): struktura podle stupňů nebo seskupení dlužníků (šablona CR IRB 2) 107](#_Toc30584731)

[3.4. Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: údaje týkající se geografické struktury 108](#_Toc30584732)

[3.4.1. C 09.01 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci standardizovaného přístupu (CR GB 1) 108](#_Toc30584733)

[3.4.1.1. Pokyny pro konkrétní pozice 108](#_Toc30584734)

[3.4.2. C 09.02 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci přístupu IRB (CR GB 2) 111](#_Toc30584735)

[3.4.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice 111](#_Toc30584736)

[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) 114](#_Toc30584737)

[3.4.3.1. Obecné poznámky 114](#_Toc30584738)

[3.4.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice 114](#_Toc30584739)

[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) 118](#_Toc30584740)

[3.5.1. Obecné poznámky 118](#_Toc30584741)

[3.5.2. Pokyny týkající se specifických pozic (vztahující se k šabloně CR EQU IRB1 i CR EQU IRB 2) 120](#_Toc30584742)

[3.6. C 11.00 – Vypořádací riziko / riziko dodání (CR SETT) 123](#_Toc30584743)

[3.6.1. Obecné poznámky 123](#_Toc30584744)

[3.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice 124](#_Toc30584745)

[3.7. C 13.01 – Úvěrové riziko – sekuritizace (CR SEC) 127](#_Toc30584746)

[3.7.1. Obecné poznámky 127](#_Toc30584747)

[3.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice 127](#_Toc30584748)

[3.9. Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS) 139](#_Toc30584749)

[3.9.1. Oblast působnosti šablony SEC DETAILS 139](#_Toc30584750)

[3.9.2 Členění šablony SEC DETAILS 140](#_Toc30584751)

[3.9.3 C 14.00 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS) 140](#_Toc30584752)

[3.9.4. C 14.01 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS 2) 153](#_Toc30584753)

[4. Šablony zaměřené na operační riziko 156](#_Toc30584754)

[4.1 C 16.00 – Operační riziko (OPR) 156](#_Toc30584755)

[4.1.1 Obecné poznámky 156](#_Toc30584756)

[4.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice 157](#_Toc30584757)

[4.2. Operační riziko: Podrobné informace o ztrátách v minulém roce (OPR DETAILS) 161](#_Toc30584758)

[4.2.1. Obecné poznámky 161](#_Toc30584759)

[4.2.2. C 17.01: Operační riziko: ztráty a výtěžky podle oblastí podnikání a druhů ztrátových událostí v minulém roce (OPR DETAILS 1) 162](#_Toc30584760)

[4.2.2.1. Obecné poznámky 162](#_Toc30584761)

[4.2.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice 163](#_Toc30584762)

[4.2.3. C 17.02: Operační riziko: Podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce (OPR DETAILS 2) 169](#_Toc30584763)

[4.2.3.1. Obecné poznámky 169](#_Toc30584764)

[4.2.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice 170](#_Toc30584765)

[5. Šablony zaměřené na tržní riziko 172](#_Toc30584766)

[5.1. C 18.00 – Tržní riziko: standardizovaný přístup k pozičním rizikům v obchodovaných dluhových nástrojích (MKR SA TDI) 172](#_Toc30584767)

[5.1.1. Obecné poznámky 172](#_Toc30584768)

[5.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice 172](#_Toc30584769)

[5.2. C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC) 175](#_Toc30584770)

[5.2.1. Obecné poznámky 175](#_Toc30584771)

[5.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice 175](#_Toc30584772)

[5.3. C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V PŘÍPADĚ POZIC ZAŘAZENÝCH DO PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ (MKR SA CTP) 177](#_Toc30584773)

[5.3.1. Obecné poznámky 177](#_Toc30584774)

[5.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice 178](#_Toc30584775)

[5.4. C 21.00 – Tržní riziko: standardizovaný přístup k pozičnímu riziku v případě akcií (MKR SA EQU) 180](#_Toc30584776)

[5.4.1. Obecné poznámky 180](#_Toc30584777)

[5.4.2. Pokyny pro konkrétní pozice 181](#_Toc30584778)

[5.5. C 22.00 – Tržní riziko: standardizované přístupy k měnovému riziku (MKR SA FX) 182](#_Toc30584779)

[5.5.1. Obecné poznámky 182](#_Toc30584780)

[5.5.2. Pokyny pro konkrétní pozice 183](#_Toc30584781)

[5.6. C 23.00 – Tržní riziko: standardizované přístupy pro komodity (MKR SA COM) 186](#_Toc30584782)

[5.6.1. Obecné poznámky 186](#_Toc30584783)

[5.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice 186](#_Toc30584784)

[5.7. C 24.00 - Interní model pro tržní riziko (MKR IM) 187](#_Toc30584785)

[5.7.1. Obecné poznámky 187](#_Toc30584786)

[5.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice 187](#_Toc30584787)

[5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÝCH ÚPRAV V OCENĚNÍ (CVA) 191](#_Toc30584788)

[5.8.1. Pokyny pro konkrétní pozice 191](#_Toc30584789)

[6. Obezřetné oceňování (PruVal) 193](#_Toc30584790)

[6.1. C 32.01 - Obezřetné oceňování: Aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou (PruVal 1) 193](#_Toc30584791)

[6.1.1. Obecné poznámky 193](#_Toc30584792)

[6.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice 193](#_Toc30584793)

[6.2. C 32.02 – Obezřetné oceňování Základní postup (PruVal 2) 198](#_Toc30584794)

[6.2.1. Obecné poznámky 198](#_Toc30584795)

[6.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice 199](#_Toc30584796)

[6.3. C 32.03 - Obezřetné oceňování AVA zohledňující riziko modelů (PruVal 3) 208](#_Toc30584797)

[6.3.1. Obecné poznámky 208](#_Toc30584798)

[6.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice 209](#_Toc30584799)

[6.4 C 32.04 - Obezřetné oceňování: AVA zohledňující koncentrované pozice (PruVal 4) 211](#_Toc30584800)

[6.4.1. Obecné poznámky 211](#_Toc30584801)

[6.4.2. Pokyny pro konkrétní pozice 212](#_Toc30584802)

[7. C 33.00 – Expozice vůči vládním institucím (GOV) 214](#_Toc30584803)

[7.1. Obecné poznámky 214](#_Toc30584804)

[7.2. Oblast působnosti šablony pro expozice vůči „vládním institucím“ 214](#_Toc30584805)

[7.3. Pokyny pro konkrétní pozice 215](#_Toc30584806)

## 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 tohoto prováděcího nařízení 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 bodech 5 až 8. Uvedené číselné kódy se běžně používají v pravidlech pro ověřování.

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

6. V případě validací v rámci šablony, ve které jsou užity pouze údaje z této šablony, zápisy neodkazují 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 Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-2) odkazuje jako na „nařízení o kapitálových požadavcích“ čili „CRR“, na směrnici Evropského parlamentu, na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU[[2]](#footnote-3) se odkazuje jako na „směrnici o kapitálových požadavcích“ čili „CRD“, na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU[[3]](#footnote-4) se odkazuje jako na „AD“ a na směrnici Rady 86/635/EHS[[4]](#footnote-5) se odkazuje jako na „BAD“.

## 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 použití přechodných ustanovení CRR a CRD v rámci pilíře 1 a jsou rozděleny do pěti šablon:

a) šablona CA1 obsahuje výši kapitálu institucí rozdělenou na položky, jejichž součtem se získá uvedená částka. Dosažená výše kapitálu zahrnuje souhrnný dopad použití přechodných ustanovení CRR a CRD 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 doplňkové položky potřebné mimo jiné 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 použití přechodných ustanovení CRR na kapitál. Jakmile vyprší platnost uvedených přechodných ustanovení, šablona CA5 zanikne.

11. Šablony musí používat 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. Použití přechodných ustanovení CRR a CRD se v šablonách CA zohledňuje 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 těchto 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 těchto 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 těchto přechodných ustanovení;

c) šablona CA5 se používá výhradně pro podávání zpráv o dopadu použití přechodných ustanovení CRR.

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 vyžadovaného podle 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.

1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1)

1.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 010 | 1. Kapitál  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 | 1.1 Kapitál tier 1  Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích.  Kapitál tier 1 je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1. |
| 020 | 1.1.1 Kmenový kapitál tier 1  Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | 1.1.1.1 Kapitálové 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 | 1.1.1.1.1 Splacené 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 | 1.1.1.1.3 Emisní ážio  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 124 a 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 a 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 a 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 | 1.1.1.2 Nerozdělený 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 | 1.1.1.2.1 Nerozdělený 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 | 1.1.1.2.2 Použitelný 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 | 1.1.1.2.2.1 Zisk 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, neboť tyto ztráty se v plném rozsahu odečtou od kmenového kapitálu tier 1.  Vykáže-li instituce zisky, vykáže 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 | 1.1.1.3 Kumulovaný 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[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Ostatní 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 | 1.1.1.5 Rezervy 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 BAD 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 | 1.1.1.6 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 483 odst. 1, 2 a 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 | 1.1.1.7 Menšinový podíl uznaný v kapitálu CET1  Ustanovení čl. 4 odst. 1 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 | 1.1.1.8 Přechodné 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 | 1.1.1.9 Úpravy 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 | 1.1.1.9.2 Oceňovací 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 očekávané v době výpočtu. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Kumulativní 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 | 1.1.1.9.4 V 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 a 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 | 1.1.1.10.3 Odložené 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 a 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 | 1.1.1.11.2 Odložené 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 a 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 | 1.1.1.14.2 Odložené daňové závazky související s aktivy penzijního fondu definovaných požitků  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodů 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 | 1.1.1.14.3 Aktiva 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 a čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení o kapitálových požadavcích  Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 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 a čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu i) a článku 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 1250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Sekuritizované pozice, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1250 %  Ustanovení čl. 244 odst. 1 písm. b) a čl. 245 odst. 1 písm. b) a čl. 253 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích  Sekuritizované 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 1250 % 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 je lze odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu 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  Podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být pozice v koši, pro které instituce nemůže určit rizikovou váhu v rámci přístupu IRB, alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky), nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1250 %. |
| 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 akciové expozice v rámci přístupu založeného na interních modelech 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 a 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, jež podle čl. 38 odst. 5 písm. b) 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 a čl. 36 odst. 1 písm. i), článků 43, 45, 47, čl. 48 odst. 2 písm. b), čl. 49 odst. 1, 2 a 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 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Částka přesahující 17,65% prahovou hodnotu  Ustanovení čl. 48 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích  Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a přímých, nepřímých a syntetických 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. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 520 | 1.1.1.26 Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení článků 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 | 1.1.1.28 Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné  Tento řádek je určen 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 odpočet od této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 020 až 524.  Tento řádek 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 | 1.1.2 VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1  Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 540 | 1.1.2.1 Kapitálové nástroje způsobilé jako kapitál AT1  Ustanovení čl. 51 písm. a), článků 52, 53 a 54, čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 550 | 1.1.2.1.1 Splacené kapitálové nástroje  Ustanovení čl. 51 písm. a) a článků 52, 53 a 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 | 1.1.2.1.3 Emisní 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) a 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 144 a čl. 52 odst. 1 písm. b) a 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) a 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 a čl. 52 odst. 1 písm. b) a 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 | 1.1.2.2 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků  Ustanovení čl. 483 odst. 4 a 5, 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 | 1.1.2.3 Nástroje 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 | 1.1.2.4 Přechodné 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 a 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 a 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 | 1.1.2.9 Ostatní 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 | 1.1.2.10 Odpočet 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 v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.1.16 bude 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 | 1.1.2.12 Položky nebo odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 – jiné  Tento řádek je určen 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 odpočet od této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 530 až 744.  Tento řádek 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 | 1.2 KAPITÁL TIER 2  Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 760 | 1.2.1 Kapitálové 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 | 1.2.1.1 Splacené 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 | 1.2.1.3 Emisní 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) a 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) a 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 a čl. 63 písm. b) a 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 a čl. 63 písm. b) a 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 | 1.2.2 Přechodné 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, 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 | 1.2.3 Nástroje 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 | 1.2.4 Přechodné 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 | 1.2.5 Přebytek 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 musí obsahovat kladné částky vyplývající z porovnání rezerv a očekávaných ztrát, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2. |
| 920 | 1.2.6 Obecné 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 musí obsahovat 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 a 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, 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 a 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 | 1.2.10 Ostatní přechodné úpravy kapitálu tier 2  Články 476, 477, 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 | 1.2.11 Odpočet 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 | 1.2.13 Položky nebo odpočty od kapitálu tier 2 – jiné  Tento řádek je určen 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 odpočet od této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 750 až 974.  Tento řádek 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 | 1. CELKOVÝ 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 | 1.1 OBJEMY 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 | 1.1.1 Standardizovaný přístup (SA)  Šablony CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozic. |
| 051 | 1.1.1\* Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 124 nařízení o kapitálových požadavcích  Instituce vykazují další objemy rizikových expozic, které jsou nutné ke splnění přísnějších obezřetnostních požadavků sdělených institucím poté, co byly konzultovány s orgánem EBA, v souladu s čl. 124 odst. 2 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 060 | 1.1.1.1 Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizovaných 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 sekuritizované pozice. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Ústřední vlády nebo centrální banky  Viz šablona CR SA. |
| 080 | 1.1.1.1.02 Regionální vlády nebo místní orgány  Viz šablona CR SA. |
| 090 | 1.1.1.1.03 Subjekty veřejného sektoru  Viz šablona CR SA. |
| 100 | 1.1.1.1.04 Mezinárodní rozvojové banky  Viz šablona CR SA. |
| 110 | 1.1.1.1.05 Mezinárodní organizace  Viz šablona CR SA. |
| 120 | 1.1.1.1.06 Instituce  Viz šablona CR SA. |
| 130 | 1.1.1.1.07 Podniky  Viz šablona CR SA. |
| 140 | 1.1.1.1.08 Retailové expozice  Viz šablona CR SA. |
| 150 | 1.1.1.1.09 Expozice zajištěné nemovitostmi  Viz šablona CR SA. |
| 160 | 1.1.1.1.10 Expozice v selhání  Viz šablona CR SA. |
| 170 | 1.1.1.1.11 Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem  Viz šablona CR SA. |
| 180 | 1.1.1.1.12 Kryté dluhopisy  Viz šablona CR SA. |
| 190 | 1.1.1.1.13 Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením  Viz šablona CR SA. |
| 200 | 1.1.1.1.14 Subjekty kolektivního investování  Viz šablona CR SA. |
| 210 | 1.1.1.1.15 Akcie a ostatní účasti  Viz šablona CR SA. |
| 211 | 1.1.1.1.16 Další položky  Viz šablona CR SA. |
| 240 | 1.1.2 Přístup založený na interním ratingu (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 164 nařízení o kapitálových požadavcích  Instituce vykazují další objemy rizikových expozic, které jsou nutné ke splnění přísnějších obezřetnostních požadavků sdělených institucím poté, co byly oznámeny orgánu EBA, v souladu s čl. 164 odst. 5 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 242 | 1.1.2\*\* Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 124 nařízení o kapitálových požadavcích  Instituce vykazují další objemy rizikových expozic, které jsou nutné ke splnění přísnějších obezřetnostních požadavků stanovených příslušnými orgány poté, co se konzultovaly s orgánem EBA podle čl. 124 odst. 2 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, a které souvisí s limity způsobilé tržní hodnoty kolaterálu podle čl. 125 odst. 2 písm. d) a čl. 126 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 250 | 1.1.2.1 Přístupy 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 nebo úvěrové konverzní faktory). |
| 260 | 1.1.2.1.01 Ústřední vlády a centrální banky  Viz šablona CR IRB. |
| 270 | 1.1.2.1.02 Instituce  Viz šablona CR IRB. |
| 280 | 1.1.2.1.03 Podniky – malé a střední podniky  Viz šablona CR IRB. |
| 290 | 1.1.2.1.04 Podniky – specializované úvěry  Viz šablona CR IRB. |
| 300 | 1.1.2.1.05 Podniky – ostatní  Viz šablona CR IRB. |
| 310 | 1.1.2.2 Přístupy 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 | 1.1.2.2.01 Ústřední vlády a centrální banky  Viz šablona CR IRB. |
| 330 | 1.1.2.2.02 Instituce  Viz šablona CR IRB. |
| 340 | 1.1.2.2.03 Podniky – malé a střední podniky  Viz šablona CR IRB. |
| 350 | 1.1.2.2.04 Podniky – specializované úvěry  Viz šablona CR IRB. |
| 360 | 1.1.2.2.05 Podniky – ostatní  Viz šablona CR IRB. |
| 370 | 1.1.2.2.06 Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi  Viz šablona CR IRB. |
| 380 | 1.1.2.2.07 Retailová oblast – podniky se zajištěním nemovitostmi jiné než malé a střední  Viz šablona CR IRB. |
| 390 | 1.1.2.2.08 Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice  Viz šablona CR IRB. |
| 400 | 1.1.2.2.09 Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky  Viz šablona CR IRB. |
| 410 | 1.1.2.2.10 Retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední  Viz šablona CR IRB. |
| 420 | 1.1.2.3 Vlastní kapitál podle IRB  Viz šablona CR EQU IRB. |
| 450 | 1.1.2.5 Ostatní 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 | 1.1.3 Objem rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany  Články 307, 308 a 309 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 470 | 1.1.4 Sekuritizované pozice  Viz šablona CR SEC |
| 490 | 1.2 CELKOVÝ 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 | 1.2.1 Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu  Viz šablona CR SETT. |
| 510 | 1.2.2 Vypořádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu  Viz šablona CR SETT. |
| 520 | 1.3 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i), čl. 92 odst. 3 písm. c) bodů i) a iii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 530 | 1.3.1 Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle standardizovaných přístupů (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Obchodované dluhové nástroje (TDI)  Šablona MKR SA TDI na úrovni celého souboru měn. |
| 550 | 1.3.1.2 Akcie a ostatní účasti  Šablona MKR SA EQU na úrovni všech vnitrostátních trhů. |
| 555 | 1.3.1.3 Zvláštní 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 | 1.3.1.4 Měna  Viz šablona MKR SA FX. |
| 570 | 1.3.1.5 Komodity  Viz šablona MKR SA COM. |
| 580 | 1.3.2 Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle interních modelů (IM)  Viz šablona MKR IM. |
| 590 | 1.4 CELKOVÝ 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 | 1.4.1 Operační riziko podle přístupu základního ukazatele (BIA)  Viz šablona OPR. |
| 610 | 1.4.2 Operační riziko podle standardizovaného přístupu (TSA) / alternativního standardizovaného přístupu (ASA)  Viz šablona OPR. |
| 620 | 1.4.3 OpR podle přístupů pokročilého měření (AMA)  Viz šablona OPR. |
| 630 | 1.5 OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ  Ustanovení čl. 95 odst. 2 a 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 takto:  - Pokud částka 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 | 1.6 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVĚROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ  Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích  Viz šablona CVA. |
| 650 | 1.6.1 Pokročilá metoda  Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích.  Viz šablona CVA. |
| 660 | 1.6.2 Standardizovaná metoda  Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích.  Viz šablona CVA. |
| 670 | 1.6.3. Na základě metody původní expozice  Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 385 nařízení o kapitálových požadavcích.  Viz šablona CVA. |
| 680 | 1.7 CELKOVÝ 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 | 1.8 OSTATNÍ 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.  Objemy dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Tato položka není vázána na podrobnou šablonu. |
| 710 | 1.8.2 Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458 nařízení o kapitálových požadavcích  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 | 1.8.3 Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459 nařízení o kapitálových požadavcích  Článek 459 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 760 | 1.8.4 Z 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). |

