CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

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

**ČÁST II: POKYNY K VYPLŇOVÁNÍ ŠABLON**

(…)

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

72. Oblast působnosti šablony CR IRB zahrnuje:

i. úvěrové riziko investičního portfolia, kam patří:

úvěrové riziko protistrany v případě investičního portfolia;

riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu;

ii. úvěrové riziko protistrany v případě obchodního portfolia;

iii. volné dodávky vyplývající ze všech obchodních činností.

73. 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 (EU) č. 575/2013 (o přístupu IRB).

74. 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 (EU) č. 575/2013. V souladu s článkem 156 nařízení (EU) č. 575/2013 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 zeměpisné rozčlenění expozic v rámci přístupu IRB podle toho, kde sídlí protistrana. Toto rozčlenění se vykazuje v šabloně CR GB.

Položky i) a iii) se nevztahují na šablonu CR IRB 7.

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

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

„ANO“ se uvede v případě, že se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzních faktorů k úvěrovému riziku (pokročilý přístup IRB). To zahrnuje všechna retailová portfolia.

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

76. Šablona CR IRB sestává ze sedmi dílčích šablon. Šablona CR IRB 1 poskytuje obecný přehled expozic v rámci přístupu IRB a představuje různé metody výpočtu objemů rizikově vážených expozic a rozčlenění celkových expozic podle druhů expozic. Šablona CR IRB 2 obsahuje rozčlenění celkových expozic zařazených do stupňů či seskupení dlužníků (expozice vykázané v řádku 0070 CR IRB 1). Šablona CR IRB 3 uvádí všechny relevantní parametry používané pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku pro modely IRB. Šablona CR IRB 4 obsahuje přehled toků vysvětlující změny objemů rizikově vážených expozic určených podle přístupu IRB pro úvěrové riziko. CR IRB 5 poskytuje informace o výsledcích zpětného testování PD u vykazovaných modelů. Šablona CR IRB 6 uvádí všechny relevantní parametry používané pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku podle rozřazovacích kritérií specializovaného úvěrování. Šablona CR IRB 7 poskytuje přehled procentního podílu hodnoty expozice, na který se vztahují přístupy standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro každou příslušnou kategorii expozic. Šablony CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 a CR IRB 5 se vykazují samostatně pro následující kategorie a podkategorie expozic („doplňková položka“ se vykazuje samostatně jako podkategorie expozice, ale není spojena se šablonou C 02.00 a není součástí šablony Celkem):

A) Přístupy založené na interním ratingu, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory (základní přístup IRB)

A.1) Celkem

A.2) Centrální banky a ústřední vlády

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013)

A.3) Regionální vlády nebo místní orgány

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. aa) bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013)

A.4) Subjekty veřejného sektoru

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013)

A.5) Instituce

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013)

A.6.1) Podniky – specializované úvěry

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013)

A.6.2) Podniky – pohledávky nabyté za úplatu

ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) bodu iii) nařízení (EU) č. 575/2013).

A.6.3) Podniky – ostatní

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013)

A.6.4) Doplňková položka: Podniky – velké podniky

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 575/2013, čl. 142 odst. 1 ve spojení s bodem 5a nařízení (EU) č. 575/2013)

A.6.5) Doplňková položka: Podniky – malé a střední podniky

(ustanovení čl. 147 odst. 2 bodu I nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s čl. 5 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013.

B) Přístupy IRB, při nichž se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory

B.1) Celkem

B.2) Centrální banky a ústřední vlády

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013)

B.3) Regionální vlády nebo místní orgány

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. aa) bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013)

B.4) Subjekty veřejného sektoru

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013)

B.5.1) Podniky – specializované úvěry

(ustanovení čl. 147 odst. 2 bodu I podbodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013)

B.5.2) Podniky – pohledávky nabyté za úplatu

(ustanovení čl. 147 odst. 2 bodu I podbodu iii) nařízení (EU) č. 575/2013)

B.5.3) Podniky – ostatní

(ustanovení čl. 147 odst. 2 bodu I podbodu i) nařízení (EU) č. 575/2013)

B.5.4) Doplňková položka: Podniky – velké podniky

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 575/2013, čl. 142 odst. 1 ve spojení s bodem 5a nařízení (EU) č. 575/2013)

B.5.6) Doplňková položka: Podniky – malé a střední podniky

(ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) 575/2013 ve spojení s čl. 5 odst.8 nařízení (EU) č. 575/2013)

B.6.1) Retailové expozice – zajištěné obytnými nemovitostmi

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013

Do této kategorie.

