PŘÍLOHA XXIX

**POKYNY K PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ÚROKOVÉM RIZIKU INVESTIČNÍHO PORTFOLIA**

Obsah

[ČÁST I: OBECNÉ POKYNY 2](#_Toc188285152)

[1. Struktura 2](#_Toc188285153)

[2. Rozsah podávání zpráv 2](#_Toc188285154)

[3. Zacházení s nástroji s pevnou/proměnlivou sazbou 2](#_Toc188285155)

[4. Zacházení s opcemi 3](#_Toc188285156)

[5. Konvence v oblasti znamének 3](#_Toc188285157)

[6. Zkratky 4](#_Toc188285158)

[7. Jiné konvence 4](#_Toc188285159)

[ČÁST II: HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV (J 01.00) 5](#_Toc188285160)

[1. Obecné poznámky 5](#_Toc188285161)

[2. Pokyny týkající se konkrétních pozic 5](#_Toc188285162)

[ČÁST III: ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (J 02.00, J 03.00 a J 04.00) 10](#_Toc188285163)

[1. Obecné poznámky 10](#_Toc188285164)

[2. Pokyny týkající se konkrétních pozic 10](#_Toc188285165)

[ČÁST IV: PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (J 05.00, J 06.00 a J 07.00) 20](#_Toc188285166)

[1. Obecné poznámky 20](#_Toc188285167)

[2. Pokyny týkající se konkrétních pozic: 21](#_Toc188285168)

[ČÁST V: DŮLEŽITÉ PARAMETRY (J 08.00 a J 09.00) 24](#_Toc188285169)

[1. Obecné poznámky 24](#_Toc188285170)

[2. Pokyny týkající se konkrétních pozic 24](#_Toc188285171)

[ČÁST VI: KVALITATIVNÍ INFORMACE (J 10.00 a J 11.00) 28](#_Toc188285172)

[1. Obecné poznámky 28](#_Toc188285173)

[2. Pokyny týkající se konkrétních pozic 28](#_Toc188285174)

## ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. **Struktura**

1.1 Tato příloha obsahuje pokyny k vyplňování šablon pro podávání zpráv o úrokovém riziku investičního portfolia (*Interest Rate Risk in the Banking Book*, IRRBB).

1.2 Tato příloha se skládá z pěti různých souborů šablon:

a) hodnocení úrokového rizika investičního portfolia: dohledové testy odlehlých hodnot (*Supervisory Outlier Tests*, SOT) ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (*Economic Value of Equity*, EVE) a čistého úrokového výnosu (*Net Interest Income*, NII) a změny tržní hodnoty (*Market Value*, MV) (J 01.00);

b) rozčlenění odhadů citlivosti úrokového rizika investičního portfolia (J 02.00, J 03.00 a J 04.00);

c) přeceňované peněžní toky pro účely úrokového rizika investičního portfolia (J 05.00, J 06.00 a J 07.00);

d) relevantní parametry pro behaviorální modelování (J 08.00 a J 09.00);

e) kvalitativní informace (J 10.00 a J 11.00);

1.3 Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. Další podrobné informace ohledně obecnějších aspektů vykazování každé skupiny šablon a pokynů týkajících se konkrétních pozic jsou zahrnuty v této příloze.

1.4 Instituce vyplňují šablony ve vykazovací měně bez ohledu na skutečnou denominaci aktiv, pasiv a podrozvahových položek. Měny jiné než vykazovací měna se převedou na vykazovací měnu podle referenčního měnového kurzu Evropské centrální banky k referenčnímu datu. Instituce vyplňují šablony pro každou příslušnou měnu odděleně v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).

1.5 V souladu s čl. 3 odst. 2 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) instituce ve svých výpočtech v příslušných případech zohlední automatické a behaviorální opce, s výjimkou případů, kdy je stanoveno jinak.

1. **Rozsah podávání zpráv**

Instituce uvedou odhady svého úrokového rizika investičního portfolia a poskytnou informace o svých expozicích vůči úrokovému riziku vyplývajících z pozic investičního portfolia citlivých na úrokové sazby, na něž se vztahují dohledové testy odlehlých hodnot (články 3 a 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). Instituce zejména zohlední všechny nástroje v souladu s čl. 3 odst. 2 písm. a) až f) a čl. 4 odst. 3, 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).

1. **Zacházení s nástroji s pevnou/proměnlivou sazbou**

Pokud jsou požadovány informace samostatně pro nástroje s pevnou nebo proměnlivou sazbou, použijí se následující definice:

a) „nástrojem s pevnou sazbou“ se rozumí „nástroj s pevnou sazbou“ ve smyslu čl. 1 bodu 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot)[[1]](#footnote-1). Konkrétně:

i) nástroje bez konkrétní smluvní splatnosti (tj. produkty splatné na požádání), jejichž peněžní toky úrokových plateb nejsou smluvně nebo právně vázány na pohyby externí referenční hodnoty nebo interně řízeného indexu instituce, ale závisí na rozhodnutí instituce nebo vládní instituce;

ii) nástroje s konkrétní smluvní splatností, jejichž peněžní toky úrokových plateb jsou pevně stanoveny od počátku až do doby splatnosti nástroje, nebo u nichž je smluvní doba do přecenění delší než 1 rok; nebo u nichž závisí změny jeho zhodnocení – kdykoli během trvání smlouvy – na uvážení instituce nebo vládní instituce;

b) „nástrojem s proměnlivou sazbou“ se rozumí „nástroj s proměnlivou sazbou“ ve smyslu čl. 1 bodu 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). Konkrétně:

i) nástroje bez konkrétní smluvní splatnosti (tj. produkty splatné na požádání), jejichž peněžní toky úrokových plateb nezávisí na rozhodnutí instituce nebo vládní instituce, ale jsou smluvně nebo právně vázány na pohyby externí referenční hodnoty nebo interně řízeného indexu instituce;

ii) nástroje s konkrétní smluvní splatností, jejichž peněžní toky úrokových plateb nejsou od počátku až do doby splatnosti nástroje pevně stanoveny a jejichž smluvní doba do přecenění je 1 rok nebo kratší a u nichž změny jejich zhodnocení po dobu trvání smlouvy nezávisí na uvážení instituce nebo vládní instituce.

1. **Zacházení s opcemi**

Pokud jsou požadovány samostatné informace o opcích, instituce je vykazují následujícím způsobem:

a) vložené opce spolu s jejich příslušným hostitelským nástrojem;

b) explicitní/samostatné opce odděleně od ostatních rozvahových položek jako derivátové nástroje (tj. tyto opce vykazují společně se zajištěnou položkou).

1. **Konvence v oblasti znamének**

5.1 Obecně platí, že instituce vykazují hodnoty ve všech šablonách jako kladné číslo. Číselné údaje vyjádřené v peněžních jednotkách, které se vztahují k úrovni ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, úrovni čistého úrokového výnosu a úrovni tržní hodnoty, se obecně vykazují jako kladné číslo bez ohledu na to, zda se vztahují k aktivu nebo k závazku, avšak je třeba dodržovat výjimky: jedná se o případ, kdy je úroveň čistého úrokového výnosu záporná, jsou-li v základním scénáři úrokové náklady vyšší než úrokové výnosy, nebo případ, kdy je třeba vykázat čisté hodnoty částí derivátu.

5.2 Instituce vykazují změny (Δ) ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, čistého úrokového výnosu a tržní hodnoty jako kladné nebo záporné hodnoty v závislosti na změně. Instituce vypočítají Δ jako rozdíl mezi ekonomickou hodnotou vlastního kapitálu / čistým úrokovým výnosem / tržní hodnotou podle šokových scénářů minus základní scénář. Citlivost ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (a tržní hodnoty) konkrétního aktiva nebo závazku se vykáže jako kladná, pokud se ekonomická hodnota vlastního kapitálu (a tržní hodnota) tohoto aktiva nebo závazku podle konkrétního scénáře úrokových sazeb zvýší. Podobně se citlivost čistého úrokového výnosu konkrétního aktiva nebo závazku vykáže jako kladná, pokud se úrokový výnos tohoto aktiva nebo úrokový náklad tohoto závazku podle konkrétního scénáře úrokových sazeb zvýší.