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

1.4.1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | |
| 010 | 1 Poměr 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 | 2 Přebytek (+)/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 | 3 Kapitálový 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 | 4 Přebytek (+)/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 | 5 Celkový 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 | 6 Přebytek (+)/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 | 13 Poměr 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) nařízení o kapitálových požadavcích; 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 oddílu 1.2 EBA SREP GL.  Jestliže příslušný orgán nesdělil žádné dodatečné kapitálové požadavky, uvádí 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. a) nařízení o kapitálových požadavcích; 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 požadavky na kapitál, který má být udržován ve formě kmenového kapitálu tier 1, uvádí 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.   Jestliže příslušný orgán nesdělil žádné dodatečné požadavky na kapitál, který má být udržován ve formě kapitálu tier 1, uvádí se pouze bod i). |
| 160 | 14 Poměr 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 oddílu 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 | 15 Poměr 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 nesdělil žádné požadavky podle pokynů v rámci pilíře 2, uvádí 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 nesdělil žádné požadavky podle pokynů v rámci pilíře 2, uvádí 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 nesdělil žádné požadavky podle pokynů v rámci pilíře 2, uvádí se pouze bod i). |

1.5. C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny 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 | 1.1 Odložené 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 | 1.2 Odložené 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 | 1.3 Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c); ustanovení 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 | 2.1 Odložené 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 tabulky CA1), která má být odečtena. |
| 070 | 2.2 Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku  Článek 38 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 080 | 2.2.1 Odpočitatelné 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 | 2.2.2 Odpočitatelné 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 | 2A Přeplatky 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 | 2B Odložené 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 | 2C Odložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 0 %  Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. d), článku 470 a 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) a čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 110 | 3.1 Celkové 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 | 3.1.1 Obecné úpravy o úvěrové riziko  Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 130 | 3.1.2 Specifické úpravy o úvěrové riziko  Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 131 | 3.1.3 Dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu  Články 34, 110 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 140 | 3.2 Celkové 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) a čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích  Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. |
| 150 | 4.1 Specifické 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 | 4.2 Celkové 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 | 5. Objemy 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 | 6. Celkové 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 | 7. Objemy 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 | 8. Prahová 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 | 9. Prahová 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 | 10. Prahová 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 musí vypočítat tak, aby zjištěná hodnota těchto dvou položek nebyla 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 | 11.1 Způsobilý kapitál pro účely kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 226 | 11.2 Způsobilý kapitál pro účely velkých expozic  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 230 | 12 Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 44, 45, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 240 | 12.1 Přímé investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Články 44, 45, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 250 | 12.1.1 Hrubé 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 | 12.2 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 |
| 280 | 12.2.1 Hrubé 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.  Nezohledňují se zde kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 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 | 12.3.1 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 |
| 292 | 12.3.2 Hrubé 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 | 13. Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 58, 59 a 60 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 310 | 13.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení článků 58, 59 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 320 | 13.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení článku 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 | 13.2 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 |
| 350 | 13.2.1 Hrubé 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 | 13.3 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 |
| 362 | 13.3.1 Hrubé 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 finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice  Články 68, 69 a 70 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 380 | 14.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení článků 68, 69 a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 390 | 14.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení článku 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 | 14.2 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 |
| 420 | 14.2.1 Hrubé 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 | 14.3 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 |
| 432 | 14.3.1 Hrubé 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 | 15. Investice 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 | 15.1 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 |
| 460 | 15.1.1 Hrubé 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 | 15.2 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 |
| 490 | 15.2.1 Hrubé 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.  Nezohledňují se zde kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 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 | 15.3 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 |
| 502 | 15.3.1 Hrubé 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 | 16.1 Přímé 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 | 16.1.1 Hrubé 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) nařízení o kapitálových požadavcích) 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 | 16.2 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 |
| 560 | 16.2.1 Hrubé 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 | 16.3 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 |
| 572 | 16.3.1 Hrubé 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 | 17.1 Přímé 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 | 17.1.1 Hrubé 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) nařízení o kapitálových požadavcích) 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 | 17.2 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 |
| 630 | 17.2.1 Hrubé 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 | 17.3 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 |
| 642 | 17.3.1 Hrubé 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 | 21. Investice 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 | 22. Investice 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 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 | 23. Investice 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 | 24. Investice 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 | 25. Investice 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 upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 2 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 | 26. Investice 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 upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 2 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 | 27. Požadavek 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 směrnice o kapitálových požadavcích dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5% sazba bezpečnostní kapitálové rezervy je stabilní, výše rezervy se vykazuje v tomto řádku. |
| 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 tomto řádku 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 a článků 130, 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 | 28. Kapitálové požadavky související s úpravami podle pilíře II  Ustanovení čl. 104 bodu 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 tomto řádku. |
| 830 | 29. Počáteční kapitál  Články 12 a 28 až 31 směrnice o kapitálových požadavcích a článek 93 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 840 | 30. Kapitál 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 | 31. Zahraniční původní expozice  Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto prováděcího 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 | 32. Původní expozice celkem  Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto prováděcího 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 tomto řádku se vykazuje rozdíl mezi částkou vykázanou v řádku 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 Rady 93/6/EHS[[6]](#footnote-7) a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES[[7]](#footnote-8) 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 2000/12/ES). |
| 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 nařízení o kapitálových požadavcích při výpočtu objemů rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a případně části třetí hlavy III kapitol 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích, a nikoli podle části třetí, hlavy II kapitoly 3, nebo případně části třetí hlavy III kapitoly 4nařízení 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 č. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a řádek 880 < řádek 890: rozdílem 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: rozdílem mezi řádkem 900 z C 04.00 a řádkem 010 z C 01.00 |

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

1.6.1 Obecné 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 šablony 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 šabloně CA5.1 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 o přechodných ustanoveních 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 o přechodných ustanoveních 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 o přechodných ustanoveních 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 kapitolu 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 doplňkovými 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 | 1. Celkové 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 | 1.1 Nástroje, 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 | 1.1.1 Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje, které představují státní podporu  Článek 483 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 040 | 1.1.1.1 Nástroje považované podle směrnice 2006/48/ES za kapitál  Ustanovení čl. 483 odst. 1, 2, 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050 | 1.1.1.2 Nástroje 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 | 1.1.2 Nástroje, které nepředstavují státní podporu  Částky, které mají být vykázány, se přejímají ze sloupce 060 šablony CA5.2. |
| 070 | 1.2 Menšinové 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 | 1.2.1 Kapitálové 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 | 1.2.2 Přechodné 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 | 1.2.3 Přechodné 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 | 1.2.4 Přechodné 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 | 1.3 Další 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 | 1.3.1 Nerealizované 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 | 1.3.1.1 Nerealizované zisky  Ustanovení čl. 468 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 130 | 1.3.1.2 Nerealizované ztráty  Ustanovení čl. 467 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 133 | 1.3.1.3 Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU  Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 136 | 1.3.1.4 Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU  Článek 467 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 138 | 1.3.1.5 V 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 | 1.3.2 Odpočty  Ustanovení čl. 36 odst. 1 a článků 469 až 478 nařízení o kapitálových požadavcích  Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na odpočty. |
| 150 | 1.3.2.1. Ztráty za běžný finanční rok  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. a), čl. 469 odst. 1 a 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 a 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 | 1.3.2.3. Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), čl. 469 odst. 1 a 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 | 1.3.2.4. Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB)  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 469 odst. 1 a 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 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190 | 1.3.2.5. Aktiva penzijního fondu definovaných požitků  Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. e), čl. 469 odst. 1 a 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 písm. 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 | 1.3.2.6. Vlastní nástroje  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1 a 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 | 1.3.2.6.1 Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1 a 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 článek 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) a 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) a 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 | 1.3.2.6.2 Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 56 písm. a), článku 474 a 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 | 1.3.2.6.3 Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2  Ustanovení čl. 66 písm. a), článku 476 a 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 | 1.3.2.7. Vzájemné 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 | 1.3.2.7.1 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1 a 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 | 1.3.2.7.1.1 Vzájemná 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 a 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 | 1.3.2.7.1.2 Vzájemná 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 a 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 | 1.3.2.7.2 Vzájemná 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 | 1.3.2.7.2.1 Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474 a 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 | 1.3.2.7.2.2 Vzájemná 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 | 1.3.2.7.3 Vzájemná 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 | 1.3.2.7.3.1 Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici  Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476 a 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 | 1.3.2.7.3.2 Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476 a 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. |
| 340 | 1.3.2.8. Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici |
| 350 | 1.3.2.8.1 Nástroje 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 | 1.3.2.8.2 Nástroje 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 | 1.3.2.8.3 Nástroje 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 | 1.3.2.9 Odložené 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), čl. 472 odst. 5 a článku 478 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 | 1.3.2.10 Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici |
| 400 | 1.3.2.10.1 Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici  Ustanovení čl. 36 odst. 1 bodu i), čl. 469 odst. 1 a 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 bodu i) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Nástroje 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 | 1.3.2.10.2 Nástroje 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 | 1.3.2.11 Výjimka z odpočtu kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1  Článek 471 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 430 | 1.3.3 Dodatečné 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 | 1.3.4 Úpravy provedené v důsledku přechodných režimů IFRS 9  Instituce vykazují údaje týkající se přechodných režimů v důsledku IFRS 9 v souladu s platnými právními předpisy. |

1.6.3. C 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, 4 a 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, 3 a 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 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050 | (–) Částka, která převyšuje limity zachování právních účinků  Ustanovení čl. 486 odst. 2 a 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 | 1. Nástroje, 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 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 484 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 030 | 2.1 Celková 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 | 2.2 Nástroje s kupní opcí a pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků  Článek 489 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050 | 2.2.1 Nástroje 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 | 2.2.2 Nástroje 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 | 2.2.3 Nástroje 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 | 2.3 Přebytek 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 nařízení o kapitálových požadavcích  Ustanovení čl. 484 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 100 | 3.1 Celková výše položek bez pobídky ke splacení  Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 110 | 3.2 Položky s pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků  Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 120 | 3.2.1 Položky 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 | 3.2.2 Položky 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 | 3.2.3 Položky 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 | 3.3 Přebytek 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. Šablona C 06.02 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, jež obdržely 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 nařízení o kapitálových požadavcích, která jsou použitelná k příslušnému dni vykazování.

2.2. Podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti

29. Druhá část šablony C 06.02 (podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti) vymezená sloupci 070 až 210 je koncipována 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.

2.3. Údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti

31. Cílem třetí části šablony C 06.02 a šablony 06.01 (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, není možná přímá vazba 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. Podskupina, která podléhá povinnosti 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).

2.4. C 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. |

2.5. C 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 šablony 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, místní provozní jednotka, kterou schválil Výbor pro regulatorní dohled (podrobné informace lze nalézt na této internetové adrese: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) přiděluje smluvním stranám předběžné identifikátory, tzv. „pre-LEI“*.*  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. 4 odst. 1 bod 1) nařízení o kapitálových požadavcích;  b) investiční podnik,  ustanovení čl. 4 odst. 1 bod 2 nařízení o kapitálových požadavcích;  c) finanční instituce (ostatní),  ustanovení čl. 4 odst. 1 bod 20, 21 a 26 nařízení o kapitálových požadavcích;  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 nařízení o kapitálových požadavcích;  e) podniky pomocných služeb,  ustanovení čl. 4 odst. 1 bod 18 nařízení o kapitálových požadavcích;  f) sekuritizační jednotka pro zvláštní účely (SSPE),  ustanovení čl. 4 odst. 1 bod 66) nařízení o kapitálových požadavcích;  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 subjekty 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 uvedený v normě 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 odst. 1 bodem 16 nařízení o kapitálových požadavcích se podíl účasti na dceřiném podniku, který má být vykázán, získá vynásobením podílů mezi dotčenými dceřinými podniky. |
| 070-240 | ÚDAJE O SUBJEKTECH, KTERÉ PODLÉHAJÍ KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM  V oddílu 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 stanoveným v 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 dané jurisdikce, v níž 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 podniků:**  Investiční podniky 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 odrážejí místní pravidla solventnosti členského států, v němž 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 a zahrnuté 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 dceřiných podniků, které jsou v plném rozsahu konsolidovány a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 84 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. U 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.  Menšinovými podíly se 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 poskytuje pouze v případě plně dceřiných podniků, které jsou v plném rozsahu konsolidovány a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 85 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. U všech výpočtů vyžadovaných v 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.  Menšinovými podíly se 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 poskytuje pouze v případě plně dceřiných podniků, které jsou v plném rozsahu konsolidovány 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.  Menšinovými podíly se 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, 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 vůči rizikům, která nejsou uvedena výše. |
| 300-400 | PŘÍSPĚVEK KE KAPITÁLU  Účelem této části šablony není ukládat institucím 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 nebo kvalifikovaného kapitálu. S výhradou prahové hodnoty uvedené v posledním odstavci části druhé 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 (zejména 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 | DOPLŇKOVÁ 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 směrnice o kapitálových požadavcích 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 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 tohoto prováděcího nařízení.

