CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

**ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM**

(…)

3.5a C 10.00 – Úvěrové riziko, úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: expozice podle IRB, na které se vztahuje minimální výstupní práh

3.5a.1 Obecné poznámky

91b. Instituce, které používají přístup IRB, vykazují v položce C 10.00 expozice podle přístupu IRB v členění podle kategorií expozic podle standardizovaného přístupu a informace o výpočtu standardizovaného celkového objemu rizikové expozice pro tyto expozice. Ve sloupcích 0100–0120 se shromažďují informace o dopadu přechodných ustanovení v souvislosti s minimální výstupní úrovní pro tyto expozice.

91c. Instituce, které k výpočtu objemu expozic podle standardizovaného přístupu používají metodu interního modelu (IMM) uvedenou v kapitole 6 oddíle 6 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazují řádek 0270 této šablony.

3.5a.2 Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sloupce** | | |
| 0010 | | PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Viz pokyny pro sloupec 0010 šablony C 07.00. |
| 0020 | | (–) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUVISEJÍCÍ S PŮVODNÍ EXPOZICÍ  Viz pokyny pro sloupec 0030 šablony C 07.00. |
| 0030 | | EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV  Součet hodnot uvedených v sloupcích 0010 a 0020 |
| 0040 | | HODNOTA EXPOZICE  Viz pokyny pro sloupec 0200 šablony C 07.00. |
| 0050 | | Z TOHO: VYPLÝVAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY  Viz pokyny pro sloupec 0210 šablony C 07.00. |
| 0060–0080 | | MINIMÁLNÍ VÝSTUPNÍ PRÁH  Ustanovení čl. 92 odst. 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  Standardizovaný celkový objem rizikové expozice (S-TREA) vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0070 | | Z TOHO: VYPLÝVAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY  Hodnota S-TREA pro úvěrové riziko protistrany vypočtená v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0080 | | Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACOVANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU  Ustanovení čl. 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0090–0110 | | DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: RWEA SOUVISEJÍCÍ S DOPADEM UPLATŇOVÁNÍ NĚKTERÝCH PŘECHODNÝCH USTANOVENÍ  Ustanovení čl. 92 odst. 3 a článku 465 nařízení (EU) č. 575/2013. Vykáže se rozdíl mezi objemem RWEA bez použití přechodných ustanovení a objemem RWEA při použití přechodných ustanovení. |
| 0090 | | EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ HYPOTÉKAMI NA OBYTNÉ NEMOVITOSTI AŽ DO VÝŠE 55 % HODNOTY NEMOVITOSTI  Ustanovení čl. 465 odst. 5 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0100 | | EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ HYPOTÉKAMI NA OBYTNÉ NEMOVITOSTI VE VÝŠI 55 % AŽ 80 % HODNOTY NEMOVITOSTI  Ustanovení čl. 465 odst. 5 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0110 | | EXPOZICE VŮČI PODNIKŮM BEZ RATINGU S ODHADEM PD  Ustanovení čl. 465 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0120 | | EXPOZICE PODLE IRB PODLÉHAJÍCÍ ÚVĚROVÉMU RIZIKU PROTISTRANY V RÁMCI METODY INTERNÍHO MODELU  Ustanovení čl. 465 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| **Řádky** | | |
| 0010 | CELKOVÉ EXPOZICE  Ustanovení čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 0020 | Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 124 nařízení (EU) č. 575/2013  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 (EU) č. 575/2013. | |
| 0030 | 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 (EU) č. 575/2013, přičemž výjimku představují sekuritizační pozice. | |
| 0040 | Ústřední vlády nebo centrální banky  Viz šablona CR SA | |
| 0050 | Regionální vlády nebo místní orgány  Viz šablona CR SA | |
| 0060 | Subjekty veřejného sektoru  Viz šablona CR SA | |
| 0070 | Mezinárodní rozvojové banky  Viz šablona CR SA | |
| 0080 | Mezinárodní organizace  Viz šablona CR SA | |
| 0090 | Instituce  Viz šablona CR SA | |
| 0100 | Podniky – ostatní  Viz šablona CR SA | |
| 0101 | Z toho: expozice vůči podnikům bez ratingu s odhadem PD  Ustanovení čl. 465 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 0110 | Z toho: pohledávky nabyté za úplatu  Expozice zařazené v rámci přístupu IRB do kategorie expozic „pohledávky nabyté za úplatu“ podle čl. 147 odst. 2 písm. c) bodu iii) nařízení (EU) č. 575/2013. | |
| 0120 | Podniky – specializované úvěry  Viz šablona CR SA | |
| 0130 | Retailová oblast  Viz šablona CR SA | |
| 0131 | Z toho: kvalifikované revolvingové expozice  Expozice zařazené v rámci přístupu IRB do kategorie expozic „pohledávky nabyté za úplatu“ podle čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013. | |
| 0132 | Z toho: pohledávky nabyté za úplatu  Expozice zařazené v rámci přístupu IRB do kategorie expozic „pohledávky nabyté za úplatu“ podle čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu iii) nařízení (EU) č. 575/2013. | |
| 0150 | Expozice zajištěné hypotékami na nemovitosti a expozice ADC  Viz šablona CR SA | |
| 0151 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti až do výše 55 % hodnoty nemovitosti  Ustanovení čl. 465 odst. 5 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 0152 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti ve výši 55 % až 80 % hodnoty nemovitosti  Ustanovení čl. 465 odst. 5 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 | |
| 0153 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – jiné než IPRE (zajištěné)  Viz šablona CR SA | |
| 0154 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – jiné než IPRE (nezajištěné)  Viz šablona CR SA | |
| 0155 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – ostatní – jiné než IPRE  Viz šablona CR SA | |
| 0156 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – IPRE  Viz šablona CR SA | |
| 0157 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – ostatní – IPRE  Viz šablona CR SA | |
| 0158 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – jiné než IPRE (zajištěné)  **Viz šablona CR SA** | |
| 0159 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – jiné než IPRE (nezajištěné)  Viz šablona CR SA | |
| 0160 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – ostatní – jiné než IPRE  Viz šablona CR SA | |
| 0161 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – IPRE  Viz šablona CR SA | |
| 0162 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – ostatní – IPRE  Viz šablona CR SA | |
| 0163 | Z toho: expozice z pořízení pozemku, přípravy a výstavby (ADC)  Viz šablona CR SA | |
| 0170 | Z toho: expozice zajištěné obytnými nemovitostmi v rámci IRB  Expozice zařazené v rámci přístupu IRB do kategorie expozic „pohledávky nabyté za úplatu“ podle čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013. | |
| 0180 | Expozice v selhání  Viz šablona CR SA | |
| 0190 | Podřízené dluhové expozice  Viz šablona CR SA | |
| 0200 | Kryté dluhopisy  Viz šablona CR SA | |
| 0210 | Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením  Viz šablona CR SA | |
| 0220 | Subjekty kolektivního investování  Viz šablona CR SA | |
| 0230 | Vlastní kapitál  Viz šablona CR SA | |
| 0240 | Ostatní položky  Viz šablona CR SA | |
| DOPLŇKOVÉ POLOŽKY | | |
| 0250 | Podniky – F-IRB  Expozice vůči podnikům, s nimiž se zachází podle základního přístupu IRB | |
| 0260 | Podniky – A-IRB  Expozice vůči podnikům, s nimiž se zachází podle pokročilého přístupu IRB | |
| 0270 | Expozice podle standardního přístupu podléhající úvěrovému riziku protistrany v rámci metody interního modelu  Ustanovení čl. 465 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013“ | |