B.6.2) Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu i) nařízení (EU) č. 575/2013 ve spojení s čl. 154 odst. 4 uvedeného nařízení).

B6.3) Retailová oblast – pohledávky nabyté za úplatu

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) bodě iii) nařízení (EU) č. 575/2013).

B.6.4) Retailové expozice – ostatní

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení (EU) č. 575/2013).

B.6.5) Doplňková položka: Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 vykázané v položkách B.6.1 až B.6.4, které jsou zajištěny nemovitostmi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 75f písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, ve spojení s čl. 5 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013)

B.6.6) Doplňková položka: Retailová oblast – ostatní podniky (jiné než malé a střední) se zajištěním nemovitostmi

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 vykázané v položkách B.6.1 až B.6.4, které jsou zajištěny nemovitostmi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 75f písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, nikoli ve spojení s čl. 5 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013)

B.6.7) Doplňková položka: Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení (EU) č. 575/2013, nevykázané podle B.6.5 a B.6.6, ve spojení s čl. 5 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013).

B.6.8) Doplňková položka: Retailová oblast – ostatní jiné než malé a střední podniky

(retailové expozice ve smyslu čl. 147 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení (EU) č. 575/2013, nevykázané podle B.6.5 a B.6.6, nikoli ve spojení s čl. 5 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013).

B.7) Subjekty kolektivního investování („CIU“)

Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování („CIU“ podle čl. 147 odst. 2 písm. ea) nařízení (EU) č. 575/2013

„3.3.2a. Vyjasnění rozsahu některých zvláštních kategorií expozic uvedených v článku 147 nařízení (EU) č. 575/2013

3.3.2a.1 Kategorie expozic „subjekty kolektivního investování“

„76a. Všechny jednotlivé expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování, u nichž se uplatňuje průhledový přístup nebo přístup založený na pověření (čl. 152 odst. 1 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013), jakož i expozice v rámci záložního přístupu se zařadí do kategorie expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování a vykazují se v oddíle ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHU PŘÍSTUPU (CIU).

76b. V případě, že se použije průhledový přístup (čl. 152 bod 1 nařízení (EU) č. 575/2013), zařadí se jednotlivé podkladové expozice (kromě výše uvedené klasifikace jako „CIU“) do odpovídající kategorie expozic a vykazují se jako doplňková položka v řádku 0190 šablony C 08.01 s odkazem na průhledový přístup (pro tuto kategorii expozic). V případě průhledového přístupu není jednotlivá podkladová expozice jako taková součástí celkových expozic odpovídající kategorie expozic, ale je zohledněna v celkových expozicích kategorie expozic subjektů kolektivního investování. Pokud se na některé podkladové expozice nakonec použije standardizovaný přístup (SA), měly by být tyto expozice vykázány v šabloně CR SA (C 07.00) v kategorii expozic „Subjekty kolektivního investování“. V této šabloně se vykazují pouze podkladové expozice, u nichž byla pro výpočet kapitálových požadavků použita metoda interních ratingů (IRB). V šablonách CR IRB se však nevykazují tyto podkladové expozice:

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;