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. Expozice vůči dlužníkům (původním protistranám) a poskytovatelům zajištění, které jsou zařazeny do téže kategorie expozic, se vykazují 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.

3.1.2. Vykazování 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) struktuře 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 v rámci standardizovaného přístupu. 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. Tato šablona zahrnuje veškeré expozice, pro něž se kapitálové požadavky počítají 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 část třetí 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 doplňkové položky s cílem shromáždit další informace o expozicích zajištěných nemovitostmi a expozicích v selhání.

54. Tyto doplňkové 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 doplňkových 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 doplňkovými 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 %, poté 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 podle 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 posoudit, zda ji lze zařadit mezi expozice vůči institucím, nebo 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 tudíž musí být v souladu s ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích. To nezakazuje 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 určité kategorie expozic, aniž je dotčen výsledek uvedeného posouzení), pokud by v opačném případě existovala možnost, že do této kategorie nebudou zařazeny žádné expozice. Taková situace nastane, pokud při absenci kritérií pro stanovení priorit je jedna kategorie expozic podskupinou ostatních kategorií. Kritéria, která jsou graficky znázorněna v následujícím rozhodovacím stromu, by tudíž 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. kapitálové 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 zahrnují 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, 4 a 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. Jsou-li ohodnoceny úvěrové deriváty n-tého selhání, které jsou upřesněny v čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, zařadí se přímo jako sekuritizované pozice. Pokud nejsou ohodnoceny, zařazují se do kategorie expozic „ostatní položky“. V uvedeném 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) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Sekuritizované pozice |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. k) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem (viz také článek 128 nařízení o kapitálových požadavcích) |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. p) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Akciové expozice (viz také článek 133 nařízení o kapitálových požadavcích) |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Expozice v selhání |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorií expozic podle čl. 112 písm. l) a o) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování  Expozice v krytých dluhopisech (viz také článek 129 nařízení o kapitálových požadavcích)  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) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Expozice zajištěné nemovitostmi (viz také článek 124 nařízení o kapitálových požadavcích) |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. q) nařízení o kapitálových požadavcích? | ANO | Další položky |
| NE |  |  |
| Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích? | 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 | | |

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

3.2.4.1. Kategorie expozic „instituce“

68. Expozice uvnitř skupiny uvedené v čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují takto:

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 Rady 83/349/EHS[[8]](#footnote-9). Expozice uvnitř skupiny se tedy vykazují v odpovídající kategorii expozic.

3.2.4.2. Kategorie expozic „kryté dluhopisy“

71. Expozice podle standardizovaného přístupu se zařazují do kategorie expozic „kryté dluhopisy“ takto:

72. Do kategorie expozic „kryté dluhopisy“ se zařazují dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES[[9]](#footnote-10), které splňují požadavky čl. 129 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Splnění uvedených požadavků musí být ověřeno v každém jednotlivém případě. Dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES vydané před 31. prosincem 2007 se však rovněž zařazují do kategorie expozic „kryté dluhopisy“, a to podle čl. 129 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.

3.2.4.3. Kategorie expozic „subjekty kolektivního investování“

73. Je-li využita možnost uvedená v 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 vypočítaná 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:   1. 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. 2. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích. 3. V případě rozvahového započtení stanoveného v článku 219 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnoty expozic vykazují při zohlednění přijatého hotovostního kolaterálu. 4. U rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody, cenné papíry, půjčky komodit, výpůjčky 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 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 odst. 1 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je popsáno 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 3.1.1. |
| 050 - 060 | Osobní zajištění úvěrového rizika: upravené hodnoty (Ga)  Článek 235 nařízení o kapitálových požadavcích  Čl. 239 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích obsahuje vzorec pro výpočet upravené hodnoty GA osobního zajištění úvěrového rizika. |
| 050 | Záruky  Článek 203 nařízení o kapitálových požadavcích  Osobní zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení o kapitálových požadavcích, jež nezahrnuje úvěrové deriváty. |
| 060 | Úvěrové deriváty  Článek 204 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 070 – 080 | Majetkové zajištění úvěrového rizika  Tyto sloupce se týkají majetkového zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích, jež spadá pod pravidla stanovená v článcích 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).  Investice do úvěrových dluhových cenných papírů uvedených v článku 218 nařízení o kapitálových požadavcích a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článku 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál. |
| 070 | Finanční kolaterál: jednoduchá metoda  Ustanovení čl. 222 odst. 1 a 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 a 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 až 228 nařízení o kapitálových požadavcích Patří sem rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).  Úvěrové dluhové cenné papíry uvedené v článku 218 nařízení o kapitálových požadavcích a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článku 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 až 228 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 120 | Koeficient volatility pro danou expozici  Ustanovení čl. 223 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích  Hodnota, která má být vykázána, je 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 jsou zahrnuty finanční kolaterál a komodity způsobilé pro expozice obchodního portfolia 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 odst. 1 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 nařízení o kapitálových požadavcích 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 až 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 501 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 v kategoriích expozic nazvaných „Položky související s obzvlášť vysokým rizikem“ a „Akciové expozice“.  Článek 127 nařízení o kapitálových požadavcích  Tento řádek se vykazuje pouze u kategorií expozic nazvaných „Položky související s obzvlášť vysokým rizikem“ a „Akciové expozice“.  Expozice, která je 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, se zařadí 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 byl použit standardizovaný přístup v souladu s 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  Ustanovení 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.  Expozice vůči úvěrovému riziku protistrany vzniklému z transakcí instituce zahrnutých do obchodního portfolia ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. f) a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se přiřadí 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 ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 90 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že nejsou vykázány v řádku 080. |
| 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 090, 110 a 130, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.  Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 90 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že jsou považovány 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 odst. 1 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 ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 88 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích  Obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích vůči ústřední protistraně |
| 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 ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 88 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.  Obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích vůči ústřední protistraně |
| 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 | 1 250 %  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 též ustanovení čl. 124 odst. 2 a čl. 152 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 290-320 | Doplňkové položky  Viz také objasnění účelu doplňkových 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 doplňkovou položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obchodními nemovitostmi, jak je uvedeno v článcích 124 a 126 nařízení o kapitálových požadavcích, se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku, pokud 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 doplňkovou 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, pokud 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. |

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

3.3.1. Oblast 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. Sekuritizované pozice, které se vykazují v podrobných šablonách CR SEC a/nebo CR SEC;

iii. „Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku“ ve smyslu 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 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 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.

3.3.2. Struktura 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

(Veškeré expozice vůči podnikům ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, jež nejsou vykázány v rámci položek 4.1 a 4.2)

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

(Retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích 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

(Retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi a nejsou vykázány v rámci položky 5.1)

5.3) Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice

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

5.4) Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky

(Retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, jež nejsou vykázány v rámci položek 5.1 a 5.3)

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

(Retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které nebyly vykázány v rámci položek 5.2 a 5.3)

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

3.3.3.1 Pokyny 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 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. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice (sloupec 110).  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.  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, 4, 5, 6 a 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 subjektů uvedených 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**  Snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 odst. 1 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 ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení o kapitálových požadavcích.  Má-li použití kolaterálu dopad na expozici (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 čl. 236 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD v souladu s článkem 183 nařízení o kapitálových požadavcích), 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 čl. 236 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD v souladu s článkem 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 expozici (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, vykazuje se ta zmírnění úvěrového rizika, které splňuje podmínky uvedené v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.  Hodnota se vykazuje ve sloupci 060 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, vykazuje uvedená hodnota 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**  Vykazuje se hodnota expozice určená v souladu s článkem 166 nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 230 odst. 1 druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích.  V případě nástrojů uvedených v příloze I se použijí konverzní faktory k úvěrovému riziku (čl. 166 odst. 8, 9 a 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 částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddíly 3 až 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**  Rozklad hodnoty expozice u všech expozic subjektů uvedených 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 se nepoužijí vlastní odhady LGD, zohlední se 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, centrálním bankám, institucím a podnikům se zohlední ustanovení čl. 161 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. U retailových expozic se zohlední 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 jsou zahrnuty finanční nástroje a komodity způsobilé pro expozice obchodního portfolia v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích. S úvěrovými dluhovými cennými papíry a rozvahovým započtením v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích se zachází jako s hotovostním kolaterálem.  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, určí se 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, zohledňuje se finanční kolaterál 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, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 1 až 8 a článkem 229 nařízení o kapitálových požadavcích.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňuje se jiný kolaterál v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190 | **NEMOVITOSTI**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 2, 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a vykazují se v tomto sloupci. 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, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 6 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích a vykazují se v tomto sloupci. 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, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 5 a čl. 229 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích a vykazují se v tomto sloupci.  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 při zohlednění 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, LGD vybrané v souladu s čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.  U expozic v selhání se zohlední čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.  Pro výpočet expozicí vážených průměrných hodnot se použije hodnota expozice uvedená ve sloupci 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\* uvedené v 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 se použijí vlastní odhady LGD, zohlední 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, LGD vybrané v souladu s 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 však 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 (%) u všech expozic vůči velkým subjektům finančního sektoru ve smyslu čl. 142 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích a vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru ve smyslu čl. 142 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích podléhajícím vyšší korelaci určené v souladu s čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 250 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)**  Vykazovaná hodnota se určí v souladu s článkem 162 CRR. 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.  Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle čl. 501 odst. 1 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 čl. 501 odst. 1 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 vůči velkým subjektům finančního sektoru ve smyslu čl. 142 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích a vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru ve smyslu čl. 142 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích podléhajícím vyšší korelaci určené v souladu s 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 úpravy o úvěrové riziko podle článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Obecnéúpravy o úvěrové riziko 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 čl. 501 odst. 2 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 se nezahrnují 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 ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 91 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, které jsou 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 040-060, a tudíž nikoli v tomto řádku.  Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že jsou považovány 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 a reverzní repo definované v čl. 4 odst. 1 bodu 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, které jsou 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 odst. 1 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. |

3.3.4. C 08.02 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: Přístup ke kapitálovým požadavkům založený na interním ratingu (IRB): 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 šablony 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 šabloně CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Pokyny |
| 010-001 – 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. |

3.4. Úvěrové 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 prováděcího nařízení, předkládají údaje o domovské zemi i o jakékoli zahraniční zemi, přičemž tyto údaje rozdělí podle zemí. Prahová hodnota se zohledňuje pouze ve vztahu k šablonám CR GB 1 a CR GB 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.

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

3.4.1.1. Pokyny 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 doplňková 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 doplňkovou 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“ uvedených v čl. 112 písm. j), k) a 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) nařízení o kapitálových požadavcích.  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. 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. |
| 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 nebo 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 | |

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

3.4.2.1. Pokyny 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 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 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 čl. 178 odst. 1 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**  Veškeré expozice vůči podnikům ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 042 | **Z toho: Specializované úvěry (bez specializovaných úvěrů podléhajících rozřazovacím kritériím)**  Ustanovení čl. 147 odst. 8 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích  Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 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**  Veškeré retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 070 | **Retailová oblast – expozice zajištěné nemovitostmi**  Retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi |
| 080 | **Malé a střední podniky**  Retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. d) a čl. 154 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi |
| 090 | **Jiné než malé a střední podniky**  Retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi |
| 100 | **Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice**  Retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 110 | **Ostatní retailové expozice**  Ostatní retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které nebyly vykázány v řádcích 070–100 |
| 120 | **Malé a střední podniky**  Ostatní retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích vůči malým a středním podnikům |
| 130 | **Jiné než malé a střední podniky**  Ostatní retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích vůči jiným než malým a středním podnikům |
| 140 | **Akcie a ostatní účasti**  Akciové retailové expozice uvedené v čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 150 | **Celkové expozice** |

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)

3.4.3.1. Obecné poznámky

82. Účelem této šablony 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, sekuritizovaných 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 prováděcího 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[[10]](#footnote-11). Techniky snižování úvěrového rizika tedy nemohou způsobit změnu v přidělení expozice k zeměpisné oblasti pro účely vykazování údajů uvedených v této šabloně.

3.4.3.2. Pokyny 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 uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 010 | **Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu**  Hodnota expozice vypočtená v souladu s článkem 111 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.  Hodnota expozice sekuritizovaných pozic v investičním portfoliu je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 055. |
| 020 | **Hodnota expozice podle přístupu IRB**  Hodnota expozice vypočtená v souladu s článkem 166 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.  Hodnota expozice sekuritizovaných pozic v investičním portfoliu je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 055. |
| 030-040 | **Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko**  Rozhodné úvěrové expozice uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích |
| 030 | **Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizovaný přístup**  Součet čistých dlouhých a krátkých pozic v souladu s článkem 327 nařízení o kapitálových požadavcích rozhodných úvěrových expozic uvedených v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích, které podléhají kapitálovým požadavkům podle části třetí hlavě IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích:  - expozice vůči dluhovým nástrojům, u nichž se nejedná o sekuritizaci,  - expozice vůči sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu,  - expozice vůči portfoliím obchodování s korelací,  - expozice vůči kapitálovým cenným papírům,  - expozice vůči subjektům kolektivního investování, jestliže se kapitálové požadavky vypočítávají podle článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 040 | **Hodnota expozic obchodního portfolia v rámci interních modelů**  Pro rozhodné úvěrové expozice uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích podléhající kapitálovým požadavkům podle části třetí hlavy IV kapitol 2 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazuje součet těchto veličin:  - reálné hodnoty jiných než derivátových pozic představujících rozhodné úvěrové expozice, jak jsou uvedeny 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 uvedeny v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích. |
| 055 | **Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizované pozice v investičním portfoliu**  Hodnota expozice určená v souladu s článkem 248 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 vypočítané v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 1 až 4 a kapitolou 6 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích v dané zemi.  Kapitálové požadavky pro sekuritizované 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 kapitol 1 až 4 a kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 090 | **Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko**  Kapitálové požadavky vypočítané 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 uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích v dané zemi.  Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice podle rámce pro tržní riziko zahrnují mimo jiné kapitálové požadavky pro sekuritizované pozice vypočítané 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 – Sekuritizované pozice v investičním portfoliu**  Kapitálové požadavky vypočítané v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice uvedené v čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích v dané zemi.  Kapitálové požadavky činí 8 % objemu rizikově vážené expozice vypočítaného 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 uvedeným v 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, 139, čl. 140 odst. 2 písm. a) a c) a čl. 140 odst. 3 písm. b) 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. 2, písm. b) a čl. 140 odst. 3 písm. a) 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 vypočítaná 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 pro danou zemi] nebo případně [r130; c020; list pro danou zemi].  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 sekuritizovaných expozic této instituce, přiřazeny domovskému členskému státu instituce. Souhrn obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizovaných 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 šabloně 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 sekuritizovaných expozic.  Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v šabloně pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí.  Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“. |

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)

3.5.1. Obecné 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) v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 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;

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,

– 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 (článek 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“ (čl. 155 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích),

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

3.5.2. Pokyny 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 šablony 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 v souladu s 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 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 kompenzaci uvedenou v čl. 155 odst. 2 druhém pododstavci 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).  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 expozicí vážené průměrné hodnoty LGD přiřazené stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou započítány do souhrnné hodnoty.  Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice se zohledněním osobního zajištění úvěrového rizika (sloupec 060).  Instituce zohledňují čl. 165 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080 | OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC  Instituce vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic vypočítané v souladu s článkem 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 | DOPLŇKOVÁ 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 1 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). Příklad:  – 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.  Instituce používající metodu PD/LGD, které uplatňují jedinečný ratingový systém nebo které mají 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)

3.6.1. Obecné 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; Tyto kapitálové požadavky se vykazují v šablonách zaměřených na úvěrové riziko (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | NEVYPOŘÁDANÉ TRANSAKCE VYJÁDŘENÉ VYPOŘÁDACÍ CENOU  Instituce vykazují nevypořádané transakce po jejich řádném dni vypořádání vyjádřené příslušnými dohodnutými vypořádacími cenami, jak je uvedeno v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto sloupci 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  Instituce zde 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, jak je uvedeno v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto sloupci se vykazují pouze nevypořádané transakce se ztrátou po řádném dni vypořádání. |
| 030 | POŽADAVKY NA KAPITÁL  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 12,5 a tak získají objem rizikové expozice u vypořádacího rizika. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | Celkové nevypořádané transakce v investičním portfoliu  Instituce zde vykazují souhrnné informace týkající se vypořádacího rizika / rizika dodání u pozic v investičním portfoliu (jak je uvedeno v čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích).  V {r010;c010} instituce vykazují souhrnnou částku nevypořádaných transakcí po řádných datech dodání vyjádřenou odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami.  V {r010;c020} instituce vykazují souhrnný údaj týkající se expozice vůči cenovému rozdílu v důsledku nevypořádaných transakcí vedoucích ke ztrátě.  V {r010;c030} 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  Instituce zde vykazují souhrnné informace týkající se vypořádacího rizika / rizika dodání u pozic v obchodním portfoliu (jak je uvedeno v čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích).  V {r070;c010} instituce vykazují souhrnnou částku nevypořádaných transakcí po řádných datech dodání vyjádřenou odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami.  V {r070;c020} instituce vykazují souhrnný údaj týkající se expozice vůči cenovému rozdílu v důsledku nevypořádaných transakcí vedoucích ke ztrátě.  V {r070;c030} 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 13.01 – Úvěrové riziko – sekuritizace (CR SEC)

3.7.1. Obecné poznámky

100. Pokud instituce jedná jako původce, vyžadují se informace v této šabloně pro všechny sekuritizace, u nichž je uznán převod významného rizika. Pokud instituce jedná jako investor, vykazují se všechny pozice.