5.3 V datových bodech týkajících se pomyslných expozic nebo účetních hodnot platí stejné pravidlo, instituce vykazují aktiva a závazky jako kladná čísla.

5.4 Instituce vykazují parametry jako kladná čísla bez ohledu na to, zda se tyto parametry vztahují k aktivu nebo závazku, a bez ohledu na to, zda tyto parametry zvyšují nebo snižují hodnotu metrik úrokového rizika investičního portfolia. Mohou se vyskytnout výjimečné případy, kdy instituce vykazují záporné hodnoty parametrů, včetně průměrného výnosu aktiv/pasiv, pokud poslední nastavená úroková sazba vycházela z prostředí záporných tržních úrokových sazeb.

1. **Zkratky**

Na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu se odkazuje jako na „EVE“, na čistý úrokový výnos jako na „NII“, na tržní hodnotu jako na „MV“, na dohledový test odlehlých hodnot jako na „SOT“, na vklady splatné na požádání jako na „NMD“, na interní systém měření jako na „IMS“ a na standardizovaný přístup jako na „SA“.

**7. Jiné konvence**

7.1 V celé této příloze se odkazuje na nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) neboli „regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot“ a na nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup) neboli „regulační technické normy pro standardizovaný přístup“. Pokud text odkazuje na definice uvedené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), vztahují se tyto definice na všechny vykazující instituce (a nikoli jen na ty, které uplatňují standardizovaný přístup).

7.2 Na tuto přílohu se vztahují definice uvedené v článku 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup).

## ČÁST II: HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV (J 01.00)

**1. Obecné poznámky**

1.1 Šablona J 01.00 obsahuje úrovně a změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (Δ EVE) a úrovně a změny čistého úrokového výnosu (Δ NII) vypočtené postupem uvedeným v nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a také úrovně a změny tržní hodnoty vypočtené podle kritérií interního řízení rizik, při předpokladu horizontu jednoho roku a konstantní rozvahy. Obsahuje mimo jiné určenou velikost úrokových šoků pro měny, které nejsou uvedeny v části A přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a poměry Δ EVE a Δ NII ke kapitálu tier 1 podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013, Δ EVE a Δ NII podle nejhorších scénářů a úroveň ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu podle základního scénáře, jakož i Δ EVE, Δ NII a Δ MV podle určitých regulatorních scénářů úrokových šoků.

1.2 Tato šablona se vykazuje zvlášť pro každou měnu zahrnutou do výpočtu dohledového testu odlehlých hodnot podle čl. 1 odst. 3 a 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot), jakož i pro souhrn všech měn, na které se čl. 1 odst. 4 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci vztahuje. Při výpočtu celkových změn (u všech měn) pro každý scénář úrokového šoku se použije čl. 3 odst. 8 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).

**2. Pokyny týkající se konkrétních pozic**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0090 | Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)  Odhady ekonomické hodnoty vlastního kapitálu vypočtené podle čl. 98 odst. 5 písm. a) směrnice 2013/36/EU a článku 1 až 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). Pokud jde o modelovací a parametrické předpoklady, které nejsou uvedeny v článku 3 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, použijí instituce ty předpoklady, které používají při měření a řízení úrokového rizika investičního portfolia, tj. své interní metodiky měření, případně standardizovaný přístup nebo zjednodušený standardizovaný přístup. |
| 0010 | ∆ EVE podle nejhoršího scénáře  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot), které způsobují největší pokles ekonomické hodnoty vlastního kapitálu. V tomto řádku se uvede nejhorší výsledek z hodnot v řádcích 0040 až 0090. |
| 0020 | Poměr ∆ EVE podle nejhoršího scénáře  Poměr hodnoty uvedené v řádku 0010 ke kapitálu tier 1 stanovenému podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030–0090 | EVE podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře  Úroveň ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle základního scénáře a změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (tj. Δ EVE) podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0030 | Úroveň EVE podle základního scénáře  Úroveň ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle základních scénářů úrokových sazeb k referenčnímu datu. |
| 0040 | ∆ EVE při paralelním šoku směrem nahoru  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „paralelního šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. a) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0050 | ∆ EVE při paralelním šoku směrem dolů  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „paralelního šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. b) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0060 | ∆ EVE při šoku typu „steepener“  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře ‚šoku typu „steepener“ ‘ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. c) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0070 | ∆ EVE při šoku typu „flattener“  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře ‚šoku typu „flattener“ ‘ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. d) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0080 | ∆ EVE při krátkodobém úrokovém šoku směrem nahoru  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „krátkodobého úrokového šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. e) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0090 | ∆ EVE při krátkodobém úrokovém šoku směrem dolů  Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „krátkodobého úrokového šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. f) a článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0100–0140 | Čistý úrokový výnos (NII)  Čistý úrokový výnos, jak je uveden v čl. 98 odst. 5 písm. b) směrnice 2013/36/EU a upřesněn v článku 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). Pokud jde o modelovací a parametrické předpoklady, které nejsou uvedeny v článku 4 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, použijí instituce ty předpoklady, které používají při měření a řízení úrokového rizika investičního portfolia, tj. své interní metodiky měření, případně standardizovaný přístup nebo zjednodušený standardizovaný přístup.  Instituce zohlední způsob účtování zajištění (tj. zajišťovací účetnictví) a nezahrnou dopady položek uvedených v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII podle nejhoršího scénáře  Změna jednoletého čistého úrokového výnosu podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot), která způsobuje největší pokles čistého úrokového výnosu. V tomto řádku se uvede nejhorší výsledek z hodnot v řádcích 0130 až 0140. |
| 0110 | Poměr ∆ NII podle nejhoršího scénáře  Poměr hodnoty uvedené v řádku 0100 ke kapitálu tier 1 stanovenému podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0120–0140 | NII podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře  Úroveň čistého úrokového výnosu podle základního scénáře a Δ čistého úrokového výnosu podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0120 | Úroveň NII podle základního scénáře  Úroveň čistého úrokového výnosu podle základního scénáře úrokových sazeb k referenčnímu datu. |
| 0130 | ∆ NII při paralelním šoku směrem nahoru  Změna čistého úrokového výnosu podle scénáře „paralelního šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. a) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0140 | ∆ NII při paralelním šoku směrem dolů  Změna čistého úrokového výnosu podle scénáře „paralelního šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. b) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0150–0170 | Změny tržní hodnoty v rámci interního systému měření  MV podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře  Prognózy změn tržní hodnoty (**∆** MV) u účetní hodnoty v horizontu jednoho roku v rámci ∆MV se uvádějí buď ve výkazu zisku a ztrát, nebo přímo ve vlastním kapitálu (např. prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření). Instituce vykazují ∆ tržní hodnoty po odečtení dopadu účetního zajištění (tj. zajišťovacího účetnictví) a nezohledňují dopady položek uvedených v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (efektivní složka derivátů, které se při zajišťování peněžních toků používají k zajištění položek v naběhlé hodnotě).  Instituce použijí prognózy ∆ tržní hodnoty podle interního systému měření úrokového rizika investičního portfolia instituce nebo v příslušných případech podle článku 22 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup) pro dohledové šokové scénáře uvedené v čl. 1 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).  Celková velikost a složení částky, jejíž hodnota je citlivá na ∆ tržní hodnoty se zachová nahrazením splatných nástrojů novými nástroji, které mají srovnatelné vlastnosti (včetně měny a nominální hodnoty nástrojů).  Odhady rizik, z nichž se odvozují relevantní parametry, musí být rovnocenné odhadům použitým k výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot, včetně případného modelování chování a automatické přítomnosti opčních charakteristik. |
| 0150 | Úroveň tržní hodnoty podle základního scénáře  Úroveň tržní hodnoty podle základního scénáře úrokových sazeb k referenčnímu datu. |
| 0160 | ∆ MV při paralelním šoku směrem nahoru  Změna tržní hodnoty podle scénáře „paralelního šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. a) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0170 | ∆ MV při paralelním šoku směrem dolů  Změna tržní hodnoty podle scénáře „paralelního šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. b) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0180–0200 | Ostatní měny: Velikost úrokových šoků  Část B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).  Úrokové šoky pro měny kalibrované podle části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a článku 2 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci. Velikost úrokových šoků se vykazuje v bazických bodech a v absolutní hodnotě. Velikost šoku představuje rozdíl (Δ 𝑅) oproti bezrizikové úrokové míře.  Tyto řádky se nevykazují v případě měn uvedených v části A přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). Vykazují se pouze u měn, které se zohledňují v rámci dohledového testu odlehlých hodnot, a to v souladu s čl. 1 odst. 4 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0180 | Paralelní šok  Velikost paralelního šoku úrokových sazeb v bazických bodech kalibrovaná pode části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a čl. 2 odst. 1 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0190 | Krátkodobý úrokový šok  Velikost krátkodobého šoku úrokových sazeb v bazických bodech kalibrovaná podle krátkodobého šoku uvedeného v části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na not regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a čl. 2 odst. 2 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci. |
| 0200 | Dlouhodobý úrokový šok  Velikost dlouhodobého šoku úrokových sazeb v bazických bodech kalibrovaná podle dlouhodobého šoku uvedeného v části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a čl. 2 odst. 3 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | Částka  Uvedená velikost úrokových šoků se vykazuje v bazických bodech (b. b.), ∆ ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a ∆ čistého úrokového výnosu se vykazují jako poměry i částky (jak je uvedeno v pokynech k příslušným řádkům). Tato částka se vykazuje ve vykazovací měně. |