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 |
| 0010 | STUPNICE 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 (EU) č. 575/2013. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Pokud jde o číselné údaje odpovídající souhrnné hodnotě ratingových 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 0110).  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 interní ratingové stupnici, která je schválena příslušným orgánem.  Není nutné ani žádoucí používat dohledovou rámcovou stupnici. Pokud vykazující instituce používá jedinečnou ratingovou stupnici nebo má možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, použije tuto stupnici.  V jiných případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových stupnic podle následujících kritérií: Stupně dlužníka různých ratingových stupnic 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. Totéž platí pro kontinuální ratingové stupnice: s příslušnými orgány se dohodne snížený počet stupňů, které mají být vykázány.  Přejí-li si instituce vykazovat odlišný počet stupňů v porovnání s interním počtem stupňů, musí se v předstihu obrátit na příslušný orgán.  Poslední ratingový stupeň nebo stupně jsou vyhrazeny pro expozice v selhání s hodnotou PD ve výši 100 %.  Pro účely vážení průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice vykázaná ve sloupci 110. Expozicí vážená průměrná hodnota PD se vypočítá s přihlédnutím ke všem expozicím vykázaným v daném řádku. V řádku, kde se vykazují pouze expozice v selhání, činí průměrná PD 100 %. |
| 0020 | **PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Instituce vykazují hodnotu expozice před zohledněním jakýchkoli úprav ocenění, rezerv, dopadů technik snižování úvěrového rizika nebo úvěrových konverzních faktorů.  Hodnota původní expozice se vykazuje v souladu s článkem 24 a čl. 166 odst. 1, 2, 4, 5, 6 a 7 nařízení (EU) č. 575/2013.  Dopad vyplývající z čl. 166 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (dopad rozvahového započtení úvěrů a vkladů) se vykazuje samostatně jako majetkové zajištění úvěrového rizika, a tudíž nesnižuje výši původní expozice.  V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podléhajících úvěrovému riziku protistrany (část třetí hlava II kapitola 4 nebo kapitola 6 nařízení (EU) č. 575/2013) odpovídá původní expozice hodnotě expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany (viz pokyny ke sloupci 0130). |
| 0030 | **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. 1 bodech 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013, které podléhají vyššímu koeficientu korelace podle čl. 153 odst. 2 uvedeného nařízení. |
| 0040–0080 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI ÚČINKY NA EXPOZICI**  Snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 odst. 1 bodě 57 nařízení (EU) č. 575/2013, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA“. |
| 0040–0050 | **OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Osobní zajištění úvěrového rizika ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení (EU) č. 575/2013.  Má-li použití osobního zajištění úvěrového rizika dopad na expozici (např. pokud je používáno při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice. |
| 0040 | ZÁRUKY:  Pokud se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají podle substitučního přístupu v souladu s kapitolou 4 nařízení (EU) č. 575/2013 (čl. 108 odst. 2a druhá věta, čl. 183 odst. 1a první věta druhá možnost, články 235a, 236, 236a), uvede se upravená hodnota (GA) ve smyslu čl. 235a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD v souladu s článkem 183 nařízení (EU) č. 575/2013 (s výjimkou odstavce 3), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.  Pokud se použije přístup využívající modelování úpravy PD/LGD v souladu s čl. 108 odst. 2a první větou a čl. 183 odst. 1a a provede se úprava LGD, částka záruky se vykáže ve sloupci 0150. |
| 0050 | **ÚVĚROVÉ DERIVÁTY**  Pokud se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají podle substitučního přístupu (čl. 108 odst. 2a druhá věta, čl. 183 odst. 1a první věta druhá možnost, články 235a, 236 a 236a nařízení (EU) č. 575/2013), uvede se upravená hodnota (GA) ve smyslu čl. 235a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se použije přístup využívající modelování úpravy PD/LGD v souladu s čl. 108 odst. 2a první větou, čl. 183 odst. 1a větou 1 první možností a čl. 183 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a provede se úprava LGD, vykazuje se částka úvěrových derivátů ve sloupci 0160. Vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu. |
| 0060 | **JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, použije se čl. 232 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají podle substitučního přístupu (čl. 108 odst. 2a druhá věta, čl. 183 odst. 1a věta 1 druhá možnost, články 235a, 236 nařízení (EU) č. 575/2013), uvede se upravená hodnota (GA) ve smyslu čl. 235a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Expozice je omezena hodnotou původní expozice před vynásobením konverzními faktory.  Pokud je provedena úprava LGD podle článku 181 nařízení (EU) č. 575/2013, vykáže se tato částka ve sloupci 0170. |
| 0070–0080 | **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, v příslušných případech do stupně nebo seskupení dlužníků. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění a v příslušných případech do stupňů nebo seskupení dlužníků.  Zohledňují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a v příslušných případech stupňů nebo seskupení dlužníků.  Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon. |
| 0090 | **EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH ÚČINKŮ 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 účinky na expozici. |