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

102. V této šabloně se uvádějí společné informace o tradičních i syntetických sekuritizacích držených v bankovním portfoliu.

3.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0010 | **CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC U PŮVODCE**  Instituce, které jsou původci, musí u všech stávajících sekuritizovaných 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 sekuritizované 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, původce nezohledňuje danou sekuritizaci při vykazování v této šabloně. Pro tento účel sekuritizované pozice držené původcem zahrnují doložku o předčasném umoření ve smyslu čl. 242 odst. 16 nařízení o kapitálových požadavcích v sekuritizaci revolvingových expozic. |
| 0020-0040 | **SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU**  Články 251 a 252 nařízení o kapitálových požadavcích  V upravené hodnotě technik snižování úvěrového rizika zahrnutých do struktury sekuritizace se nezohledňuje nesoulad splatností. |
| 0020 | **(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CVA)**  Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (CVA), jež se vykazuje v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0030 | **(–) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G\*)**  Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykázané v tomto sloupci objeví jako „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic, k níž vykazující subjekt přiřadí daného poskytovatele zajištění (tj. třetí stranu, 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. |
| 0040 | **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. |
| 0050 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  V tomto sloupci se uvedou hodnoty expozice sekuritizovaných pozic držených vykazující institucí, jež jsou vypočítány v souladu s čl. 248 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů, včetně úprav ocenění a rezerv a případných nevratných slev z kupní ceny u sekuritizovaných expozic, jak je uvedeno v čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, a včetně úprav ocenění a rezerv u sekuritizované pozice.  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.  Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek a/nebo podílu investorů, jsou výsledkem součtu sloupců 0010 až 0040. |
| 0060 | **(–) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Článek 248 nařízení o kapitálových požadavcích Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizovaných pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných expozic se nezohledňují. |
| 0070 | **EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV**  V tomto sloupci se uvedou hodnoty expozice sekuritizovaných pozic, jež jsou vypočítány v souladu s čl. 248 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez úprav ocenění a rezerv, bez uplatnění konverzních faktorů, a včetně případných nevratných slev z kupní ceny u sekuritizovaných expozic, jak je uvedeno v čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, a bez úprav hodnoty a rezerv u sekuritizované pozice. |
| 0080-0110 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI**  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 57 nařízení o kapitálových požadavcích, části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích a článku 249 nařízení o kapitálových požadavcích  Instituce v těchto sloupcích vykazují 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).  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:   1. kolaterál použitý v souladu s článkem 222 nařízení o kapitálových požadavcích (jednoduchá metoda finančního kolaterálu), 2. způsobilé osobní zajištění úvěrového rizika. |
| 0080 | **(–) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)**  Osobní zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 59, článků 234 až 236 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0090 | **(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Majetkové zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích uvedené v čl. 249 odst. 2 prvním pododstavci nařízení o kapitálových požadavcích a právně upravené v článcích 195, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích.  Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení uvedené v článcích 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Vykazují se přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka. |
| 0100 | **(–) CELKOVÝ ODTOK**  Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 a 2 a článku 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. |
| 0110 | CELKOVÝ PŘÍTOK  Sekuritizované pozice, které jsou dluhovými cennými papíry a jsou používány jako způsobilý finanční kolaterál podle čl. 197 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích a pokud je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu, se vykazují jakožto přítok v tomto sloupci. |
| 0120 | ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  V tomto sloupci se uvádějí expozice zařazené do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici. |
| 0130 | (–) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA – UPRAVENÁ HODNOTA FINANČNÍHO KOLATERÁLU (CVAM) PŘI UPLATNĚNÍ KOMPLEXNÍ METODY FINANČNÍHO KOLATERÁLU  Články 223 až 228 nařízení o kapitálových požadavcích  Do vykazované hodnoty patří rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích). |
| 0140 | **PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E\*)**  Hodnota expozice sekuritizovaných pozic vypočítaná v souladu s článkem 248 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 248 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0150 | **Z TOHO: PODLÉHAJÍCÍ ÚVĚROVÉMU KONVERZNÍMU FAKTORU 0 %**  Ustanovení čl. 248 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích  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 pro konverzní faktor 0 %. |
| 0160 | **(-) NEVRATNÁ SLEVA Z KUPNÍ CENY**  V souladu s čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích může instituce, která je původcem, odečíst od hodnoty expozice sekuritizované pozice, které je přiřazena riziková váha 1 250 %, případné nevratné slevy z kupní ceny související s podkladovými expozicemi v rozsahu, v němž tyto slevy způsobily snížení kapitálu. |
| 0170 | **(-) SPECIFICKÉ ÚPRAVY O ÚVĚROVÉ RIZIKO U PODKLADOVÝCH EXPOZIC**  V souladu s čl. 248 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích může instituce, která je původcem, odečíst od hodnoty expozice sekuritizované pozice, které je přiřazena riziková váha 1 250 % nebo která je odečtena od kmenového kapitálu tier 1, hodnotu specifické úpravy o úvěrové riziko u podkladových expozic určenou v souladu s článkem 110 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0180 | **HODNOTA EXPOZICE**  Hodnota expozice sekuritizovaných pozic se vypočítá v souladu s článkem 248 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0190 | **(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  V souladu s čl. 244 odst. 1 písm. b), čl. 245 odst. 1 písm. b) a čl. 253 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích v případě sekuritizované pozice, na niž se použije riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu. |
| 0200 | **HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM**  Hodnota expozice, od které se odečte hodnota expozice odečtená od kapitálu. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 0220-0260 | **ČLENĚNÍ PODLE RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH PÁSEM**  Expozice SEC-IRBA v členění podle rizikově vážených pásem. |
| 0270 | **Z TOHO: VYPOČÍTÁNO PODLE ČL. 255 ODST. 4 (POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU)**  Ustanovení čl. 255 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích    Pro účely tohoto sloupce se s retailovými expozicemi zachází jako s retailovými pohledávkami nabytými za úplatu, s neretailovými expozicemi pak jako s pohledávkami za podniky nabytými za úplatu. |
| 0280 | **SEC-SA**  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 0290-0340 | **ČLENĚNÍ PODLE RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH PÁSEM**  Expozice SEC-SA v členění podle rizikově vážených pásem.  Pro RW = 1 250% (W je neznámá) se v čl. 261 odst. 2 písm. b) čtvrté odrážce nařízení o kapitálových požadavcích stanoví, že pozice v sekuritizaci musí mít rizikovou váhu 1 250 %, pokud instituce nezná stav nesplácení u nejvýše 5 % podkladových aktiv v seskupení. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Ustanovení čl. 254 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 0360-0570 | **ČLENĚNÍ PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY (KRÁTKODOBÉ/DLOUHODOBÉ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)**  Článek 263 nařízení o kapitálových požadavcích  Sekuritizované pozice v rámci přístupu SEC-ERBA s odvozeným ratingem uvedené v čl. 254 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují jako pozice s ratingem.  Hodnoty expozic podléhající rizikové váze jsou členěny podle krátkodobých a dlouhodobých stupňů úvěrové kvality stanovených v článku 263 tabulkách 1 a 2 a v článku 264 tabulkách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0580-0630 | **ČLENĚNÍ PODLE DŮVODU PRO UPLATNĚNÍ SEC-ERBA**  U každé sekuritizované pozice posoudí instituce jednu z následujících možností v sloupcích 0580–0620. |
| 0580 | **AUTOMOBILOVÉ ÚVĚRY, AUTOMOBILOVÉ LEASINGY A LEASINGY ZAŘÍZENÍ**  Ustanovení čl. 254 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích  V tomto sloupci se vykazují všechny automobilové úvěry, automobilové leasingy a leasingy zařízení, i když splňují požadavky podle čl. 254 odst. 2 písm. a) nebo b) nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0590 | **MOŽNOST SEC-ERBA**  Ustanovení čl. 254 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 0600 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ USTANOVENÍ ČL. 254 ODST. 2 PÍSM. a) NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**  Ustanovení čl. 254 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 0610 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ USTANOVENÍ ČL. 254 ODST. 2 PÍSM. b) NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**  Ustanovení čl. 254 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 0620 | **POZICE PODLÉHAJÍCÍ USTANOVENÍ ČL. 254 ODST. 4 NEBO ČL. 258 ODST. 2 NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**  Sekuritizované pozice podléhající SEC-ERBA, u nichž bylo použití SEC-IRBA nebo SEC-SA příslušnými orgány prekludováno v souladu s čl. 254 odst. 4 nebo čl. 258 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0630 | **PODLE HIERARCHIE PŘÍSTUPŮ**  Sekuritizované pozice, u nichž je použit přístup SEC-ERBA podle hierarchie postupů stanovené v čl. 254 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0640 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ**  Podle čl. 254 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích se v souvislosti s pozicemi v programech ABCP použije „metoda interního hodnocení“. |
| 0650-0690 | **ČLENĚNÍ PODLE RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH PÁSEM**  Expozice metody interního hodnocení v členění podle rizikově vážených pásem. |
| 0700 | **OSTATNÍ (RW = 1 250 %)**  Pokud se nepoužije žádný z předchozích přístupů, je sekuritizovaným pozicím v souladu s čl. 254 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích přiřazena riziková váha 1 250 %. |
| 0710-0860 | **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. |
| 0840 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)**  V tomto sloupci se vykazují expozicí vážené průměrné rizikové váhy sekuritizovaných pozic. |
| 0860 | **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. |
| 0870 | **ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ**  V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW\* – RW(SP) vypočítaná v souladu s článkem 252 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 0650, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon. |
| 0880 | **CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ KAPITOLY 2 NAŘÍZENÍ (EU) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  V souladu s článkem 270a nařízení o kapitálových požadavcích platí, že pokud instituce nesplní některé požadavky, uloží příslušné orgány přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % dané rizikové váhy (s horním limitem 1 250 %), jež by se použila na relevantní sekuritizované pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0890 | **PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU**  Celkový objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích, před uplatněním limitů specifikovaných v článcích 267 a 268 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0900 | **(-) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU HORNÍHO LIMITU RIZIKOVÉ VÁHY**  V souladu s článkem 267 nařízení o kapitálových požadavcích instituce, která vždy zná složení podkladových expozic, může sekuritizované pozici s vyšší předností přiřadit maximální rizikovou váhu rovnou expozicí váženému průměru rizikové váhy, která by byla použitelná pro podkladové expozice, jako kdyby tyto podkladové expozice nebyly sekuritizovány. |
| 0910 | **(-) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU CELKOVÉHO HORNÍHO LIMITU**  V souladu s článkem 268 nařízení o kapitálových požadavcích instituce, která je původcem, sponzorem či jinou institucí a která využívá přístup SEC-IRBA, nebo instituce, která je původcem nebo sponzorem a která využívá přístup SEC-SA nebo SEC-ERBA, může použít maximální kapitálový požadavek pro sekuritizovanou pozici, kterou drží, rovnající se kapitálovým požadavkům, které by se počítaly podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 ve vztahu k daným podkladovým expozicím, jako kdyby nebyly sekuritizovány. |
| 0920 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE**  Celkový objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích, se zohledněním celkové rizikové váhy specifikované v čl. 247 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0930 | **DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACÍ 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 sekuritizovaných pozic. |

103. Řádky v šabloně 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 toho, zda podléhá diferencovanému kapitálovému zacházení, nebo nikoli.

104. Pozice, se kterými se zachází metodou SEC-ERBA, 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** | |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZICE**  Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací a resekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích. |
| 0020 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE**  Celkový objem nesplacených sekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 62 nařízení o kapitálových požadavcích, které nejsou resekuritizacemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 63 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0030 | **ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243 nebo 270 nařízení o kapitálových požadavcích, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0040 | **EXPOZICE STS**  Celkový objem sekurizovaných pozic STS, které splňují požadavky stanovené v článku 243 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0050 | **POZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ PŘI SEKURITIZACÍCH MSP**  Celkový objem sekurizovaných pozic s vyšší předností v MSP, které splňují podmínky stanovené v článku 270 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 a 0410 | **NEZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Ustanovení čl. 254 odst. 1, 4, 5 a 6, článků 259, 261, 263, 265, 266 a 269 nařízení o kapitálových požadavcích  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které nejsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0070, 0190, 0310 a 0430 | **RESEKURITIZOVANÉ POZICE**  Celkový objem nesplacených resekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 64 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0080 | **PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0090-0130, 0210-0250 a 0330-0370 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V souladu s čl. 248 odst. 1 písm. a)nařízení o kapitálových požadavcích hodnotou expozice rozvahové sekuritizované pozice je její účetní hodnota, která zůstane poté, co na sekuritizovanou pozici byly uplatněny případné relevantní specifické úpravy o úvěrové riziko v souladu s článkem 110 nařízení o kapitálových požadavcích.  Rozvahové položky se člení tak, aby zachytily informace týkající se uplatnění diferencovaného kapitálového zacházení, jak je uvedeno v článku 243 nařízení o kapitálových požadavcích, v řádcích 0100 a 0120, a na celkový objem sekurizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích v řádcích 0110 a 0130. |
| 0100, 0220 a 0340 | **ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243 nařízení o kapitálových požadavcích, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 a 420 | **Z TOHO: EXPOZICE S VYŠŠÍ PŘEDNOSTÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0140-0180, 0260-0300 a 0380-0420 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizovanou pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.  Podrozvahové sekuritizované 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.  U úrokových a měnových swapů se uvádí hodnota expozice (vypočítaná v souladu s čl. 248 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích).  Rozvahové položky a deriváty se člení tak, aby zachytily informace týkající se uplatnění diferencovaného kapitálového zacházení, jak je uvedeno v článku 270 nařízení o kapitálových požadavcích, v řádcích 0150 a 0170, a na celkový objem sekurizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích v řádcích 0160 a 0180. Použijí se stejné odkazy na právní předpisy jako u řádků 0100 až 0130. |
| 0150, 0270 a 0390 | **ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243 nebo 270 nařízení o kapitálových požadavcích, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 0200 | **INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.  Pro účely této šablony by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem. |
| 0320 | **SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE**  Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora ve smyslu 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. |
| 0440-0670 | **STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU**  Tyto řádky shromažďují informace o nesplacených pozicích (ke dni vykazování), u nichž byl stupeň úvěrové kvality (stanovený v článku 263 tabulkách 1 a 2 a v článku 264 tabulkách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích) určen ve dni vzniku (počátku). Pro sekuritizované pozice, s nimiž se zachází podle metody interního hodnocení, je stupněm úvěrové kvality stupeň, který byl přiřazen v době, kdy bylo úvěrového hodnocení podle metody interního hodnocení přiřazeno poprvé. Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.  Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 a 0850. |

3.9. Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS)

3.9.1. Oblast působnosti šablony SEC DETAILS

109. Prostřednictví těchto šablon se na úrovni transakce (oproti souhrnným údajům, které se vykazují v šablonách CR SEC, 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. Tyto šablony se vyplňují pro:

a. sekuritizace, u nichž je vykazující instituce původcem nebo sponzorem, včetně případů, kdy instituce v této sekuritizaci nedrží žádnou pozici. V případech, že instituce drží v této sekuritizaci nejméně jednu pozici, 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 6 nařízení (EU) 2017/2402 a, pakliže se použije čl. 43 odst. 6 uvedeného nařízení, článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích ve znění platném ke dni 31. prosince 2018.