## ČÁST III: ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (J 02.00, J 03.00 a J 04.00)

**1. Obecné poznámky**

1.1 Šablony J 02.00, J 03.00 a J 04.00 poskytují další rozčlenění odhadů instituce ohledně citlivostí na úroková rizika investičního portfolia v rámci dohledového testu odlehlých hodnot (nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot)) a změn tržní hodnoty (interní řízení rizik při předpokladu horizontu jednoho roku a konstantní rozvahy), včetně behaviorální/podmíněné a automatické přítomnosti opčních charakteristik pro konkrétní členění rozvahových položek.

1.2 Instituce vykazují obsah uvedených šablon zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více z celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia.

**2. Pokyny týkající se konkrétních pozic**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | Aktiva celkem  Celková aktiva citlivá na úrokovou sazbu spadající do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) bez ohledu na způsob jejich účtování. Tento řádek zahrnuje:  – aktiva vůči centrálním bankám,  – mezibankovní aktiva,  – úvěry a jiné pohledávky,  – dluhové cenné papíry,  – deriváty zajišťující aktiva,  – jiné.  Instituce vykazují expozice vůči úrokovému riziku investičního portfolia u aktiv, která se neodčítají od kmenového kapitálu tier 1 stanoveného podle části druhé hlavy I kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou hmotných aktiv, jako jsou nemovitosti, jakož i akciové expozice v investičním portfoliu uvedené v článku 133 a čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013. Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany s ohledem na povahu bezprostřední protistrany. |
| 0020 | z toho: v důsledku automatické přítomnosti opčních charakteristik  Příspěvek vložené a explicitní automatické přítomnosti opčních charakteristik k celkovým aktivům citlivým na úrokovou sazbu spadajícím do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) bez ohledu na způsob jejich účtování. |
| 0030 | Centrální banka  Aktiva vůči centrálním bankám, včetně hotovosti a vkladů na požádání, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 42 písm. a) tohoto nařízení. |
| 0040 | Mezibankovní  Všechna aktiva, jejichž protistranou je úvěrová instituce uvedená v příloze V části 1 odst. 42 písm. c) tohoto nařízení, s výjimkou cenných papírů a derivátových expozic. |
| 0050 | Úvěry a jiné pohledávky  Dluhové nástroje v držení institucí, které nejsou cennými papíry, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 32 tohoto nařízení. Tento řádek nezahrnuje expozice uvedené v řádcích 0030 a 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | z toho: pevná sazba  Instituce vykazují údaje týkající se nástrojů s pevnou sazbou v souladu s konvencemi uvedenými v části I oddíle 3 této přílohy. |
| 0070 | z toho: nevýkonné  Nevýkonné úvěry a jiné pohledávky uvedené v čl. 3 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a v čl. 47a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0080 | Retailové  Úvěry a jiné pohledávky poskytnuté fyzické osobě nebo malému a střednímu podniku, pokud lze expozice vůči malému a střednímu podniku považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, jak je stanoveno v části první hlavě II kapitolách 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo společnosti způsobilé pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, a pokud celkové vklady tohoto malého a středního podniku nebo této společnosti v rámci skupiny nepřekročí 1 milion EUR.  V tomto řádku se vykazují výkonné i nevýkonné retailové úvěry a jiné pohledávky. |
| 0090 | z toho: zajištěné obytnými nemovitostmi  Retailové úvěry formálně zajištěné obytnými nemovitostmi bez ohledu na jejich poměr úvěru ke kolaterálu (poměr úvěru k hodnotě nemovitosti, poměr LTV) a právní formu kolaterálu. |
| 0100 | Velkoobchodní nefinanční  Úvěry a jiné pohledávky poskytnuté vládním institucím a nefinančním podnikům podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. b) a e) tohoto nařízení. Tento řádek nezahrnuje expozice uvedené v řádku 0080. |
| 0110 | **Velkoobchodní finanční**  Úvěry a jiné pohledávky poskytnuté jiným finančním institucím podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. d) tohoto nařízení. |
| 0120 | Dluhové cenné papíry  Dluhové nástroje v držení instituce vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 31 tohoto nařízení, včetně krytých dluhopisů a sekuritizovaných expozic. |
| 0140 | Deriváty zajišťující aktiva  Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014[[2]](#footnote-2). Instituce vykazují deriváty držené v režimu zajišťovacího účetnictví podle platného účetního rámce, pokud je zajištěná položka aktivem citlivým na úrokovou sazbu. |
| 0160 | Zajišťující dluhové cenné papíry  Deriváty zajišťující aktiva v rámci zajišťovacího účetnictví, které jsou dluhovými cennými papíry. |
| 0170 | Zajišťující ostatní aktiva  Deriváty zajišťující aktiva v rámci zajišťovacího účetnictví, které nejsou dluhovými cennými papíry. |
| 0180 | Ostatní  V tomto řádku se vykazují ostatní rozvahová aktiva citlivá na úrokovou sazbu, která nespadají do výše uvedených řádků. |
| 0190 | Podrozvahová aktiva: podmíněná aktiva  Podrozvahová aktiva uvedená v příloze I nařízení (EU) č. 575/2013, která jsou citlivá na úrokovou sazbu a která spadají do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).  Do tohoto řádku se zahrnou také pevně úročené úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou u potenciálních dlužníků.  Úvěrový příslib se vykazuje jako kombinace krátké a dlouhé pozice. V případě úvěrového příslibu s pevnou úrokovou sazbou má instituce dlouhou pozici v úvěru na počátku příslibu a krátkou pozici v okamžiku, kdy má být úvěr čerpán. Instituce vykazují dlouhé pozice jako aktiva a krátké pozice jako pasiva. V tomto řádku vykazují pouze podmíněné nástroje, které splňují podmínky pro vykázání jako aktivum. |
| 0200 | Závazky celkem  Celkové závazky citlivé na úrokovou sazbu spadající do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a bez ohledu na způsob jejich účtování. Tento řádek zahrnuje:  – závazky vůči centrálním bankám,  – mezibankovní závazky,  – vydané dluhové cenné papíry,  – vklady splatné na požádání,  – termínované vklady,  – deriváty zajišťující závazky,  – jiné. |
| 0210 | z toho: v důsledku automatické přítomnosti opčních charakteristik  Příspěvek vložené a explicitní automatické přítomnosti opčních charakteristik k celkovým závazkům citlivým na úrokovou sazbu spadajícím do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) bez ohledu na způsob jejich účtování. |
| 0220 | Centrální banka  Závazky vůči centrálním bankám podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. a) tohoto nařízení. |
| 0230 | Mezibankovní  Všechny závazky, jejichž protistranou je úvěrová instituce uvedená v příloze V části 1 odst. 42 písm. c) tohoto nařízení, s výjimkou cenných papírů a derivátových expozic. |
| 0240 | Vydané dluhové cenné papíry  Dluhové nástroje vydané institucí jako cenné papíry, jež nejsou vklady, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 37 tohoto nařízení. |
| 0260 | z toho: vedlejší kapitál tier 1 nebo kapitál tier 2  Dluhové cenné papíry vydané v souladu s články 61 nebo 71 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou trvalého kapitálu bez vypověditelné lhůty (článek 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot)). |
| 0270 | Vklady splatné na požádání: Retailové transakční  Retailové vklady splatné na požádání vedené na transakčním účtu ve smyslu čl. 1 bodu 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup). Retailové transakční vklady splatné na požádání zahrnují neúročené a jiné retailové účty, jejichž složka zhodnocení není relevantní pro rozhodování klienta o držení peněz na účtu. |
| 0290, 0330, 0370 | z toho: kmenová složka  Kmenová složka vkladů splatných na požádání ve smyslu čl. 1 bodu 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup).  Instituce modelují vklady splatné na požádání, které jsou stabilní a které by pravděpodobně ani při podstatných změnách prostředí úrokových sazeb nebyly přeceněny, nebo jiné vklady, které mají omezenou elasticitu vůči změnám úrokových sazeb. |
| 0300, 0340, 0380 | z toho: vyňaté z 5letého limitu  Expozice z regulovaných úspor podle čl. 428f odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, avšak nikoli pouze v centralizované části, nebo expozice s podstatnými ekonomickými nebo fiskálními omezeními v případě odstoupení od smlouvy, u nichž instituce neomezuje maximální vážené průměrné datum přecenění na 5 let. |