| 0100, 0120 | Z toho: podrozvahové položky  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 0101–0107 | STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ  Ustanovení čl. 166 odst. 8 v souladu s čl. 151 odst. 8 odst. 8a a 8b nařízení (EU) č. 575/2013.  U vykazovaných údajů se musí jednat o plně upravené hodnoty expozic před uplatněním konverzních faktorů. |
| 0101 | MODELOVANÉ KONVERZNÍ FAKTORY  Ustanovení čl. 166 odst. 8b a 8c a článek 182 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0102–0107 | STANDARDNÍ KONVERZNÍ FAKTORY  Ustanovení čl. 166 odst. 8a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0110 | **HODNOTA EXPOZICE**  Vykazují se hodnoty expozice určené v souladu s článkem 166 nařízení (EU) č. 575/2013 a čl. 230 odst. 1 druhou větou uvedeného nařízení.  V případě nástrojů uvedených v příloze I se použijí úvěrové konverzní faktory a procentní podíly v souladu s čl. 166 odst. 8 a 9 nařízení (EU) č. 575/2013 bez ohledu na přístup, který si instituce zvolila.  Hodnoty expozic vyplývajících z CCR jsou stejné jako hodnoty vykazované ve sloupci 0130. |
| 0130 | Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany  Viz odpovídající pokyny CR SA ve sloupci 0210. |
| 0140 | **Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY**  Rozklad hodnoty expozice u všech expozic subjektů uvedených v čl. 142 odst. 1 bodech 4 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013, které podléhají vyššímu koeficientu korelace podle čl. 153 odst. 2 uvedeného nařízení. |
| 0150–0210 | **TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD**  Techniky snižování úvěrového rizika, jež mají dopad na odhady LGD v důsledku zohlednění substitučních účinků technik snižování úvěrového rizika, se do těchto sloupců nezapočítávají.  Hodnoty vykázaného kolaterálu jsou omezeny na hodnotu expozic.  Pokud se nepoužijí vlastní odhady LGD, zohlední se ustanovení čl. 230 bodů 1, 2 a 4 a článku 231 nařízení (EU) č. 575/2013.  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 (EU) č. 575/2013. U retailových expozic se zohlední ustanovení čl. 164 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  – 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 (EU) č. 575/2013. |
| 0150 | **ZÁRUKY**  Viz pokyny ke sloupci 0040. |
| 0160 | **ÚVĚROVÉ DERIVÁTY**  Viz pokyny ke sloupci 0050. |
| 0170–0210 | **MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA** |
| 0170–0173 | **V PŘÍPADĚ, ŽE SE POUŽÍVAJÍ VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Ustanovení čl. 181 písm. e) a f) nařízení (EU) č. 575/2013;  Relevantní hodnota, kterou instituce použila při interním modelování.  Zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0171 | **HOTOVOST NA VKLADECH**  Ustanovení čl. 200 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013  Hotovost na vkladech nebo hotovostní nástroje v držení třetí strany, která je institucí, jestliže tato hotovost nebo hotovostní nástroje nejsou ve správě třetí strany a jsou zastavené ve prospěch instituce poskytující úvěr. Hodnota vykázaného kolaterálu je omezena na hodnotu expozice na úrovni jednotlivé expozice. |
| 0172 | **ŽIVOTNÍ POJISTKY**  Ustanovení čl. 200 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013  Hodnota vykázaného kolaterálu je omezena na hodnotu expozice na úrovni jednotlivé expozice. |
| 0173 | **NÁSTROJE V DRŽENÍ TŘETÍ STRANY**  Ustanovení čl. 200 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013  Patří sem nástroje vydané třetí stranou, která je institucí, jež budou na požádání touto institucí zpětně odkoupeny. Hodnota vykázaného kolaterálu je omezena na hodnotu expozice na úrovni jednotlivé expozice. Tento sloupec nezahrnuje expozice kryté nástroji v držení třetí strany, pokud instituce v souladu s čl. 232 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 nakládá s nástroji, které budou na požádání zpětně odkoupeny a které jsou způsobilé podle čl. 200 písm. c) uvedeného nařízení, jako se zárukou emitující instituce. |
| 0180 | **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 (EU) č. 575/2013. S úvěrovými dluhovými cennými papíry a rozvahovým započtením v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 oddílem 4 nařízení (EU) č. 575/2013 se zachází jako s hotovostním kolaterálem.  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se pro způsobilý finanční kolaterál v souladu s článkem 197 nařízení (EU) č. 575/2013 upravená hodnota (Cvam) podle čl. 223 odst. 2 uvedeného nařízení.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňuje se finanční kolaterál v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení (EU) č. 575/2013. Výše, která má být vykázána, odpovídá odhadované tržní hodnotě kolaterálu. |
| 0190–0210 | **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 (EU) č. 575/2013.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňuje se jiný kolaterál v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0190 | **NEMOVITOSTI**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 2 až 4a nařízení (EU) č. 575/2013 a vykazují se v tomto sloupci. Zohledňuje se zde i pronájem nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013). Viz rovněž článek 229 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota. |
| 0200 | **OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 6 a 8 nařízení (EU) č. 575/2013 a vykazují se v tomto sloupci. Zohledňuje se zde i pronájem jiného majetku než nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013). Viz také čl. 229 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu. |
| 0210 | **POHLEDÁVKY**  Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, určí se hodnoty v souladu s čl. 199 odst. 5 a čl. 229 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a vykazují se v tomto sloupci.  Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu. |