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

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

111. Tyto šablony předkládají konsolidované skupiny a samostatné instituce[[12]](#footnote-13) 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 kvůli článku 5 nařízení (EU) 2017/2402, ve kterém je stanoveno, že instituce investující do sekuritizovaných pozic musí disponovat velkým množstvím informací o těchto pozicích, aby byly splněny požadavky náležité péče. Konkrétně vyplňují sloupce 010–040, 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.

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.

3.9.2 Členění šablony SEC DETAILS

113 a. Šablona SEC DETAILS sestává ze dvou dílčích šablon. Šablona SEC DETAILS podává obecný přehled sekuritizací a šablona SEC DETAILS 2 podává členění těchto sekuritizací podle použité metody.

113b. Sekuritizované pozice v obchodním portfoliu se vykazují pouze ve sloupcích 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 a 450–470. U sloupců 420, 430 a 440 instituce zohlední rizikovou váhu odpovídající kapitálovému požadavku čisté pozice.

3.9.3 C 14.00 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 005 | **ČÍSLO ŘÁDKU**  Číslo řádku je identifikátorem řádku a je pro každý řádek šablony 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, nebo v rámci instituce v případě interní nebo soukromé sekuritizace. 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. |
| 021 | **VNITROSKUPINOVÁ, SOUKROMÁ NEBO VEŘEJNÁ SEKURITIZACE?**  Tento sloupec identifikuje, zda sekuritizace je vnitroskupinovou, soukromou, nebo veřejnou sekuritizací.  Instituce vykazují jednu z těchto zkratek:   * „PRI“ pro soukromou, * „INT“ pro vnitroskupinovou, * „PUB“ pro veřejnou. |
| 110 | **ROLE INSTITUCE: (PŮVODCE / SPONZOR / PŮVODNÍ VĚŘITEL / INVESTOR)**  Instituce vykazují tyto zkratky:  – „O“ pro původce,  – „S“ pro sponzora,  – „I“ pro investora,  – „L“ pro původního věřitele.  Původce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích a sponzor ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Předpokládá se, že investory jsou instituce, na něž se vztahuje článek 5 nařízení (EU) 2017/2402. Použije-li se čl. 43 odst. 5 nařízení (EU) 2017/2402, použijí se články 406 a 407 nařízení o kapitálových požadavcích ve znění platném ke dni 31. prosince 2018. |
| 030 | **IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE (kód/název)**  V tomto sloupci se vykazuje kód LEI použitelný pro původce, nebo není-li k dispozici, kód, který původci přidělil orgán dohledu, nebo není-li k dispozici, název samotné instituce.  V případě sekuritizace s více prodávajícími, když je vykazující instituce zapojena jako původce, sponzor nebo původní věřitel, uvede vykazující instituce identifikátor všech subjektů v rámci konsolidované skupiny, které se na transakci podílejí (jako původce, sponzor nebo původní věřitel). Jestliže není takový kód k dispozici nebo není vykazující instituci znám, uvede se název instituce.  V případě sekuritizace s více prodávajícími, když vykazující instituce drží pozici v sekuritizaci jako investor, uvede vykazující instituce identifikátor všech různých původců zapojených do sekuritizace, nebo pokud není k dispozici, názvy různých původců. Pokud tyto názvy nejsou vykazující instituci známy, vykáže vykazující instituce, že sekuritizace je „s více prodávajícími“. |
| 040 | **TYP SEKURITIZACE: (TRADIČNÍ / SYNTETICKÁ / PROGRAM ABCP PROGRAM / TRANSAKCE ABCP)**  Instituce vykazují tyto zkratky: – „AP“ pro program ABCP,  – „AT“ pro transakci ABCP,  – „T“ pro tradiční,  – „S“ pro syntetickou.  Definice „programu komerčních papírů zajištěných aktivy“, „transakce komerčních papírů zajištěných aktivy“, „tradiční sekuritizace“ a „syntetické sekuritizace“ jsou uvedeny v čl. 242 bodech 11 až 14 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 051 | **ÚČETNÍ PŘÍSTUP: JSOU SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE VYKAZOVÁNY V ROZVAZE NEBO JSOU Z NÍ VYJMUTY?**  Instituce jako 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. Převodem významného rizika (SRT) podle článků 244 a 245 nařízení o kapitálových požadavcích není dotčeno účetní zpracování dané transakce podle relevantního účetního rámce.  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, 244 a 245 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 sekuritizovaných pozic (bankovní portfolio/obchodní portfolio).  Pokud jsou kapitálové požadavky založeny na *sekuritizovaných expozicích* (neboť nebylo dosaženo žádného převodu významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SA pro sekuritizované expozice, u nich se uplatňuje standardizovaný přístup, nebo v šabloně CR IRB pro sekuritizované expozice, u nichž se uplatňuje přístup založený na interním ratingu.  Naopak pokud jsou kapitálové požadavky založeny na *securitizovaných pozicích držených v bankovním portfoliu* (neboť bylo dosaženo převodu významného rizika), informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SEC. Pokud jde o *sekuritizované pozice držené v obchodním portfoliu*,informace o výpočtu kapitálových požadavků k tržnímu riziku se vykazují 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. |
| 061 | **PŘEVOD VÝZNAMNÉHO RIZIKA**  Pouze původci uvedou tyto zkratky:  – „N“ Nepožádáno o převod významného rizika a a vykazující instituce určuje rizikové váhy svých sekuritizovaných expozic,  – „A“ Dosaženo převodu významného rizika podle čl. 244 odst. 2 písm. a) nebo čl. 245 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích,  – „B“ Dosaženo převodu významného rizika podle čl. 244 odst. 2 písm. b) nebo čl. 245 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích,  – „C“ Dosaženo převodu významného rizika podle čl. 244 odst. 3 písm. a) nebo čl. 245 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích,  – D“ Uplatňuje se riziková váha 1 250 % nebo se odečítají ponechané pozice v souladu s čl. 244 odst. 1 písm. b) nebo čl. 245 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.  V tomto sloupci se shrnuje, zda bylo dosaženo významného převodu, a pokud ano, jak. Dosažení převodu významného rizika určí vhodný solventností přístup ze strany původce. |
| 070 | **SEKURITIZACE, NEBO RESEKURITIZACE?**  V souladu s definicí „sekuritizace“ v čl. 4 odst. 1 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích a definicí „resekuritizace“ v čl. 4 odst. 1 písm. 64 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazuje druh podkladového aktiva za použití těchto zkratek:  – „S“ pro sekuritizaci,  – „R“ pro resekuritizaci. |
| 075 | **SEKURITIZACE STS**  Článek 18 nařízení (EU) 2017/2402.  Uvedou se tyto zkratky:  Y – ano,  N – ne. |
| 446 | **SEKURITIZACE, KTERÉ JSOU ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ**  Články 243 a 270 nařízení o kapitálových požadavcích  Instituce vykazují jednu z těchto zkratek:  Y – Ano  N – Ne  „Ano“ se vykáže jak v případě sekuritizací STS, které jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení podle článku 243 nařízení o kapitálových požadavcích, tak v případě vyšších pozic v sekuritizacích MSP (které nejsou STS), které jsou pro toto zacházení způsobilé v souladu s článkem 270 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 080-100 | **PONECHÁNÍ**  Článek 6 nařízení (EU) 2017/2402 Použije-li se čl. 43 odst. 6 nařízení (EU) 2017/2402, použije se článek 405 nařízení o kapitálových požadavcích ve znění platném ke dni 31. prosince 2018. |
| 080 | **POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ**  U každého sekuritizačního systému u původce se vykazuje příslušný druh ponechání čistého ekonomického podílu, jak je stanoveno v článku 6 nařízení (EU) 2017/2402:  A – Vertikální podíl (sekuritizované 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 vztahuje čl. 6 odst. 6 nařízení (EU) 2017/2402.  U – Porušení pravidel nebo není známo. Tento kód se použije, není-li vykazující instituci jistotně 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).  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se). |
| 100 | **JE SPLNĚN POŽADAVEK NA PONECHÁNÍ?**  Instituce vykazují tyto zkratky:  Y - Ano,  N - Ne.  Tento sloupec se nevyplňuje, pokud ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) je uveden kód „E“ (výjimka). |
| 120-130 | **JINÉ NEŽ ABCP PROGRAMY**  Programy ABCP (definované v čl. 242 bodě 11 nařízení o kapitálových požadavcích) jsou vzhledem ke své zvláštní povaze dané tím, že zahrnují několik jednotlivých sekuritizovaných pozic, vyňaty z vykazování ve sloupcích 120, 121 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. |
| 121 | **DATUM POSLEDNÍ EMISE (mm/rrrr)**  Měsíc a rok data vzniku poslední emise cenných papírů v sekuritizaci se vykazuje v tomto formátu: „mm/rrrr“.  Nařízení (EU) 2017/2402 se vztahuje na sekuritizace těch cenných papírů, které byly vydány 1. ledna 2019 nebo později. Datum poslední emise cenných papírů určuje, zda každý sekuritizační systém spadá do oblasti působnosti nařízení (EU) 2017/2402.  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 (vypočítaný na základě původních expozic 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. U tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. U sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. U sekuritizací závazků se vykazují pouze objemy vydané vykazujícím subjektem.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 140-225 | **SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE**  Ve sloupcích 140 až 225 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 (%)**  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 („zástavní práva k obytným nemovitostem“ až „ostatní velkoobchodní expozice“) nebo závazků („kryté dluhopisy“ a „ostatní závazky“) v sekuritizovaném portfoliu. Instituce vykazuje jednu z těchto možností, při zohlednění nejvyšší expozice v selhání:  **Retailová oblast:**  zástavní práva k obytným nemovitostem,  pohledávky z kreditních karet,  spotřebitelské úvěry,  úvěry pro malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům),  jiné retailové expozice;  **Velkoobchod:**  zástavní práva k obchodním nemovitostem,  pronájem,  úvěry podnikům,  úvěry pro malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům),  obchodní pohledávky,  ostatní velkoobchodní expozice;  **Závazky:**  kryté dluhopisy,  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 „jiné závazky“ zahrnuje státní dluhopisy a úvěrové dluhové cenné papíry.  V případě sekuritizačních systémů podložených uzavřenými seskupeními nemůže mezi daty vykazování dojít ke změně. |
| 171 | **% UPLATNĚNÉHO PŘÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA INTERNÍM RATINGU**  V tomto sloupci se uvádějí údaje o přístupu(-ech), který(-é) by instituce uplatnila na sekuritizované expozice v den vykazování.  Instituce vykazují procentní podíl sekuritizovaných expozic oceněný hodnotou expozice, na který se v den vykazování vztahuje přístup založený na interním ratingu.  Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec se nicméně nevztahuje na sekuritizace závazků. |
| 180 | **POČET EXPOZIC**  Ustanovení čl. 259 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích  Tento sloupec povinně vyplňují pouze instituce, které na sekuritizované pozice uplatňují přístup SEC-IRB (a ve sloupci 171 tedy uvedly více než 95 %). 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 instituce v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují investoři. |
| 181 | **EXPOZICE V SELHÁNÍ „W“ (%)**  Ustanovení čl. 261 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích  I když instituce na sekuritizované pozice neuplatňuje přístup SEC-SA, vykáže instituce faktor „W“ (vztahující se k podkladovým expozicím v selhání), který se vypočítá, jak je uvedeno v čl. 261 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 190 | **ZEMĚ**  Instituce vykazují 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“. |
| 201 | **LGD (%)**  Expozicí váženou průměrnou hodnotu ztrátovosti ze selhání (LGD) vykazují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 170 tedy uvedly 95 % nebo více). LGD se vypočítává v souladu s čl. 259 odst. 5 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). |
| 202 | **EL (%)**  Expozicí váženou průměrnou očekávanou ztrátu (EL) u sekuritizovaných aktiv vykazují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 171 tedy uvedly 95 % nebo více). V případě sekuritizovaných aktiv, na než se vztahuje standardizovaný přístup, jsou vykázanou očekávanou ztrátou (EL) specifické úpravy o úvěrové riziko uvedené v článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích. EL se vypočítá, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 3 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). |
| 203 | **UL (%)**  Expozicí váženou průměrnou neočekávanou ztrátu (UL) u sekuritizovaných aktiv vykazují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 170 tedy uvedly 95 % nebo více). UL u aktiv se rovná objemu rizikově vážené expozice (RWEA) krát 8 %. RWEA se vypočítá, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitole 3 oddílu 2 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). |
| 204 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST AKTIV**  Expozicí váženou průměrnou splatnost (WAM) sekuritizovaných aktiv ke dni vykazování vykazují všechny instituce bez ohledu na přístup používaný pro výpočet kapitálových požadavků. Instituce vykazují splatnost každého aktiva, jak je uvedeno v čl. 162 odst. 2 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích, a to bez uplatnění pětiletého horního limitu. |
| 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 aktiv nabytých v selhání, jak je uvedeno v 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. |
| 221 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%) KIRB**  Tento sloupec vyplňují pouze instituce, které uplatňují přístup SEC-IRBA (a ve sloupci 171 tedy uvedly 95 % nebo více) a vykazují informace o KIRB, jak je uvedeno v článku 255 nařízení o kapitálových požadavcích. KIRB se vyjadřuje jako procentní podíl (s dvěma desetinnými místy).  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tyto informace vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 222 | **% RETAILOVÝCH EXPOZIC V SESKUPENÍCH IRB**  Seskupení IRB ve smyslu čl. 242 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích za předpokladu, že instituce je schopna vypočítat KIRB v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích u minimálně 95 % objemu podkladových expozic (čl. 259 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích) |
| 223 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%) Ksa**  I když instituce na sekuritizované pozice neuplatňuje přístup SEC-SA, vyplňuje instituce tento sloupec. V tomto sloupci se shromažďují informace o KSA, jak je uvedeno v čl. 255 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích. KSA se vyjadřuje jako procentní podíl (s dvěma desetinnými místy).  Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tyto informace vykazují i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. |
| 225 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY** |
| 225 | **ÚPRAVY O ÚVĚROVÉ RIZIKO BĚHEM BĚŽNÉHO OBDOBÍ**  Článek 110 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 230-304 | **STRUKTURA SEKURITIZACE**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o struktuře sekuritizace na základě rozvahových/podrozvahových pozic, tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) a splatnosti ke dni vykazování.  U sekuritizací s více prodávajícími se vykazuje pouze hodnota odpovídající vykazující instituci nebo přidělená této instituci. |
| 230-252 | **ROZVAHOVÉ POLOŽKY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o rozvahových položkách rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty). |
| 230-232 | **PŘEDNOSTNÍ TRANŠE** |
| 230 | **OBJEM**  Objem sekuritizovaných pozic s vyšší předností ve smyslu čl. 242 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 231 | **ZÁCHYTNÝ BOD (%)**  Záchytný bod (%) podle čl. 256 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 232 a 252 | **STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY**  Stupně úvěrové kvality (CQS) stanovené pro instituce uplatňující přístup SEC-ERBA (článek 263 tabulky 1 a 2 a článek 264 tabulky 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích). Tyto sloupce se vykazují pro všechny hodnocené transakce bez ohledu na uplatněný přístup. |
| 240-242 | **MEZZANINOVÁ TRANŠE** |
| 240 | **OBJEM**  Vykazovaný objem zahrnuje:   * Mezaninové sekuritizované pozice ve smyslu čl. 242 odst. 18 nařízení o kapitálových požadavcích, * Další sekuritizované pozice, což jsou pozice vymezené v čl. 242 odst. 6, 17 nebo 18 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 241 | **POČET TRANŠÍ**  Počet mezaninových tranší. |
| 242 | **STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY NEJPODŘÍZENĚJŠÍ TRANŠE**  Stupeň úvěrové kvality určený v souladu s článkem 263 tabulkou 2 a článkem 264 tabulkou 3 nařízení o kapitálových požadavcích u nejpodřízenější mezaninové tranše. |
| 250-252 | **TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY** |
| 250 | **OBJEM**  Objem tranše první ztráty ve smyslu čl. 242 odst. 17 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 251 | **UVODŇUJÍCÍ BOD (%)**  Uvolňující bod (%) podle čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 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. |
| 290-300 | **SPLATNOST** |
| 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 1 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 očekávaného data ukončení. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce. |
| 291 | **KUPNÍ OPCE PŮVODCE ZAHNUTÉ V TRANSAKCI**  Druhy kupní opce relevantní pro první očekávané datum ukončení:   * opce na zpětný odkup splňující požadavky čl. 244 odst. 4 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, * jiná opce na zpětný odkup, * jiný druh kupní opce. |
| 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. |
| 302-304 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY** |
| 302 | **ZÁCHYTNÝ BOD PRODANÉHO RIZIKA (%)**  Pouze původci vykazují záchytný bod nejpodřízenější tranše prodané třetím stranám u tradičních sekuritizací, nebo chráněné třetími stranami u syntetických sekuritizací. |
| 303 | **UVOLŇUJÍCÍ BOD PRODANÉHO RIZIKA (%)**  Pouze původci vykazují uvolňující bod tranše s nejvyšší předností prodané třetím stranám u tradičních sekuritizací, nebo chráněné třetími stranami u syntetických sekuritizací. |
| 304 | **PŘEVOD RIZIKA NÁROKOVANÝ INSTITUCÍ, KTERÁ JE PŮVODCEM (%)**  Pouze původci vykazují očekávanou ztrátu (EL) plus neočekávanou ztrátu (UL) u sekuritizovaných aktiv převedených třetím stranám jako procentní podíl celkového EL plus UL. Vykazují se EL a UL podkladových expozic, jež potom budou alokovány přes sekuritizované rozložení toků hotovosti příslušným tranším sekuritizace. U bank podle standardizovaného přístupu je EL specifická úprava o úvěrové riziko sekuritizovaných aktiv a UL je kapitálový požadavek na sekuritizované expozice. |