| 0310 | Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční  Retailové vklady splatné na požádání vedené na netransakčním účtu ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup).  Ostatní retailové vklady, které nejsou považovány za „Vklady splatné na požádání: Retailové transakce“ se považují za vklady vedené na netransakčním účtu.  Retailové netransakční vklady zahrnují zejména retailové účty (včetně regulovaných), jejichž složka zhodnocení je relevantní pro rozhodování klienta o držení peněz na účtu. |
| 0350 | Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční  Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), které jsou vklady splatnými na požádání od vládních institucí a nefinančních podniků, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 42 písm. b) a e) tohoto nařízení. |
| 0390 | Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční  Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), které jsou vklady splatnými na požádání od protistran podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. d) tohoto nařízení. |
| 0410 | z toho: provozní vklady  Vklady splatné na požádání, které se klasifikují jako provozní vklady podle čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61[[3]](#footnote-3). |
| 0420 | Termínované vklady  Nepřevoditelné vklady, které vkladatel nesmí vybrat před dohodnutou splatností nebo které lze předčasně vybrat za předpokladu, že jsou vkladateli účtovány náklady a poplatky za předčasný výběr (předčasné vyplacení). Tato položka zahrnuje administrativně regulované spořící vklady, u nichž kritérium související se splatností není relevantní. Ačkoliv může u vkladů s dohodnutou splatností existovat možnost jejich dřívějšího výběru po předchozím oznámení nebo jejich výběru na požádání při zaplacení určitých sankcí, pro účely klasifikace se tyto možnosti nepoužívají. Tento řádek nezahrnuje expozice uvedené v řádcích 0220 a 0230. |
| 0440 | Retailové  Tento řádek zahrnuje termínované vklady od retailových zákazníků**.** |
| 0450 | Velkoobchodní nefinanční  Termínované vklady velkoobchodních nefinančních klientů.  Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), které jsou vklady jinými než vklady splatnými na požádání od vládních institucí a nefinančních podniků uvedených v příloze V části 1 odst. 42 písm. b) a e) tohoto nařízení. |
| 0460 | Velkoobchodní finanční  Termínované vklady velkoobchodních finančních klientů.  Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), které jsou vklady jinými než vklady splatnými na požádání od protistran uvedených příloze V části 1 odst. 42 písm. d) tohoto nařízení. |
| 0470 | Deriváty zajišťující závazky  Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení (EU) č. 600/2014. Instituce vykazují deriváty držené v režimu zajišťovacího účetnictví podle platného účetního rámce, pokud je zajištěná položka závazkem citlivým na úrokovou sazbu. |
| 0490 | Zajišťující dluhové cenné papíry  Deriváty zajišťující závazky v rámci zajišťovacího účetnictví, které jsou dluhovými cennými papíry. |
| 0500 | Zajišťující ostatní závazky  Deriváty zajišťující závazky v rámci zajišťovacího účetnictví, které nejsou dluhovými cennými papíry. |
| 0510 | Ostatní  V tomto řádku se vykazují ostatní rozvahové závazky citlivé na úrokovou sazbu, které nespadají do výše uvedených řádků. |
| 0520 | Podrozvahová pasiva: podmíněné závazky  Podrozvahové položky zahrnují produkty, jako jsou úvěrové přísliby citlivé na úrokovou sazbu.  Podmíněné závazky se považují za kombinaci krátké a dlouhé pozice. Konkrétně v případě, že instituce má úvěrovou linku u jiných institucí, má dlouhou pozici v okamžiku, kdy má být úvěr čerpán, a krátkou pozici k datu otevření úvěrové linky.  Dlouhé pozice se vykazují jako aktiva, zatímco krátké pozice se vykazují jako pasiva. V tomto řádku se vykazují pouze podmíněné nástroje, které splňují podmínky pro vykázání jako závazky. |
| 0530 | Jiné deriváty (čistá aktiva/závazky)  Úrokové deriváty, které nejsou určeny k účetnímu zajištění, jako například ekonomické zajištění úrokových sazeb, které je určeno k zajištění úrokového rizika investičního portfolia, ale není v režimu zajišťovacího účetnictví. |
| 0540–0640 | Doplňkové položky |
| 0540 | Čisté deriváty  Čistý příspěvek všech úrokových derivátů investičního portfolia se zohledněním úrokových derivátů zajišťujících aktiva (řádek 0140) nebo závazky (řádek 0470) v režimu účetního zajištění investičního portfolia a ekonomického zajištění úrokových sazeb (řádek 0530) ostatních úrokových derivátů v investičním portfoliu, které nejsou určeny jako účetní zajištění. |
| 0550 | Čistá úroková pozice bez derivátů  Všechny expozice vůči úrokovému riziku investičního portfolia, včetně podrozvahových expozic a bez úrokových derivátů. Zejména všechna aktiva a pasiva s vyloučením dopadu derivátů. |
| 0560 | Čistá úroková pozice s deriváty  Všechna aktiva a pasiva včetně podrozvahových expozic a úrokových derivátů. |
| 0570 | Aktiva s dopadem na tržní hodnotu celkem  Celková aktiva, u nichž jsou změny tržní hodnoty relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál, s výjimkou derivátů, které nejsou zajišťovacími deriváty k účetnímu zajištění vykazovanými v řádku 0530. U institucí, které používají IFRS podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002[[4]](#footnote-4), aktiva investičního portfolia, která jsou oceňována reálnou hodnotou podle platného účetního rámce (buď prostřednictvím zisku nebo ztráty, nebo ostatního úplného výsledku hospodaření), spolu s dluhovými cennými papíry a ostatními nástroji vykázanými v naběhlé hodnotě, na které se použije zajištění reálné hodnoty. V tomto oddíle se vykazují deriváty zajišťující aktiva investičního portfolia v režimu zajišťovacího účetnictví s výjimkou účinné složky těch derivátů v účetnictví zajišťujícím peněžní toky, které zajišťují položky v naběhlé hodnotě a které jsou uvedeny v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0580 | Dluhové cenné papíry  Dluhové cenné papíry, jejichž změny tržní hodnoty jsou relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál. Zahrnuje dluhové cenné papíry v reálné hodnotě spolu s dluhovými cennými papíry vykazovanými v naběhlé hodnotě, na které se použije zajištění reálné hodnoty. |
| 0590 | Deriváty  Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení (EU) č. 600/2014.  V tomto řádku se vykazují deriváty zajišťující aktiva v režimu zajišťovacího účetnictví s výjimkou derivátů určených k zajištění peněžních toků položek s naběhlou hodnotou. |
| 0600 | Ostatní  Ostatní aktiva v reálné hodnotě spolu s ostatními aktivy v naběhlé hodnotě, na které se vztahuje zajištění reálné hodnoty. |
| 0610 | Závazky s dopadem na tržní hodnotu celkem  Celkové závazky, u nichž jsou změny tržní hodnoty relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál, s výjimkou derivátů, které nejsou zajišťovacími deriváty k účetnímu zajištění vykazovanými v řádku 0530.  Závazky, které se vykazují v reálné hodnotě podle platného účetního rámce (buď prostřednictvím hospodářského výsledku, nebo prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření), spolu s vydanými dluhovými cennými papíry a ostatními závazky vykazovanými v naběhlé hodnotě, které podléhají zajištění reálné hodnoty. V tomto oddíle se vykazují také deriváty zajišťující závazky v režimu zajišťovacího účetnictví s výjimkou účinné složky těch derivátů v účetnictví zajišťujícím peněžní toky, které zajišťují položky v naběhlé hodnotě a které jsou uvedeny v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0620 | Vydané dluhové cenné papíry  Dluhové cenné papíry vydané institucí jako cenné papíry, jež nejsou vklady, ve smyslu přílohy V části 1 odst. 37 tohoto nařízení, které se zaúčtují, pokud jsou změny tržní hodnoty relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál. |
| 0630 | Deriváty  Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení (EU) č. 600/2014.  V tomto oddíle vykazují instituce deriváty zajišťující závazky v režimu zajišťovacího účetnictví, s výjimkou derivátů určených k zajištění peněžních toků zajišťujících položky v naběhlé hodnotě. |
| 0640 | Ostatní  Ostatní závazky v reálné hodnotě spolu s ostatními závazky v naběhlé hodnotě, na které se vztahuje zajištění reálné hodnoty. |