| 0230 | **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 (EU) č. 575/2013.  U expozic v selhání se zohlední ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013.  Pro výpočet expozicí vážených průměrných hodnot se použije hodnota expozice uvedená ve sloupci 0110.  Zohlední se všechny dopady (do vykazování se zahrnou účinky prahu použitelného na expozice zajištěné nemovitostmi v souladu s čl. 164 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013).  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 článku 230 nařízení (EU) č. 575/2013.  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 příslušnou hodnotou expozice uvedenou ve sloupci 0110.  Pokud se použijí vlastní odhady LGD, zohlední se ustanovení článku 175 a čl. 181 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty LGD se odvozuje na základě rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových stupnicích schválených příslušným orgánem.  Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. Odhaduje-li se hodnota PD pro specializované úvěrové expozice, vykazují se údaje na základě vlastních odhadů LGD nebo regulatorní LGD.  Do výpočtu hodnoty vykazované ve sloupci 0230 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 0240. |
| 0240 | **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. 1 bodu 4 nařízení (EU) č. 575/2013 a vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru ve smyslu čl. 142 odst. 1 bodu 5 nařízení (EU) č. 575/2013 podléhajícím vyššímu koeficientu korelace určenému v souladu s čl. 153 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0250 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)**  Vykazovaná hodnota se určí v souladu s článkem 162 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro výpočet expozicí vážených průměrných hodnot se použije hodnota expozice (sloupec 0110). 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“. |
| 0255 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÝCH KOEFICIENTŮ**  Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1, 2, 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Nezohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0256 | **(−) ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY**  Odečtení rozdílu mezi objemy rizikově vážených expozic u expozic vůči malému nebo střednímu podniku, u nichž nedošlo k selhání (RWEA), které se v příslušných případech vypočítají v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013, a RWEA\* v souladu s článkem 501 uvedeného nařízení. |
| 0257 | **(−) ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO INFRASTRUKTURU**  Odečtení rozdílu mezi objemy rizikově vážené expozice vypočítanými v souladu s částí třetí hlavou II nařízení (EU) č. 575/2013 a upravenými RWEA pro úvěrové riziko u expozic vůči subjektům, které provozují nebo financují fyzické struktury nebo zařízení, systémy a sítě, které poskytují nebo podporují základní veřejné služby v souladu s článkem 501a uvedeného nařízení. |
| 0260 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÝCH KOEFICIENTŮ**  Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1, 2, 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0270 | **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. 1 bodu 4 nařízení (EU) č. 575/2013 a vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru ve smyslu čl. 142 odst. 1 bodu 5 uvedeného nařízení podléhajícím vyššímu koeficientu korelace určenému v souladu s čl. 153 odst. 2 uvedeného nařízení. |
| 0280 | **VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY**  Pro definici očekávaných ztrát viz čl. 5 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a pro výpočet výše očekávaných ztrát viz článek 158 uvedeného nařízení. Pro expozice v selhání viz čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013. Výše očekávaných ztrát, která má být vykázána, vychází z rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových stupnicích schválených příslušným orgánem. |
| 0290 | **(−) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Vykazují se úpravy ocenění a také specifické a obecné úpravy o úvěrové riziko podle článku 159 nařízení (EU) č. 575/2013. Obecnéúpravy o úvěrové riziko se vykazují přiřazením poměrné hodnoty na základě očekávané výše ztrát u různých stupňů dlužníka. |
| 0300 | **POČET DLUŽNÍKŮ**  Ustanovení čl. 172 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  U všech kategorií expozic s výjimkou kategorie retailových expozic a případů uvedených v čl. 172 odst. 1 písm. e) druhé větě nařízení (EU) č. 575/2013 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 (EU) č. 575/2013, instituce vykazují počet expozic, které byly samostatně přiřazeny k určitému ratingovému stupni nebo seskupení. Použije-li se ustanovení čl. 172 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, dlužník může být zařazen do více než jednoho stupně.  Vzhledem k tomu, že se tento sloupec zaměřuje na prvek struktury ratingových stupnic, 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). |
| 0310 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE PŘED POUŽITÍM ÚVĚROVÝCH DERIVÁTŮ**  Instituce vykazují hypotetický objem rizikově vážených expozic vypočítaný jako RWEA bez uznání způsobilého úvěrového derivátu jako techniky snižování úvěrového rizika podle článku 204 nařízení (EU) č. 575/2013. Částky se uvádějí v kategoriích expozic relevantních pro expozice vůči původnímu dlužníkovi. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| 0010 | **CELKOVÉ EXPOZICE** |