3.9.4. C 14.01 – Podrobné údaje o sekuritizacích (SEC DETAILS 2)

113c. Šablona SEC DETAILS 2 se vyplňuje samostatně pro tyto přístupy:

1) SEC-IRBA,

2) SEC-SA,

3) SEC-ERBA,

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 005 | **ČÍSLO ŘÁDKU**  Číslo řádku je identifikátorem řádku a je pro každý řádek šablony 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 sekuritizované pozice, nebo transakce v případě více pozic, jež mohou být vykázány v témže řádku, popřípadě název, pod kterým je sekuritizovaná pozice známa na trhu, není-li takový kód k dispozici, nebo v rámci instituce v případě interní nebo soukromé sekuritizace. 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. |
| 310-400 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  V této skupině sloupců se shromažďují údaje o sekuritovaných pozicích v členění 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, 240 a 250. |
| 340-361 | **PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY**  Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u sloupců 260 až 280. |
| 351 a 361 | **RW ODPOVÍDAJÍCÍ POSKYTOVATELI/NÁSTROJI ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  % RW způsobilého ručitele nebo % RW odpovídajícího nástroje, který poskytuje ochranu úvěrového rizika v souladu s článkem 249 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 370-400 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  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 361). |
| 370 | **PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY**  Tento sloupec se týká sekuritizovaných 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 | **Úrokové/měnové swapy**  IRS znamená úrokové swapy, zatímco CRS znamená měnové swapy. Tyto deriváty jsou vyjmenovány v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 390 | **LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY**  Likviditní přísliby ve smyslu čl. 242 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 400 | **OSTATNÍ**  Zbývající podrozvahové položky. |
| 411 | **HODNOTA EXPOZICE**  Tyto údaje souvisejí se sloupcem 0180 šablony CR SEC. |
| 420 | **(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU**  Tyto údaje souvisejí se sloupcem 0190 šablony CR SEC.  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 sekuritizované pozice (tj. u sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). U sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. objem rizikově vážené expozice se určuje na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.  Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.  V případě sekuritizací v obchodním portfoliu se vykazuje RWEA týkající se specifického rizika. Viz sloupec 570 u MKR SA SEC, nebo sloupce 410 a 420 (relevantní pro kapitálový požadavek) u MKR SA CTP. |
| 431 | **(-) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU HORNÍHO LIMITU RIZIKOVÉ VÁHY**  Článek 267 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 432 | **(-) SNÍŽENÍ V DŮSLEDKU CELKOVÉHO HORNÍHO LIMITU**  Článek 268 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 440 | **CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ LIMITU**  V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic po uplatnění limitů použitelných na sekuritizované pozice (tj. u sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). U sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. kapitálových požadavků určených na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.  Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.  V případě sekuritizací v obchodním portfoliu se vykazuje RWEA týkající se specifického rizika. Viz sloupec 600 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 450 šablony MKR SA CTP. |
| 447-448 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY** |
| 447 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V RÁMCI SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nařízení o kapitálových požadavcích Tento sloupec se vyplňuje pouze u hodnocených transakcí před uplatněním limitu a nevyplňuje se u transakcí v rámci SEC-ERBA. |
| 448 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V RÁMCI SEC-SA**  Články 261 a 262 nařízení o kapitálových požadavcích Tento sloupec se vyplňuje před uplatněním limitu a nevyplňuje se u transakcí v rámci SEC-SA. |
| 450-470 | **SEKURITIZOVANÉ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO** |
| 450 | **PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ, NEBO JINÉ NEŽ PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ?**  Instituce vykazují 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. |

4. Šablony zaměřené na operační riziko

4.1 C 16.00 – Operační riziko (OPR)

4.1.1 Obecné 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. Instituce, která 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 doplňkové 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.

4.1.2. Pokyny 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. Totéž platí pro všechny ostatní banky v rámci AMA.  Pojem „relevantní ukazatel“ dále odkazuje na „součet položek“ ke konci účetního roku, jak je uveden v článku 316 tabulce 1 bodu 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 šablony. Pokud jsou např. k dispozici historické údaje pouze za jeden rok, uvedou se ve sloupci 030. Je-li to přijatelné, výhledové odhady se 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)  V těchto sloupcích se vykazují částky úvěrů a jiných pohledávek uvedených v čl. 319 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích pro oblasti podnikání „komerční bankovnictví“ a „retailové bankovnictví“. Tyto částky se používají k výpočtu alternativního relevantního ukazatele, který slouží ke stanovení kapitálových požadavků odpovídajících činnostem v rámci alternativního standardizovaného přístupu (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 použitých přístupů a 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  Bylo-li uděleno povolení použít přístup AMA na konsolidované úrovni (čl. 18 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích) v souladu s čl. 312 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, rozčlení se kapitálový požadavek k operačnímu riziku mezi jednotlivé subjekty ve skupině na základě metodiky použité institucemi k promítnutí diverzifikačních efektů do systému měření rizika, který používají mateřská úvěrová instituce v EU a její dceřiné podniky nebo společně pobočky mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřská smíšená finanční holdingová společnost v EU. Výsledek uvedené alokace se vykazuje v tomto sloupci. |
| 090-120 | DOPLŇKOVÉ 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 v rámci přístupu AMA 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 článku 323 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, 318 a 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 uvedené v článku 317 tabulce 2 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 výší odpovídající oblasti podnikání „komerční bankovnictví“ a částkami 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 relevantní údaje týkající se institucí, které uplatňují přístup AMA (čl. 312 odst. 2 a články 321, 322 a 323 nařízení o kapitálových požadavcích).  V případě kombinace různých přístupů, jak je uvedeno v článku 314 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazují údaje o relevantním ukazateli pro činnosti podléhající přístupu AMA. Totéž platí pro všechny ostatní banky v rámci AMA. |

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

4.2.1. Obecné 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 posledním 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 – uvedená v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích – pocházející z druhu události operačního rizika nebo události ztráty 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, 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 souladu s kritériem stanoveným v čl. 5 písm. b) odst. 2 písm. b) bodu i) tohoto prováděcího nařízení použije instituce poslední statistiky, které jsou dostupné na internetových stránkách orgánu EBA týkajících se dohledu nad vykazováním údajů, aby získala „součet úhrnů 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) tohoto prováděcího nařízení 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)[[13]](#footnote-14), jak byl za předchozí kalendářní rok zveřejněn Eurostatem.

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

4.2.2.1. Obecné poznámky

130. V šabloně C 17.01 jsou informace prezentovány tak, že jsou ztráty a výtěžky nad úrovní interních prahových hodnot rozděleny mezi oblasti podnikání (uvedené v článku 317 tabulce 2 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně dalších „podnikových položek“ oblastí podnikání uvedených v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích) a druhy ztrátových událostí (uvedených v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích). Je možné, že ztráty odpovídající jedné ztrátové události jsou rozděleny mezi několik oblastí podnikání.

131. Ve sloupcích se uvádějí jednotlivé druhy ztrátových událostí a celkové údaje za každou linii podnikání společně s doplňkovou 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 ztrátových událostí (nové ztrátové události), hrubém objemu ztrát (nové ztrátové události), počtu ztrátových 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 vykazují také údaje o počtu ztrátových událostí a hrubém objemu ztrát pro některé rozsahy vycházející ze stanovených prahových hodnot, tj. 10 000, 20 000, 100 000 a 1 000 000. Prahové hodnoty jsou stanoveny v EUR a zahrnují se pro účely srovnatelnosti vykazovaných ztrát mezi institucemi; tyto prahové hodnoty tudíž neodpovídají 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 ztrátových událostí, jak jsou uvedeny 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 ZTRÁTOVÝCH UDÁLOSTÍ CELKEM  Ve sloupci 080 u každé oblasti podnikání instituce vykazují celkový „počet ztrátových událostí (nové ztrátové události)“, celkový „hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)“, celkový „počet ztrátových 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 ztrátových 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 ztrátových událostí.  Co se týče součtu pěti nejvyšších ztrát, ve sloupci 080 se uvede součet pěti nejvyšších ztrát v rámci jedné oblasti podnikání. |
| 0090-0100 | DOPLŇKOVÁ 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.  Pokud instituce používá pouze jednu prahovou úroveň pro každou oblast podnikání, vyplňuje se pouze sloupec 090.  Pokud 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 uvedenou v čl. 317 odst. 4 tabulce 2 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně dodatečné oblasti podnikání ‚podnikové položky‘, jak je uvedeno v čl. 322 odst. 3 písm. b) uvedeného nařízení, a pro každý druh ztrátových událostí instituce v souladu s interními prahovými úrovněmi vykazuje následující informace: počet ztrátových událostí (nové ztrátové události), hrubý objem ztrát (nové ztrátové události), počet ztrátové 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 ztrátových událostí (nové ztrátové události)  Počtem ztrátové událostí je počet ztrátových událostí, za něž byly ve vykazovaném referenčním období zaúčtovány hrubé ztráty.  Počet ztrátových 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 ztrátová událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako ztrátová událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto ztrátovou 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 ztrátové události“ nezahrnují ztrátové událostí „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 ztrátové události)  Hrubým objemem ztrát jsou hrubé objemy ztrát souvisejících se ztrátovými událostmi operačního rizika (např. přímo účtované částky, rezervy, vypořádání). Veškeré ztráty související s určitou ztrátovou událostí, které jsou zaúčtovány ve vykazovaném referenčním období, jsou sečteny a považují se za hrubé ztráty u uvedené ztrátové události za uvedené vykazované referenční období.  Vykázaný hrubý objem odkazuje na „nové ztrátové události“, jak je uvedeno v řádku nad touto tabulkou. U ztrátových 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 ztrátových 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 ztrátové 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 ztrátových událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích.  Byla-li u určité ztrátové 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 ztrátové události za dané vykazované referenční období.  Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité ztrátové události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této ztrátové 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 ztrátové události poprvé vykázané ve vykazovaném referenčním období a  ii) největší objem kladné úpravy ztráty (uvedený v řádcích 0040, 0140, ... 0840 výše) týkající se ztrátové 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 ztrátových událostí poprvé vykázaných ve vykazovaném referenčním období a  ii) objemy kladných úprav ztrát (definované pro řádky 0040, 0140, ... 0840 výše) týkající se ztrátových 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 ztrátovou 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 ze ztrát  Celkovým přímým výtěžkem ze ztrát jsou veškeré obdržené výtěžky ze ztrát s výjimkou těch, na které se vztahuje článek 323 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou uvedeny v řádku této níže.  Celkový přímý výtěžek ze ztrát je součtem všech přímých výtěžků a úprav přímých výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se ztrátových 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 ztrátových 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 0010 až 0080) se musí vykázat údaje za všechny oblasti podnikání celkem. |
| 0910-0914 | Počet ztrátových událostí  V řádku 0910 se vykazuje počet ztrátových událostí nad rámec interní prahové úrovně podle druhů ztrátových událostí za všechny oblasti podnikání. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu ztrátových událostí podle oblastí podnikání, neboť ztrátové události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se zohlední 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 0911 až 0914 se vykazuje počet ztrátových událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích šablony.  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 ztrátových událostí, platí pro sloupec 080:  - celkový počet ztrátových událostí vykázaných v řádcích 0910 až 0914 se rovná horizontálnímu součtu počtu ztrátových událostí v příslušném řádku, neboť v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna ztrátová událost zohledněny ztrátové události mající dopady v různých oblastech podnikání,  - číselný údaj vykázaný ve sloupci 0080, řádku 0910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu ztrátových událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 080, neboť jedna ztrátová událost může mít souběžně dopad v různých oblastech podnikání. |
| 0920-0924 | Hrubý objem ztrát (nové ztrátové události)  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 ztrátové události) vykazovaným v řádku 0920 prostý součet hrubých objemů ztrát u nových ztrátových událostí u každé oblasti podnikání.  V řádcích 0921 až 0924 se vykazuje hrubý objem ztrát u ztrátových událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích. |
| 0930, 0935, 0936 | Počet událostí podléhajících úpravám ztrát  V řádku 0930 se vykazuje součet počtů ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát vykázaných v řádcích 0030, 0130,... 0830. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát podle oblastí podnikání, neboť ztrátové události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se zohlední 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 ztrátových událostí, u kterých byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát, a počet ztrátových 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 0940 se vykazuje součet objemů úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období za jednotlivé oblasti podnikání (jak jsou vykázány v řádcích 0040, 0140,... 0840). Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 0940 prostý součet úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období u různých oblastí podnikání.  Objem úprav ztrát je rozčleněn na objem týkající se ztrátových událostí, u nichž byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát (řádek 0945, vykazuje se jako kladný číselný údaj), a objem týkající se ztrátových událostí, u nichž byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (řádek 0946, vykazuje se jako záporný číselný údaj). Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité ztrátové události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této ztrátové události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato ztrátová 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 čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 ztrátové události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tyto číselné údaje mohou být vyšší než nejvyšší jednotlivá ztráta zaznamenaná v každé oblasti podnikání, jestliže má daná ztrátová událost dopad na různé oblasti podnikání,  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 ztrátových událostí, platí pro sloupec 0080:  - Vykázaná maximální výše jedné ztráty se rovná nejvyšší z hodnot vykázaných ve sloupcích 0010 až 0070 tohoto řádku.  - Pokud existují ztrátové 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 ztrátové 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 čl. 317 odst. 4 tabulce 2 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a že u všech ztrát určila druhy ztrátových událostí, je součtem pěti nejvyšších ztrát pro sloupec 0080 součet pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že se nemusí nutně rovnat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku 0960 ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 0080. |
| 0970 | Celkový přímý výtěžek ze ztrát  Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 ze 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 čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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. |