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | Účetní hodnota  Příloha V část 1 odst. 27 tohoto nařízení. |
| 0020 | **Durace**  Modifikovaná durace („Dmod“), včetně automatické přítomnosti opčních charakteristik, kdy: Dmod = –EV01 / (ekonomická hodnota × 0,0001)  EV01 se rovná +1 b. b. citlivosti (paralelní šok) ekonomické hodnoty. |
| 0030–0090 | Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádky 0010–0090. |
| 0030 | Úroveň EVE – základní scénář  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0030. |
| 0040 | ∆ EVE – paralelní šok směrem nahoru  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0040. |
| 0050 | ∆ EVE – paralelní šok směrem dolů  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0050. |
| 0060 | ∆ EVE – šok typu „steepener“  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0060. |
| 0070 | ∆ EVE – šok typu „flattener“  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0070. |
| 0080 | ∆ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0080. |
| 0090 | ∆ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem dolů  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0090. |
| 0100–0120 | Čistý úrokový výnos (NII)  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádky 0100–0140. |
| 0100 | Úroveň NII – základní scénář  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0120. |
| 0110 | ∆ NII – paralelní šok směrem nahoru  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0130. |
| 0120 | ∆ NII – paralelní šok směrem dolů  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0140. |
| 0130–0150 | Tržní hodnota (MV)  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádky 0150–0170. |
| 0130 | Úroveň MV – základní scénář  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0150. |
| 0140 | ∆ MV – paralelní šok směrem nahoru  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0160. |
| 0150 | ∆ MV – paralelní šok směrem dolů  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0170. |

## ČÁST IV: PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (J 05.00, J 06.00 a J 07.00)

**1. Obecné poznámky**

1.1 Šablony J 05.00, J 06.00 a J 07.00 obsahují podrobné informace o přeceňovaných peněžních tocích k rozvahovým položkám vykázaným v šablonách J 02.00, J 03.00 a J 04.00. Instituce tyto informace vykazují z hlediska ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, přičemž zohledňují požadavky a předpoklady modelování uvedené v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a zohledňují smluvní informace a informace o chování a v obou případech nezohledňují automatickou přítomnost opčních charakteristik. Pokyny pro řádky jsou stejné jako pokyny popsané v části I oddíle 11 této přílohy. Kromě toho instituce řádně zohlední konvence pro vykazování uvedené v části I, zejména ty, které se týkají definice nástrojů s pevnou/proměnlivou sazbou a zacházení s opcemi.

1.2 Instituce vykazují obsah těchto šablon zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více z celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia.

1.3 Instituce vykazují obsah těchto šablon odděleně podle smluvních podmínek a podmínek chování (Modelování: smluvní nebo modelování chování):

a) smluvní: podle smluvního data přecenění ve smyslu čl. 1 bodu 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), bez zohlednění předpokladů týkajících se chování. Zohledňují se pouze smluvní a právní prvky (bez ohledu na automatické opce a právně stanovené capy/floory). Profil peněžních toků produktů splatných na požádání (včetně vkladů splatných na požádání) se považuje za krátkodobé variabilní pozice (nejkratší časový úsek). Neuplatňuje se behaviorální předčasné ukončení a předčasné splacení, což odpovídá sazbám 0 % za podmíněné předčasné splacení a předčasný výběr;

b) modelování chování v základním scénáři: podle modelovaných přeceňovaných peněžních toků, které v příslušných případech zohledňují předpoklady týkající se chování v rámci základního scénáře.

1.4 V případě derivátů instituce vykazují čisté částky přeceňovaných peněžních toků (tj. nikoliv v členění na části příjemce/plátce). U derivátů zajišťujících aktiva se při výpočtu čistých částek za časový úsek považuje dlouhá část derivátu (příjemce/aktivum) za kladnou, zatímco krátká část derivátu (plátce/pasivum) se považuje za zápornou. Výjimky z tohoto pravidla platí v případě kupónů příjemců stanovených v prostředí záporných úrokových sazeb, které se považují za záporné, i když jsou součástí dlouhé části (příjemce/aktiva). Opačný postup platí pro deriváty zajišťující závazky: při výpočtu čistých peněžních toků se změnou úrokových sazeb se dlouhá část (příjemce/aktiva) považuje za zápornou, zatímco krátká část (plátce/pasivum) za kladnou.

1.5 V tabulkách týkajících se smluvních podmínek nevykazují instituce sloupce týkající se pomyslné hodnoty, informací o automatických opcích a modelování chování, průměrného výnosu a smluvní splatnosti.