| 0015 | **Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky**  Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0016 | **Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro infrastrukturu**  Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0017 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – jiné než IPRE  Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 75d nařízení (EU) č. 575/2013 a které také splňují definici v čl. 4 odst. 1 bodě 75c nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0018 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – IPRE  Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 75d nařízení (EU) č. 575/2013 a které také splňují definici v čl. 4 odst. 1 bodě 75b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0019 | Z toho: expozice zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – jiné než IPRE  Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 75e nařízení (EU) č. 575/2013 a které také splňují definici v čl. 4 odst. 1 bodě 75c nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0900 | Z toho: zajištěné hypotékami na obchodní nemovitosti – IPRE  Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 75e nařízení (EU) č. 575/2013 a které také splňují definici v čl. 4 odst. 1 bodě 75b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0910 | Z toho: expozice z pořízení pozemku, přípravy a výstavby (ADC)  Expozice z pořízení pozemku, přípravy a výstavby („expozice ADC“) ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 78a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0020–0060 | **ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:** |
| 0020 | **Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku**  Aktiva uvedená v článku 24 nařízení (EU) č. 575/2013 se nezahrnují do žádné jiné kategorie.  Expozice, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany, se vykazují v řádcích 0040–0060, a proto se nevykazují v tomto řádku.  Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovou položkou, avšak vykazují se v tomto řádku. |
| 0030 | **Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku**  Podrozvahové položky zahrnují položky v souladu s čl. 166 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013, jakož i položky uvedené v příloze I zmíněného nařízení.  Expozice, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany, se vykazují v řádcích 0040–0060, a proto se nevykazují v tomto řádku. |
| 0040–0060 | Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany  Viz odpovídající pokyny k šabloně CR SA ve sloupcích 0090–0130. |
| 0040 | Skupiny transakcí se započtením transakcí s financováním cenných papírů  Viz odpovídající pokyny k šabloně CR SA ve sloupci 0090. |
| 0050 | Skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s delší dobou vypořádání  Viz odpovídající pokyny k šabloně CR SA ve sloupci 0110. |
| 0060 | **Z křížového započtení na základě smlouvy**  Viz odpovídající pokyny k šabloně CR SA ve sloupci 0130. |
| 0070 | **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 (EU) č. 575/2013.  Pro retailové expozice viz čl. 170 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. Pro expozice vznikající z pohledávek nabytých za úplatu viz čl. 166 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Expozice pro riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu se nevykazují podle stupňů nebo seskupení dlužníků a vykazují se v řádku 0180.  Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.  Nepoužívá se dohledová rámcová stupnice. Instituce namísto toho samy stanoví stupnici, kterou použijí. |
| 0080 | **ROZŘAZOVACÍ POSTUP SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM**  Ustanovení čl. 153 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. Vztahuje se pouze na kategorii expozic vůči podnikům – specializované úvěrování. |
| 0160 | ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI  Ustanovení čl. 193 odst. 1 a 2, čl. 194 odst. 1 až 7 a čl. 230 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tato alternativa je dostupná pouze pro instituce, které používají základní přístup IRB. |
| 0170 | 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 (EU) č. 575/2013 nebo na něž se použije 100% riziková váha podle čl. 379 odst. 2 posledního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013. V tomto řádku se vykazují úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu podle čl. 153 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 a jakékoli jiné expozice podléhající rizikovým vahám nezohledněné v jiných řádcích. |
| 0180 | RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU  Pro definici rizika rozmělnění viz čl. 4 odst. 1 bod 53 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro výpočet objemu rizikově vážené expozice pro riziko rozmělnění viz článek 157 nařízení (EU) č. 575/2013. Riziko rozmělnění se vykazuje u pohledávek nabytých za úplatu za podniky a retailových pohledávek nabytých za úplatu. |
| 0190–0210 | **ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHU PŘÍSTUPU (SUBJEKTY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ):** |
| 0190 | **Průhledový přístup**  Ustanovení čl. 152 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013  Tento řádek se vykazuje pro kategorii expozic „Subjekty kolektivního investování (CIU)“ a v listu „Celkem“. Kromě toho se vykazuje jako doplňková položka v ostatních kategoriích expozic podle přístupu IRB, neboť podkladové expozice se klasifikují podle jejich odpovídající kategorie expozic, je-li použita metoda IRB. |
| 0200 | **Přístup založený na pověření**  Ustanovení čl. 152 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013  Tento řádek se vykazuje pouze pro kategorii expozic „Subjekty kolektivního investování (CIU)“ a v listu „Celkem“. |
| 0210 | **Záložní postup**  Ustanovení čl. 152 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013  Tento řádek se vykazuje pouze pro kategorii expozic „Subjekty kolektivního investování (CIU)“ a v listu „Celkem“. |