4.2.3. C 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 ztrátovou událost).

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

a) „poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo

b) „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato ztrátová událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako ztrátová událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto ztrátovou 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 ztrátové 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) Ztrátové události jsou seřazeny na základě jim přiřazené hrubé ztráty.

d) Ztrátová 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 šablony 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 ztrátová událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala. |
| 0040 | Datum zjištění  Datem zjištění je den, kdy instituce ztrátovou událost operačního rizika zjistila. |
| 0050 | Druh ztrátové události  Druhy ztrátových událostí podle článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0060 | Hrubá ztráta  Hrubá ztráta související se ztrátovou událostí, jak je vykázána v řádcích 0020, 0120 atd. šablony C 17.01. |
| 0070 | Hrubá ztráta bez přímých výtěžků  Hrubá ztráta související se ztrátovou událostí, jak je vykázána v řádcích 0020, 0120 atd. šablony C 17.01, bez přímých výtěžků týkajících se této ztrátové události. |
| 0080 - 0160 | Hrubá ztráta podle oblastí podnikání  Hrubá ztráta vykázaná ve sloupci 0060 se přidělí příslušným oblastem podnikání uvedeným v čl. 317 odst. 4 tabulce 2 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 ztrátové události, v nezbytných případech v zobecněné nebo anonymizované podobě, zahrnuje alespoň informace o vlastní události a informace o rizikových faktorech nebo příčinách ztrátové 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.

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

5.1.1. Obecné 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.

5.1.2. Pokyny 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 v souladu s čl. 345 odst. 1 prvním pododstavcem druhou větou 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 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 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 vypočítané v souladu s čl. 339 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 vypočítané v souladu s 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, na něž se vztahují kapitálové požadavky ke specifickému riziku, a jejich odpovídající kapitálové požadavky v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b) a článkem 335, čl. 336 odst. 1, 2 a 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 pro nesekuritizované dluhové nástroje**  Součet částek vykázaných v řádcích 260 až 321.  Kapitálový požadavek k úvěrovým derivátům n-tého selhání bez externího ratingu se vypočítá jako součet rizikových vah referenčních subjektů (čl. 332 odst. 1 písm. e) a čl. 332 odst. 1 druhý pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích – „přístup se zohledněním“). Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem (čl. 332 odst. 1 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 druhé kategorie podle článku 336 tabulky 1 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 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 325 | **Kapitálový požadavek pro sekuritizované nástroje**  Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 610 šablony MKR SA SEC. Tyto celkové kapitálové požadavky se vykazují pouze v celkové výši v šabloně MKR SA TDI. |
| 330 | **Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfolio**  Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 450 šablony MKR SA CTP. Tyto celkové kapitálové požadavky se vykazují pouze v celkové výši v šabloně MKR SA TDI. |
| 350-390 | DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)  Ustanovení čl. 329 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích  Dodatečné požadavky k opcím související s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí v členění podle metody používané k jejich výpočtu. |

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

5.2.1. Obecné 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.

142. V šabloně MKR SA SEC se prezentuje kapitálový požadavek týkající se pouze specifického rizika sekuritizovaných pozic podle článku 335 ve spojení s článkem 337 nařízení o kapitálových požadavcích. Jsou-li sekuritizované pozice v obchodním portfoliu zajištěny úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro všechny pozice obchodního portfolia existuje pouze jedna šablona, bez ohledu na přístup, který instituce používají k určení rizikové váhy pro každou z pozic v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 1 250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 244 odst. 1 písm. b), čl. 245 odst. 1 písm. b) a článek 253 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázány v řádku 460 šablony CA1.

5.2.2. Pokyny 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 (sekuritizované 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)**  Ustanovení čl. 244 odst. 1 písm. b), čl. 245 odst. 1 písm. b) a článku 253 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050-060 | ČISTÉ POZICE **(DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Články 327, 328, 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 061-104 | **STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH**  Články 259 až 262, článek 263 tabulky 1 a 2, článek 264 tabulky 3 a 4 a článek 266 nařízení o kapitálových požadavcích  Rozčlenění musí být provedeno zvlášť pro dlouhé a pro krátké pozice. |
| 402-406 | **STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE METOD**  Článek 254 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 402 | **SEC-IRBA**  Články 259 a 260 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 403 | **SEC-SA**  Články 261 a 262 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 404 | **SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 405 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ**  Ustanovení článků 254 a 265 nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 266 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 406 | **OSTATNÍ (RW = 1 250 %)**  Ustanovení čl. 254 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 530-540 | **CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ KAPITOLY 2 NAŘÍZENÍ (EU) 2017/2402**  Článek 270a nařízení o kapitálových požadavcích |
| 570 | **PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU**  Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění možnosti podle článku 335 téhož nařízení, který instituci umožňuje stanovit horní limit pro součin příslušné váhy a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání. |
| 601 | **KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU / CELKOVÉ**  Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 010 | CELKOVÉ EXPOZICE  Celková výše nesplacených sekuritizací a resekuritizací (držených v obchodním portfoliu) vykazovaná institucí, která zastává úlohu/y původce nebo investora nebo sponzora. |
| 040, 070 a  100 | SEKURITIZOVANÉ POZICE  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 62 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 020,050,  080 a 110 | RESEKURITIZOVANÉ POZICE  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 64 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 041, 071 a 101 | Z TOHO: ZPŮSOBILÉ PRO DIFERENCOVANÉ KAPITÁLOVÉ ZACHÁZENÍ  Celkový objem sekuritizovaných pozic, které splňují kritéria článku 243 nebo 270 nařízení o kapitálových požadavcích, a tudíž jsou způsobilé pro diferencované kapitálové zacházení. |
| 030-050 | PŮVODCE  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 060-080 | INVESTOR  Úvěrová instituce, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem, sponzorem ani původní věřitelem. |
| 090-110 | SPONZOR  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích  Sponzor, který sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |

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

5.3.1. Obecné 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 nařízení o kapitálových požadavcích) a odpovídajících kapitálových požadavcích v rámci standardizovaného přístupu.

145. V šabloně MKR SA CTP se prezentuje kapitálový požadavek týkající se pouze specifického rizika pozic zařazených do portfolia obchodování s korelací podle článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích 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. Pro všechny pozice portfolia obchodování s korelací obchodního portfolia existuje pouze jedna šablona, bez ohledu na přístup, který instituce používají k určení rizikové váhy pro každou z pozic v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky k obecnému riziku u těchto pozic se vykazují v šabloně MKR SA TDI nebo MKR IM.

146. V šabloně jsou odděleny sekuritizované pozice, úvěrové deriváty n-tého selhání a ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací. Sekuritizované pozice se 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“ jsou pozice, které nejsou ani sekuritizovanými pozicemi, ani úvěrovými deriváty n-tého selhání (viz čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), ale jsou výslovně „spojeny“ (kvůli zajišťovacímu záměru) s jednou z těchto dvou pozic.

147. Pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1 250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 244 odst. 1 písm. b), čl. 245 odst. 1 písm. b) a článek 253 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázány v řádku 460 šablony CA1.

5.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010-020 | VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)  Ustanovení článku 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích (pozice zařazené do portfolia obchodování s korelací)  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 253 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050-060 | ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)  Články 327, 328, 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích  Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 071-097 | STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH  Články 259 až 262, článek 263 tabulky 1 a 2, článek 264 tabulky 3 a 4 a článek 266 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 402-406 | **STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE METOD**  Článek 254 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 402 | **SEC-IRBA**  Články 259 a 260 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 403 | **SEC-SA**  Články 261 a 262 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 404 | **SEC-ERBA**  Články 263 a 264 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 405 | **METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ**  Ustanovení článků 254 a 265 a čl. 266 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 406 | **OSTATNÍ (RW = 1 250 %)**  Ustanovení čl. 254 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 410-420 | PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE  Článek 338 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení |
| 430-440 | PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE  Článek 338 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení |
| 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 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050-070 | INVESTOR  Úvěrová instituce, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem, sponzorem ani původní věřitelem |
| 080-100 | SPONZOR  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích  Sponzor, který sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv. |
| 030, 060 a 090 | SEKURITIZOVANÉ POZICE  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 sekuritizovaných 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. Na základě hlediska úvěrových derivátů n-tého selhání proto nelze provést rozčlenění sekuritizovaných pozic. |
| 040, 070, 100 a 120 | OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ  Zahrnuty jsou tyto pozice:   deriváty sekuritizovaných 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. |

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

5.4.1. Obecné 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[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. Pokyny 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 dle čl. 345 odst. 1 prvního pododstavce druhé věty 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 v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 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 na poziční riziko uvedené v čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavě IV kapitole 2 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 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 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 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 na něž se vztahuje zvláštní přístup v souladu s prováděcím nařízením Komise (EU) č. 945/2014[[15]](#footnote-16)  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 podléhající zvláštnímu riziku, jakož i odpovídající kapitálovým požadavkům v souladu s článkem 343 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně pozic ve futures na akciové indexy, s nimiž se zachází v souladu s čl. 344 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 050 | **SPECIFICKÉ RIZIKO**  Pozice v akciích podléhající zvláštnímu riziku a odpovídající kapitálovému požadavku v souladu s článkem 342 nařízení o kapitálových požadavcích, vyjma pozic ve futures na akciové indexy, s nimiž se zachází v souladu s čl. 344 odst. 4 druhou větou 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. |

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

5.5.1. Obecné 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 EUR), 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 to, zda 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 tyto 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.

5.5.2. Pokyny 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.  V souladu s čl. 352 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích 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 nařízení o kapitálových požadavcích, ani pozice související s položkami, jež jsou už odečteny při výpočtu kapitálu. |
| 040-050 | **ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Ustanovení čl. 352 odst. 3, čl. 352 odst. 4 prvních dvou vět a článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích  Čisté pozice se vypočítají podle každé měny v souladu s čl. 352 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Mohou být tudíž zároveň vykazovány 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 k měnovému riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu i), se zohledněním 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 silně korelovaným 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 subjektů 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 tohoto subjektu 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 v členění podle metody používané k jejich výpočtu. |
| 100-120 | **Struktura celkových pozic (včetně měny vykázání) podle druhů expozic**  Celkové pozice se rozčleňují do 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 nařízení o kapitálových požadavcích, bez ohledu na měnu, v níž jsou denominovány, které jsou zahrnuty do přílohy I nařízení o kapitálových požadavcích 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 oceněné podle článku 352 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 130-480 | **DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: MĚNOVÉ POZICE**  Doplňkové položky se v šabloně vyplňují zvlášť pro všechny měny členských států Unie, 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.

5.6.2. Pokyny 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. 4 nařízení o kapitálových požadavcích (viz také čl. 359 odst. 1 uvedeného nařízení) |
| 030-040 | **ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)**  Ve smyslu 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 vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 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 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 související 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)

5.7.1. Obecné 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. Z obecného hlediska závisí na struktuře modelu institucí, zda údaje k obecnému a specifickému riziku mohou být určeny a vykazovány odděleně, nebo vcelku. Totéž platí pro rozčlenění VaR či stresových VaR do kategorií rizika (úrokové riziko, akciové riziko, komoditní riziko a měnové riziko). Instituce nemusí vykazovat uvedená rozčlenění, prokáže-li, že by bylo vykazování těchto údajů nepřiměřeně zatěžující.

5.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | |
| 030-040 | **Hodnota v riziku (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**  Stresovou hodnotou 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**  Kapitálovým požadavkem k dodatečnému riziku selhání a migrace se rozumí maximální potenciální ztráta, která by vznikla ze změny v ceně související s rizikem selhání a migrace, vypočítaná 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) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 110 | **NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA**  Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 120 | **POŽADAVKY NA KAPITÁL**  Kapitálové požadavky uvedené 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 částce, která mát být vykázána 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. |
| 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 specifikovanými v čl. 367 odst. 2 písm. a) uvedeného nařízení. |
| 030 | **OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – OBECNÉ RIZIKO**  Složka obecného rizika podle článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 040 | **OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – SPECIFICKÉ RIZIKO**  Složka specifického rizika podle 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 specifikovanými v čl. 367 odst. 2 písm. c) uvedeného nařízení. |
| 060 | **AKCIE – OBECNÉ RIZIKO**  Složka obecného rizika podle článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 070 | **AKCIE – SPECIFICKÉ RIZIKO**  Složka specifického rizika podle článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích |
| 080 | **MĚNOVÉ RIZIKO**  Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích |
| 090 | **KOMODITNÍ RIZIKO**  Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 písm. d) 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)

5.8.1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 010 | **Hodnota expozice**  Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení 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 ve spojení 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 ve spojení 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 ve spojení 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. |
|  | **Doplňkové 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 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 | **Pokročilá metoda**  Pokročilá metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 030 | **Standardizovaná metoda**  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 zjednodušenou metodu. Tato šablona 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 pro určení AVA stanoveny v článku 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101[[16]](#footnote-17).

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 nařízení o kapitálových požadavcích, jak je stanoveno v článku 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, a vykáže se příslušným způsobem v řádku 290 C 01.00.