**2. Pokyny týkající se konkrétních pozic:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0250 | Pevná sazba  Instituce vykazují odhady týkající se nástrojů s pevnou sazbou v souladu s konvencemi uvedenými v části I oddíle 3 této přílohy. |
| 0260–0390 | Proměnlivá sazba  Instituce vykazují odhady týkající se nástrojů s proměnlivou sazbou v souladu s konvencemi uvedenými v části I oddíle 3 této přílohy. |
| 0010 | Pomyslná hodnota  Instituce vykazují nesplacenou částku jistiny nástrojů.  V případě derivátů se vykazuje nesplacená částka jistiny v části aktiv (příjemce) (tj. žádné započtené částky části příjemce/plátce). |
| 0020 a 0270 | % s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik – koupené  Procento pomyslné hodnoty vykázané ve sloupcích 0010 a 0260, na kterou se vztahují koupené automatické úrokové opce. Přítomnost opčních charakteristik může vyplývat ze samotných nástrojů koupených dotyčnou institucí (včetně *floorů, capů* a *swapcí*) nebo může být „vložena“ do smluvních podmínek jiných standardních bankovních produktů.  Vložené automatické úrokové opce se vykazují společně s příslušným hostitelským nástrojem (aktivem nebo závazkem). Explicitní automatické úrokové opce se vykazují jako derivátové nástroje.  V případě pozic s proměnlivou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické koupené opce: i) koupené floory u aktiv s proměnlivou sazbou (úvěry nebo dluhové cenné papíry); ii) koupené capy u vydaných dluhových cenných papírů s proměnlivou sazbou atd.  V případě pozic s pevnou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické koupené opce: i) aktiva v podobě dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou s možností předčasného splacení pro instituci (vložené koupené swapce plátce); ii) pasiva v podobě vydaných dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou s možností předčasného splacení pro instituci (vložené koupené swapce příjemce).  Explicitní automatické koupené opce jsou deriváty, které zahrnují: i) explicitní koupené floory; ii) explicitní koupené swapce plátce (instituce má právo uzavřít úrokový swap, přičemž je plátcem pevné sazby a příjemcem pohyblivé sazby); iii) explicitní koupené capy; iv) explicitní koupené swapce příjemce (instituce má právo uzavřít úrokový swap, přičemž je příjemcem pevné sazby a plátcem pohyblivé sazby).  Při výpočtu procentního podílu expozice instituce řádně zohlední konvence uvedené v části I oddíle 3, pokud jde o opce. |
| 0030 a 0280 | % s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik – prodané  Procento pomyslné hodnoty vykázané ve sloupcích 0010 a 0260, na kterou se vztahují prodané automatické úrokové opce. Přítomnost opčních charakteristik může vyplývat ze samotných nástrojů prodaných dotyčnou institucí (včetně *floorů, capů* a *swapcí*) nebo může být „vložena“ do smluvních podmínek jiných standardních bankovních produktů.  Vložené automatické úrokové opce se vykazují společně s příslušným hostitelským nástrojem (aktivem nebo závazkem). Explicitní automatické úrokové opce se vykazují jako derivátové nástroje.  V případě pozic s proměnlivou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické prodané úrokové opce: i) prodané capy u aktiv s proměnlivou sazbou (úvěry a dluhové cenné papíry); ii) prodané floory u vydaných dluhových cenných papírů s proměnlivou sazbou atd.  U pozic s pevnou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické prodané úrokové opce: i) dluhové cenné papíry s pevnou úrokovou sazbou s možností předčasného splacení pro emitenta (vložené prodané swapce příjemce); ii) prodané floory pro vklady splatné na požádání a termínované vklady včetně právně stanovených a implicitních floorů a iii) dluhové cenné papíry s pevnou úrokovou sazbou vydané s možností předčasného splacení pro investora (vložené prodané swapce plátce).  Explicitní automatické prodané opce jsou deriváty, které zahrnují: i) explicitní prodané capy; ii) explicitní prodané swapce příjemce (instituce má povinnost uzavřít úrokový swap, přičemž je plátcem pevné sazby a příjemcem pohyblivé sazby); iii) explicitní prodané floory; iv) explicitní prodané swapce plátce (instituce má povinnost uzavřít úrokový swap, přičemž je příjemcem pevné sazby a plátcem pohyblivé sazby).  Při výpočtu procentní částky instituce řádně zohlední konvence uvedené v části I oddíle 3, pokud jde o opce. |
| 0040 a 0290 | % podléhající modelování chování  Procento pomyslné hodnoty vykázané ve sloupcích 0010 a 0260, která podléhá modelování chování a u níž závisí načasování nebo výše peněžních toků na chování zákazníků. |
| 0050 a 0300 | Vážený průměrný výnos  Průměrný roční výnos vážený pomyslnou hodnotou. |
| 0060 a 0310 | Vážená průměrná splatnost (smluvní)  Průměrná smluvní splatnost měřená v letech vážená pomyslnou hodnotou. |
| 0070–0250 a 0320–0390 | Harmonogram přecenění pro všechny pomyslné přeceňované peněžní toky  Instituce vykazují všechny budoucí pomyslné přeceňované peněžní toky vyplývající z pozic citlivých na úrokovou sazbu spadající do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) do předem stanovených časových úseků (do kterých spadají podle data přecenění). (pojmy „pomyslné přeceňované peněžní toky“ a „data přecenění“ jsou vymezeny v čl. 1 bodech 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup).  Automatické úrokové opce, ať už explicitní nebo vložené, se vyjmou z hostitelských smluv a při rozřazení pomyslných přeceňovaných peněžních toků se neberou v potaz.  Deriváty, které nejsou automatickými úrokovými opcemi, se převedou na pozice v příslušném podkladovém nástroji a v tomto příslušném podkladovém nástroji se rozdělí na platební a přijímací pozice (krátké a dlouhé pozice). Uvažovanými částkami jsou jistiny podkladového nástroje nebo pomyslného podkladového nástroje. Futures a forwardové smlouvy včetně forwardových měnových smluv se považují za kombinaci krátkých a dlouhých pozic.  Při vykazování přeceňovaných peněžních toků u derivátů, které nejsou automatickými úrokovými opcemi, instituce řádně zohlední konvence uvedené v odstavci 24 týkající se derivátů. |

## ČÁST V: DŮLEŽITÉ PARAMETRY (J 08.00 a J 09.00)

**1. Obecné poznámky**

1.1 Šablony J 08.00 a J 09.00 obsahují informace o příslušných parametrech pro sledování modelování IRRBB. Většina informací v této šabloně je odvozena z informací uvedených v šablonách J 02.00 až J 07.00. Informace se vykazují s ohledem na perspektivu ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, včetně požadavků a předpokladů modelování uvedených v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) a bez ohledu na automatickou přítomnost opčních charakteristik, s výjimkou řádků 0120 až 0150.

1.2 Tyto šablony se vykazují zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více z celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia.