6.1.2. 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 před uskutečněním vyloučení podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 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. |
| 0030 | **Přesně odpovídající**  Přesně odpovídající kompenzující aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou a vyloučené podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 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. |
| 0050 | **OBEZŘETNOSTNÍ filtry**  Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vyloučených podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 z důvodu přechodného použití obezřetnostních filtrů uvedených v článcích 467 a 468 nařízení o kapitálových požadavcích. |
| 0060 | **Ostatní**  Veškeré další pozice vyloučené podle čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 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 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. |
| 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 0030 až 0130 se vykazují v souladu s šablonou FINREP F 01.01 přílohy III a IV tohoto prováděcího nařízení podle použitelných standardů instituce, jimiž jsou:   * IFRS přijaté Unií při používání nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 („EU IFRS“)[[17]](#footnote-18), * vnitrostátní účetní standardy kompatibilní s EU IFRS („národní GAAP kompatibilní s IFRS“), nebo * národní GAAP založené na směrnici 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 prováděcího nařízení. |
| 0040 | **1.1.2 OBCHODOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA**  Články 32 a 33 směrnice o účetních závěrkách bank, příloha V část 1.17 tohoto prováděcího nařízení  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 091 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0050 | **1.1.3 NEOBCHODNÍ FINANČNÍ AKTIVA POVINNĚ OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOUT VYKÁZANOU 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 prováděcího nařízení. |
| 0060 | **1.1.4 FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 4.1.5; ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a čl. 8 odst. 6 AD  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 100 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0070 | **1.1.5** **FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOUT VYKÁZANOU 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 prováděcího nařízení. |
| 0080 | **1.1.6 NEOBCHODNÍ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY**  Čl. 36 odst. 2 směrnice o účetních závěrkách bank. Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 171 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0090 | **1.1.7 NEOBCHODNÍ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ ZAÚČTOVANÉ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU**  Ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a čl. 8 odst. 8 AD  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 175 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0100 | **1.1.8 OSTATNÍ NEOBCHODNÍ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA**  Článek 37 směrnice o účetních závěrkách bank; čl. 12 odst. 7 AD; příloha V část 1.20 tohoto prováděcího nařízení  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 234 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ**  IFRS 9 odst. 6.2.1; příloha V část 1.22 tohoto prováděcího nařízení; ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a čl. 8 odst. 6 a 8 AD; IAS 39 odst. 9  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 240 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0120 | **1.1.10 ZMĚNY REÁLNÉ HODNOTY ZAJIŠŤOVANÝCH POLOŽEK V ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA NA BÁZI PORTFOLIA**  IAS 39 odst. 89A písm. a); IFRS 9 odst. 6.5.8; čl. 8 odst. 5 a 6 AD. Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 250 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTICE DO DCEŘINÝCH, SPOLEČNÝCH A PŘIDRUŽENÝCH PODNIKŮ**  IAS 1.54 písm. e); příloha V části 1.21 a 2.4 tohoto prováděcího nařízení; čl. 4 odst. 7 a 8 směrnice o účetních závěrkách bank; čl. 2 odst. 2 AD  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 260 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0140 | **1.1.12 (-) SRÁŽKY U OBCHODOVATELNÝCH AKTIV V REÁLNÉ HODNOTĚ**  Příloha V část 1.29 tohoto prováděcího nařízení  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 375 šablony F 01.01 příloh III a IV tohoto prováděcího 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 prováděcího nařízení podle použitelných standardů instituce, jimiž jsou:   * IFRS přijaté Unií při používání nařízení (ES) 1606/2002 („EU IFRS“), * vnitrostátní účetní standardy kompatibilní s EU IFRS („národní GAAP kompatibilní s IFRS“), * nebo národní GAAP založené na směrnici 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 odst. BA.6.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 010 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0170 | **1.2.2 OBCHODOVATELNÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY**  Ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a čl. 8 odst. 3 a 6 AD  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 061 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto prováděcího 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; ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a čl. 8 odst. 6 AD; IAS 39 odst. 9.  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 070 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ**  IFRS 9 odst. 6.2.1; příloha V část 1.26 tohoto prováděcího nařízení; ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a), čl. 8 odst. 6 a čl. 8 odst. 8 písm. a) AD  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 150 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0200 | **1.2.5 ZMĚNY REÁLNÉ HODNOTY ZAJIŠŤOVANÝCH POLOŽEK V ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA NA BÁZI PORTFOLIA**  IAS 39 odst. 89A písm. b), IFRS 9 odst. 6.5.8; ustanovení čl. 8 odst. 5 a 6 AD; příloha V část 2.8 tohoto prováděcího nařízení  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 160 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto prováděcího nařízení. |
| 0210 | **1.2.6 SRÁŽKY U OBCHODOVATELNÝCH ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ**  Příloha V část 1.29 tohoto prováděcího nařízení  Informace vykázaná v tomto řádku odpovídá řádku 295 šablony F 01.02 příloh III a IV tohoto prováděcího 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, a to buď na individuální, nebo konsolidované bázi, jak je stanoveno v čl. 4 odst. 3 uvedeného nařízení; nebo

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

154e. Pro účely této šablony se „vzestupnou nejistotou“ rozumí toto: Jak je uvedeno v čl. 8 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, dodatečné úpravy ocenění se vypočítají jako rozdíl mezi reálnou hodnotou a obezřetným oceněním, které je stanoveno 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, 10, 11 a 14 až 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.  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, 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 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 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 vypočítané v souladu s článkem 9 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0020 | Z TOHO: VYPOČTENO ZA POUŽITÍ ODBORNÉHO ÚSUDKU  AVA zohledňující nejistotu tržních cen vypočítané v souladu s čl. 9 odst. 5 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0030 | NÁKLADY NA UZAVŘENÍ POZICE  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích  AVA zohledňující náklady na uzavření pozice vypočítané v souladu s článkem 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0040 | Z TOHO: VYPOČTENO ZA POUŽITÍ ODBORNÉHO ÚSUDKU  AVA zohledňující náklady na uzavření pozice vypočítané v souladu s čl. 10 odst. 6 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0050 | RIZIKO MODELŮ  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích  AVA zohledňující riziko modelů vypočítané v souladu s článkem 11 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0060 | Z TOHO: VYPOČTENO ZA POUŽITÍ ODBORNÉHO ÚSUDKU  AVA zohledňující riziko modelů vypočítané v souladu s čl. 11 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTROVANÉ POZICE  Ustanovení čl. 105 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích  Koncentrované pozice vypočítané v souladu s článkem 14 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0080 | BUDOUCÍ ADMINISTRATIVNÍ NÁKLADY  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích  AVA zohledňující budoucí administrativní náklady vypočítané v souladu s článkem 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0090 | PŘEDČASNÉ UKONČENÍ  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích  AVA zohledňující předčasné ukončení vypočítané v souladu s článkem 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERAČNÍ RIZIKO  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích  AVA zohledňující operační riziko vypočítané v souladu s článkem 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0110 | AVA CELKEM  Řádek 0010: celková AVA, která se odečte od kapitálu podle článků 34 a 105 nařízení o kapitálových požadavcích 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 až 0100.  Řádky 0180 až 0210: celková AVA plynoucí z portfolií, na něž se vztahuje záložní přístup. |
| 0120 | VZESTUPNÁ NEJISTOTA  Čl. 8 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  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. 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 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. 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 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, 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, 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.  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 a 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.  Řádky 0090 až 0130: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou rozdělených, jak je uvedeno níže (viz pokyny pro odpovídající řádky), v souladu s následujícími kategoriemi 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 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 až 0140 výše. |
| 0140 | ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU  Absolutní hodnota závazků oceňovaných reálnou hodnotou odpovídajících různým řádkům, jak je vysvětleno v pokynech ke sloupcům 0130 až 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 až 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 nařízení o kapitálových požadavcích 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 je však zohledňují 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, a důvody, proč nebylo možné použít články 9 až 17 uvedeného nařízení. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| 0010 | **1. ZÁKLADNÍ POSTUP CELKEM**  Čl. 7 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  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, pro aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 uvedeného nařízení. 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. |
| 0020 | **Z TOHO: OBCHODNÍ PORTFOLIO**  Čl. 7 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  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**  **NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2016/101- AVA NA ÚROVNI CELKOVÉ KATEGORIE PO DIVERZIFIKACI**  Čl. 7 odst. 2 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  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 pro aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu limitu podle čl. 4 odst. 1 uvedeného nařízení, 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.  Jsou zahrnuty AVA vypočtené podle článků 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, 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 uvedeného nařízení.  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.  Řádek 0030 je rozdílem mezi řádky 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 (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 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 rozčlenění v řádcích 0090 až 0130 jsou vyloučeny AVA vypočtené podle článků 12 a 13 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, 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 uvedeného nařízení.  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, a proto jsou z řádků 0040 až 0130 vyloučeny. |
| 0050 | **Z TOHO: AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ NEPODCHYCENÁ ÚVĚROVÁ ROZPĚTÍ**  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích, článku 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  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.  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 a 0140: Absolutní hodnota aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou zahrnutých do rozsahu výpočtu AVA zohledňujících nepodchycená úvěrová rozpětí. Pro účely výpočtu této AVA se již 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, nepovažují za přesně odpovídající a kompenzující. |
| 0060 | **Z TOHO: AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ INVESTIČNÍ NÁKLADY A NÁKLADY NA FINANCOVÁNÍ**  Ustanovení čl. 105 odst. 10 nařízení o kapitálových požadavcích, článku 17 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  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.  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 a 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 se již 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, nepovažují za přesně odpovídající a kompenzující. |
| 0070 | **Z TOHO: AVA S PROKÁZANOU NULOVOU HODNOTOU PODLE ČL. 9 ODST. 2** **nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101**  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. |
| 0080 | **Z TOHO: AVA S PROKÁZANOU NULOVOU HODNOTOU PODLE ČL. 10 ODST. 2 A 3** **nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101**  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. |
| 0090 | **1.1.1.1 ÚROKOVÉ SAZBY** |
| 0100 | **1.1.1.2 CIZÍ MĚNA** |
| 0110 | **1.1.1.3 ÚVĚR** |
| 0120 | **1.1.1.4 AKCIE** |
| 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 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 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**  Čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  U portfolií, na něž se vztahuje záložní postup podle čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, 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, se uvedou ve sloupci 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Záložní postup; 100 % nerealizovaného zisku**  Čl. 7 odst. 2 písm. b) bod i) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 |
| 0200 | **1.2.2 Záložní postup; 10 % pomyslné hodnoty**  Čl. 7 odst. 2 písm. b) bod ii) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 |
| 0210 | **1.2.3 Záložní postup; 25 % počáteční hodnoty**  Čl. 7 odst. 2 písm. b) bod iii) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 |

6.3. C 32.03 - 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. 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. 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.

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 šablony 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, 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“, „24-100“, „100+“. |
| 0050 | AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ RIZIKO MODELŮ  Čl. 11 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.  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. |
| 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. Tyto hodnoty odpovídají FV – PV v terminologii uvedené 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, k individuálním AVA zohledňujícím rizika modelů, které jsou agregovány metodou 2 stanovenou v příloze uvedeného nařízení. Uvedená hodnota odpovídá 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 nařízení o kapitálových požadavcích 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 kalibrovány 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 uvedené 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. 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. 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.

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 šablony 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. |
| 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 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 v počtu dní odhadnuté v souladu s čl. 14 odst. 1 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 0080 | AVA ZOHLEDŇUJÍCÍ KONCENTROVANÉ POZICE  Objem AVA zohledňující koncentrované pozice vypočtený podle čl. 14 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 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 nařízení o kapitálových požadavcích 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 uvedeno v odst. 42 písm. b) přílohy V tohoto prováděcího nařízení.

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 V tohoto prováděcího nařízení.

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 prováděcího 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, jestliže bezprostřední protistranou je subjekt, který je „vládní institucí“ podle přílohy V odst. 42 písm. b) tohoto prováděcího nařízení.

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 tohoto prováděcího nařízení) 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 tohoto prováděcího nařízení, 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 (podle odstavce 27 v příloze V části 1 tohoto prováděcího nařízení) 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 tohoto prováděcího nařízení 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 uvedená hodnota nižší než nula, vykáže se nulová hodnota. |
| 030-120 | **NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA PODLE ÚČETNÍCH PORTFOLIÍ**  Souhrnná účetní hodnota nederivátových finančních aktiv, ve smyslu řádku této tabulky výše, vůči vládním institucím v členění podle účetního portfolia v rámci použitelného účetního rámce. |
| 030 | **Finanční aktiva k obchodování**  IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 dodatek A |
| 040 | **Obchodovatelná finanční aktiva**  Články 32 a 33 směrnice o účetních závěrkách bank, příloha V část 1 odstavec 16 tohoto prováděcího nařízení; ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) AD  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 ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a čl. 8 odst. 6 AD |
| 070 | **Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty**  Čl. 36 odst. 2 AD; ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) AD  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 čl. 8 odst. 8 AD  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 odstavec 15 tohoto prováděcího nařízení |
| 110 | **Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou**  Článek 35 směrnice o účetních závěrkách bank; ustanovení čl. 6 odst. 1 písm. i) a čl. 8 odst. 2 AD; příloha V část 1 odstavec 16 tohoto prováděcího nařízení  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP). |
| 120 | **Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva**  Článek 37 směrnice o účetních závěrkách bank; čl. 12 odst. 7 AD; příloha V část 1 odstavec 16 tohoto prováděcího nařízení  Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP). |
| 130 | **Krátké pozice**  Účetní hodnota krátkých pozic ve smyslu IFRS 9 BA.7 písm. b), je-li přímou protistranou vládní instituce ve smyslu odstavců 155 až 160 této přílohy.  Krátké pozice vznikají v případech, kdy instituce prodává cenné papíry nabyté v reverzní repo operaci či vypůjčené v rámci transakce s půjčkou cenných papírů.  Účetní hodnotou je reálná hodnota krátkých pozic.  Krátké pozice musí jsou vykázány podle zbytkového koše splatností, jak je uvedeno v řádku 170 až 230, a podle bezprostřední protistrany. Krátké pozice jsou 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, pokud přímou protistranou uvedených cenných papírů 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 tohoto prováděcího nařízení) |
| 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 tohoto prováděcího nařízení). |
| 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 tyto nástroje 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, odstavce 120, 124, 125 a. 137 až 140 tohoto prováděcího nařízení). |
| 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 přílohy V, části 2, odstavců 133 až 135 tohoto prováděcího nařízení, všech derivátových smluv, které byly uzavřeny a k referenčnímu datu vykazování ještě nebyly vypořádány, jejichž protistranou je vládní instituce ve smyslu této přílohy odstavců 155 až 160 a reálná hodnota derivátu je pro instituci k referenčnímu datu 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 tyto nástroje 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, odstavce 120, 124, 125 a. 137 až 140 tohoto prováděcího nařízení). |
| 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 přílohy V, části 2, odstavců 133 až 135 tohoto prováděcího nařízení, všech derivátových smluv, které byly uzavřeny a k referenčnímu datu ještě nebyly vypořádány, jejichž protistranou je vládní instituce ve smyslu této přílohy odstavců 155 až 160 a reálná hodnota derivátu je pro instituci k referenčnímu datu záporná. |
| 240-260 | **PODROZVAHOVÉ EXPOZICE** |
| 240 | **Nominální hodnota**  Je-li přímou protistranou podrozvahové položky vládní instituce ve smyslu definice v odstavců 155 až 160 této přílohy, 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 tohoto prováděcího nařízení).  V souladu s přílohou V, částí 2, odstavci 43 a 44 tohoto prováděcího nařízení 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**  Čl. 4 bod 6 písm. c) a „Podrozvahové položky“, čl. 27 odst. 11, čl. 28 odst. 8 a článek 33 BAD+/; 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 tohoto prováděcího nařízení.  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 schopna 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 tohoto prováděcího nařízení) |
| 270-280 | **Doplňková položka: úvěrové deriváty prodané na expozice vůči vládním institucím**  Vykazují se úvěrové deriváty, které neodpovídají definici finančních záruk v příloze V části 2 odstavci 58, 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 odstavců 155 až 160 této přílohy. |
| 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. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Směrnice Rady 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014 ze dne 7. ledna 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro kapitálové požadavky na instituce (Úř. věst. L 74, 14.3.2014, s. 8). [↑](#footnote-ref-6)
6. Směrnice Rady 93/6/EHS ze dne 15. března 1993 o kapitálové přiměřenosti investičních podniků a úvěrových institucí (Úř. věst. L 141, 11.6.1993, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES ze dne 20. března 2000 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (Úř. věst. L 126, 26.5.2000, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Sedmá směrnice Rady 83/349/EHS ze dne 13. června 1983, založená na čl. 54 odst. 3 písm. g) Smlouvy o konsolidovaných účetních závěrkách (Úř. věst. L 193, 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-10)
10. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 ze dne 4. června 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy pro určování zeměpisné oblasti rozhodných úvěrových expozic pro výpočet individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy (Úř. věst. L 309, 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-11)
11. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-12)
12. „Samostatné instituce“ nejsou součástí skupiny, ani neuplatňují konsolidaci ve stejné zemi, kde podléhají kapitálovým požadavkům. [↑](#footnote-ref-13)
13. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 549/2013 ze dne 21. května 2013 o Evropském systému národních a regionálních účtů v Evropské unii (Úř. věst. L 174, 26.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 525/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy definující termín „trh“ (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 15)*.* [↑](#footnote-ref-15)
15. Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 945/2014 ze dne 4. září 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o relevantní vhodně diverzifikované indexy podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 [↑](#footnote-ref-16)
16. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 ze dne 26. října 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy ohledně obezřetného oceňování podle čl. 105 odst. 14 (Úř. věst. L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-17)
17. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-18)