**2. Pokyny týkající se konkrétních pozic**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010–0110 | Vklady splatné na požádání – Modelování chování – Průměrná data přecenění před modelováním a po něm  Průměrná data přecenění se vypočítají pro jednotlivé kategorie vkladů splatných na požádání podle členění uvedeného v části II oddíle 11 této přílohy s dalším členěním na: a) část, která se považuje za „kmenový“ objem (u těch vkladů splatných na požádání, které se liší od velkoobchodních finančních vkladů) podle definice „kmenové“ složky v čl. 1 bodě 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup), b) okruh regulovaných úspor podle čl. 428f odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 – neomezený na centralizovanou část – nebo jakýchkoli jiných s podstatnými ekonomickými nebo fiskálními omezeními v případě výběru, u kterých instituce ve svém interním řízení úrokového rizika investičního portfolia neuplatňuje horní mez pro jejich přeceňovací splatnost (např. 5letý strop) a c) okruh provozních vkladů podle čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Průměrná data přecenění se vypočítají jako vážený průměr „dat přecenění“ a „pomyslných peněžních toků se změnou úrokových sazeb“ pozic v každé příslušné kategorii/rozčlenění vkladů splatných na požádání (definice „pomyslných peněžních toků se změnou úrokových sazeb“ a „data přecenění“ ve smyslu čl. 1 bodů 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup)). |
| 0120–0150 | Vklady splatné na požádání – Modelování chování – PTR v horizontu 1 roku  Průchozí podíl (PTR) ve smyslu čl. 1 bodu 14 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup) se vykazuje podle kategorie vkladu splatného na požádání v členění uvedeném v části I oddíle 11 této přílohy pro časový horizont jednoho roku.  Jako PTR instituce vykazují vážený průměrný procentní podíl úrokového šoku, o němž se předpokládá, že bude převeden do jejich vkladů splatných na požádání podle regulatorních scénářů úrokových sazeb a metriky čistých úrokových výnosů uvedené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0160–0220 | Pevná sazba – Riziko předčasného splacení – Průměrná data přecenění před modelováním a po něm  Průměrná data přecenění se vypočítají podle příslušných kategorií, jak je uvedeno v části I oddíle 11 této přílohy, pro „úvěry a jiné pohledávky“ s pevnou úrokovou sazbou a „dluhové cenné papíry“ s pevnou úrokovou sazbou, které podléhají riziku předčasného splacení.  Za pozice podléhající riziku předčasného splacení považují instituce pouze ty pozice, u nichž zákazník nenese plné ekonomické náklady předčasného splacení. Pozice, u nichž zákazník nese plné ekonomické náklady předčasného splacení, se nepovažují za pozice podléhající pro účely výpočtu riziku předčasného splacení. Průměrná data přecenění se vypočítají jako vážený průměr „dat přecenění“ a „pomyslných peněžních toků se změnou úrokových sazeb“ pozic v každé příslušné kategorii/rozčlenění „úvěrů a jiných pohledávek“ s pevnou úrokovou sazbou a dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou (definice „pomyslných peněžních toků se změnou úrokových sazeb“ a „data přecenění“ ve smyslu čl. 1 bodů 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup)). |
| 0230–0290 | **Pevná sazba – Riziko předčasného splacení – Míry podmíněného předčasného splacení (průměr přepočtený na roční základ)**  Průměrná míra podmíněného předčasného splaceníse vykazuje v přepočtu na roční základ podle příslušných kategorií uvedených v části I oddíle 11 této přílohy jako vážená průměrná roční míra předčasného splacení portfolií „úvěrů a jiných pohledávek“ s pevnou úrokovou sazbou a „dluhových cenných papírů“ s pevnou úrokovou sazbou podléhajících riziku předčasného splacení, a to podle zůstatku v každém ročním období až do likvidace portfolia. |
| 0300–0330 | Pevná sazba – Riziko předčasného výběru – Průměrná data přecenění před modelováním a po něm  Průměrná data přecenění se vypočítají podle příslušných kategorií, jak je uvedeno v části I oddíle 11 této přílohy, pro „termínované vklady“ s pevnou úrokovou sazbou, které podléhají riziku předčasného výběru.  Průměrná data přecenění se vypočítají jako vážený průměr „dat přecenění“ a „pomyslných peněžních toků se změnou úrokových sazeb“ agregovaných pozic v každé příslušné kategorii/rozčlenění (definice „pomyslných peněžních toků se změnou úrokových sazeb“ a „data přecenění“ ve smyslu čl. 1 bodů 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro standardizovaný přístup)).  Za pozice podléhající riziku předčasného výběru považují instituce pouze ty pozice, u nichž zákazník nenese plné ekonomické náklady předčasného výběru. Pozice, u nichž zákazník nese plné ekonomické náklady předčasného výběru, se nepovažují za pozice podléhající pro účely výpočtu riziku předčasného výběru. |
| 0340–0370 | Pevná sazba – Riziko předčasného výběru – Míra předčasného výběru (kumulativní průměr)  Kumulativníprůměrná míra podmíněného předčasného výběru se vykazuje podle příslušných kategorií, jak je uvedeno v části I oddíle 2 této přílohy, jako poměr mezi předčasně vybranou částkou pozic „termínovaných vkladů“ s pevnou úrokovou sazbou podléhajících riziku předčasného výběru (podle příslušných kategorií) a celkovou nesplacenou částkou „termínovaných vkladů“ s pevnou úrokovou sazbou podléhajících riziku předčasného výběru (podle příslušných kategorií). |

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | Pomyslná hodnota  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 05.00 pro sloupec 0010. |
| 0020 | Podléhající modelování chování (%)  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 05.00 pro sloupec 0040. |
| 0030 | Základní scénář (smluvní)  Instituce uvedou příslušné parametry (tj. průměrná data přecenění) podle smluvních podmínek podkladových nástrojů pro expozice, na které se vztahují smluvní podmínky a prvky, podle základního scénáře úrokových sazeb.  Instituce vykazují údaje na základě specifikací stanovených v čl. 98 odst. 5 písm. a) směrnice 2013/36/EU a v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot).  Modely chování nebo podmíněné modely (jak je uvedeno v čl. 3 odst. 2 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot), se pro účely odvození parametrů neuvažují. |
| 0040 | Základní scénář (behaviorální)  Instituce uvedou příslušné parametry (tj. průměrná data přecenění), které použily pro expozice podléhající modelování chování, u nichž načasování a výše peněžních toků závisí na chování zákazníků, podle základního scénáře úrokových sazeb.  Instituce vykazují údaje na základě specifikací stanovených v čl. 98 odst. 5 písm. a) směrnice 2013/36/EU a v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot). |
| 0050 | Paralelní šok směrem nahoru  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0040. |
| 0060 | Paralelní šok směrem dolů  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0050. |
| 0070 | Šok typu „steepener“  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0060. |
| 0080 | Šok typu „flattener“  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0070. |
| 0090 | Krátkodobý úrokový šok směrem nahoru  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0080. |
| 0100 | Krátkodobý úrokový šok směrem dolů  Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0090. |

## ČÁST VI: KVALITATIVNÍ INFORMACE (J 10.00 a J 11.00)

**1. Obecné poznámky**

1.1 Šablony J 10.00 a J 11.00 obsahují kvalitativní údaje o metodikách použitých při posuzování IRRBB.

1.2 Instituce vykazují příslušné informace na základě předem stanoveného seznamu možností. Řádky 0320 až 0360 se vykazují zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia. Ostatní řádky (od 0010 do 0310) nejsou závislé na měně.

**2. Pokyny týkající se konkrétních pozic**

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Odkazy na právní předpisy a pokyny |
| 0010 | Přístup použitý pro účely SOT (NII/EVE)  Instituce uvedou přístup použitý pro účely výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot (čistý úrokový výnos / ekonomická hodnota vlastního kapitálu):  – zjednodušený standardizovaný přístup,  – standardizovaný přístup,  – interní systém měření. |
| 0020 | Požadavek příslušného orgánu (NII/EVE)  Čl. 84 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU. Pokud je metoda instituce pro výpočet ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu založena na standardizovaném přístupu, instituce uvede, zda to byl požadavek příslušného orgánu:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0030 | Metodika (NII)  Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněny mezera v přecenění, plné přecenění nebo kombinovaný přístup:  – mezera v přecenění,  – plné přecenění,  – kombinace,  – jiná. |
| 0040 | Podmíněné peněžní toky (NII)  Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněny podmíněné peněžní toky:  – všechny významné položky,  – některé významné položky,  – nezohledněny. |
| 0050 | Opční riziko (NII)  Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněno opční riziko:  – zohledněno,  – nezohledněno. |
| 0060 | Bazické riziko (NII)  Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněno bazické riziko:  – zohledněno,  – nezohledněno. |
| 0070 | Metodika (EVE)  Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněny mezera v duraci nebo přístup plného přecenění:  – mezera v duraci,  – plné přecenění,  – kombinace,  – jiná. |
| 0080 | Podmíněné peněžní toky (EVE)  Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněny podmíněné peněžní toky:  – všechny významné položky,  – některé významné položky,  – nezohledněny. |
| 2032200090 | Opční riziko (EVE)  Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněno opční riziko.  – zohledněno,  – nezohledněno. |
| 0100 | Bazické riziko (EVE)  Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněno bazické riziko:  – zohledněno,  – nezohledněno. |
| 0110 | Obchodní marže / jiné složky rozpětí (EVE)  Instituce uvedou, zda byly do výpočtu míry rizika v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zahrnuty obchodní marže a další složky rozpětí:  – zahrnuty,  – nezahrnuty. |
| 0120 | Sankční poplatky z předčasného splacení úvěru  Instituce uvedou, zda byly do výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu zahrnuty sankční poplatky z předčasného splacení úvěru:  – zahrnuty,  – nezahrnuty. |
| 0130 | Penzijní závazky / aktiva penzijního plánu  Instituce uvedou, zda byly do výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu zahrnuty penzijní závazky a aktiva penzijního plánu:  – zahrnuty,  – nezahrnuty. |
| 0140 | **Nevýkonné expozice**  Instituce uvedou, zda byly do dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu zahrnuty nevýkonné expozice:  – zahrnuty,  – nezahrnuty. |
| 0150 | **Úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou**  Instituce uvedou, zda byly do dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu zahrnuty úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou:  – zahrnuty,  – nezahrnuty. |
| 0160 | **Riziko předčasného splacení**  Instituce uvedou, zda bylo do výpočtů v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu zahrnuto riziko předčasného splacení v retailové oblasti:  – zahrnuto,  – nezahrnuto. |
| 0170 | **Riziko předčasného výběru**  Instituce uvedou, zda bylo do výpočtů v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu / čistého úrokového výnosu zahrnuto riziko předčasného výběru v retailové oblasti:  – zahrnuto,  – nezahrnuto. |
| 0180 | **Obecný přístup k modelování vkladů splatných na požádání (NMD)**  Instituce uvedou metodu použitou k určení doby přecenění vkladů splatných na požádání na základě chování:  – model časové řady (přístup Basilej/EBA stabilní/nestabilní/PTR),  – replikační portfolio,  – ekonomické modely (modelování alokace finančních prostředků do vkladů splatných na požádání nebo alternativních investic podle různých tržních scénářů / ekonomických faktorů),  – odborný úsudek,  – jiný. |
| 0190 | **Identifikace zůstatků kmenové složky vkladů splatných na požádání**  Instituce uvedou, zda se potýkají s problémy při určování kmenových zůstatků vkladů splatných na požádání nepodmíněných scénářem úrokových sazeb:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0200 | **Relevantní faktory pro zůstatky NMD**  Instituce uvedou název/názvy příslušného faktoru nebo faktorů použitých ke stanovení kmenových zůstatků. |
| 0210 | **Zůstatky kmenové složky NMD (rozřazení zůstatků kmenové složky)**  Instituce uvedou, jakým způsobem alokují kmenové zůstatky vkladů splatných na požádání:  – všechny kmenové zůstatky alokované pouze v jednom období přecenění,  – kmenové zůstatky alokované v různých obdobích přecenění. |
| 0220 | **Pětiletý limit pro přecenění NMD při řízení IRRBB**  Instituce uvedou, zda v důsledku pětiletého limitu pro přecenění došlo k nezamýšlenému dopadu na řízení úrokového rizika investičního portfolia a zajišťovací strategie v interním systému měření úrokového rizika investičního portfolia:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0230 | **Výjimky z pětiletého limitu pro přecenění NMD**  Instituce uvedou, zda u některého ze svých produktů vystavených úrokovému riziku investičního portfolia využívají výjimky z pětiletého limitu pro přecenění:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0240 | **Modelování provozních NMD od finančních zákazníků**  Instituce uvedou, zda se na vklady splatné na požádání od finančních klientů klasifikované jako provozní vklady, na které se vztahuje čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, vztahuje modelování chování:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0250 | **Změny ve struktuře rozvahy v důsledku úrokových sazeb**  Instituce uvedou změny, které provedly ve struktuře své rozvahy od posledního vykazování úrokového rizika investičního portfolia:  – zmenšení mezery v duraci mezi aktivy a pasivy zkrácením durace aktiv,  – zmenšení mezery v duraci mezi aktivy a pasivy prodloužením durace pasiv,  – zmenšení mezery v duraci mezi aktivy a pasivy zkrácením durace aktiv a prodloužením durace pasiv,  – zvětšení mezery v duraci prodloužením durace aktiv,  – zvětšení mezery v duraci zkrácením durace pasiv,  – zvětšení mezery v duraci prodloužením durace aktiv a zkrácením durace pasiv. |
| 0260 | **Strategie snižování a zajištění IRRBB (EVE)**  Instituce uvedou, zda očekávají změny ve svých strategiích snižování a zajištění úrokového rizika v některém ze scénářů uvedených v nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) pro ekonomické hodnoty vlastního kapitálu:  – paralelní šok směrem nahoru,  – paralelní šok směrem dolů,  – šok typu „steepener“,  – šok typu „flattener“,  – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru,  – krátkodobý úrokový šok směrem dolů. |
| 0270 | **Strategie snižování a zajištění IRRBB (NII)**  Instituce uvedou, zda očekávají změny ve svých strategiích snižování a zajištění úrokového rizika v některém ze scénářů uvedených v nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) pro čistý úrokový výnos:  – paralelní šok směrem nahoru,  – paralelní šok směrem dolů. |
| 0280 | **SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR retailových termínovaných vkladů**  Instituce uvedou, zda promítají 100 % změn tržních úrokových sazeb do přecenění retailových termínovaných vkladů po jejich splatnosti v rámci scénáře paralelního posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů směrem nahoru:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0290 | **SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR fixních retailových úvěrů**  Instituce uvedou, zda promítají 100 % změn tržních úrokových sazeb do přecenění retailových fixních úvěrů po jejich splatnosti v rámci scénáře paralelního posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů směrem nahoru:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0300 | **Bazické riziko**  Instituce uvedou, zda považují bazické riziko za významné:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0310 | **Riziko úvěrového rozpětí investičního portfolia**  Instituce uvedou, zda pro metriky čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohlednily jiný okruh nástrojů podléhajících riziku úvěrového rozpětí investičního portfolia, jak je uvedeno v čl. 84 odst. 2 směrnice 2013/36/EU:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0320 | Bezriziková výnosová křivka (diskontování v SOT EVE)  Instituce vykazují bezrizikové výnosové křivky, které byly použity pro diskontování podle čl. 3 odst. 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot):  – mezibankovní zajištěné,  – mezibankovní nezajištěné jednodenní,  – mezibankovní nezajištěné s termínem,  – křivka státních dluhopisů,  – křivka specifická pro daný produkt,  – křivka specifická pro daný subjekt,  – jiné. |
| 0330 | Bezriziková výnosová křivka (interní míra rizika EVE)  Instituce vykazují bezrizikovou výnosovou křivku, která byla použita pro interní účely pro diskontování interní míry rizika ekonomické hodnoty vlastního kapitálu:  – mezibankovní zajištěné,  – mezibankovní nezajištěné jednodenní,  – mezibankovní nezajištěné s termínem,  – křivka státních dluhopisů,  – křivka specifická pro daný produkt,  – křivka specifická pro daný subjekt,  – jiné. |
| 0340 | Změna významných předpokladů (EVE)  Instituce uvedou, zda se v metrikách dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu změnily od posledního vykazování významné předpoklady, na nichž je založen výpočet standardního šoku pro účely dohledu:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0350 | Změna významných předpokladů (NII)  Instituce uvedou, zda se v metrikách dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu změnily od posledního vykazování významné předpoklady, na nichž je založen výpočet standardního šoku pro účely dohledu:  – ano,  – ne,  – nepoužije se. |
| 0360 | Dolní mez úrokové sazby po šoku (NII/EVE)  V souladu s čl. 3 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) …/… (Úřad pro publikace: doplňte odkaz na regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot) instituce uvedou, zda je pro některou z konkrétních vykazovaných měn závazná dolní mez úrokové sazby po šoku, která je závislá na splatnosti:  – ano,  – ne,  – nepoužije se.“ |

1. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) …/… dne XXX, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující standardizovanou metodiku a zjednodušenou standardizovanou metodiku pro hodnocení rizik vyplývajících z případných změn v úrokových sazbách, které mají vliv jak na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu, tak na čistý úrokový výnos z investičního portfolia instituce (……). [↑](#footnote-ref-1)
2. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)