3.3.4 C 08.02 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: Přístup ke kapitálovým požadavkům založený na interním ratingu (IRB): rozčlenění podle stupňů nebo seskupení dlužníků (šablona CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Pokyny |
| 0005 | **Ratingový 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.  Jako první se vykazuje nejlepší stupeň (seskupení), poté druhý nejlepší stupeň (seskupení) atd. Na posledním místě se vykazuje stupeň či stupně (nebo seskupení) expozic v selhání. |
| 0010–0300 | Pokyny pro každý z těchto sloupců se shodují s pokyny pro stejně očíslované sloupce v šabloně CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádek | Pokyny |
| 0010–0001 – 0010-NNNN | Hodnoty vykázané v těchto řádcích musí být seřazeny podle PD přiřazené ratingovému 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. |

* + 1. C 08.03 – Úvěrové riziko a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (rozčlenění podle rozmezí PD (CR IRB 3))
       1. Obecné poznámky

77. Za účelem poskytnutí informací o hlavních parametrech použitých pro výpočet kapitálových požadavků pro přístup IRB vykazují instituce informace obsažené v této šabloně podle čl. 452 písm. g) bodů i) až v) nařízení (EU) č. 575/2013. Informace vykazované v této šabloně nezahrnují údaje o specializovaných úvěrech uvedené v čl. 153 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013, které jsou zahrnuty v šabloně C 08.06. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (část třetí hlava II kapitola 6 nařízení (EU) č. 575/2013).

* + - 1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 0010 | **ROZVAHOVÉ EXPOZICE**  Hodnota expozice vypočítaná v souladu s čl. 166 odst. 1 až 7 nařízení (EU) č. 575/2013 bez zohlednění jakýchkoli úprav o úvěrové riziko |
| 0020 | **PODROZVAHOVÉ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Hodnota expozice v souladu s čl. 166 odst. 1 až 7 nařízení (EU) č. 575/2013, bez zohlednění jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a konverzních faktorů, vlastních odhadů ani konverzních faktorů uvedených v čl. 166 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013.  Podrozvahové expozice zahrnují všechny přislíbené, avšak nevyčerpané částky a všechny podrozvahové položky vyjmenované v příloze I nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030 | **EXPOZICÍ VÁŽENÉ PRŮMĚRNÉ KONVERZNÍ FAKTORY**  U všech expozic v každém koši pevného rozmezí PD průměrný konverzní faktor, který instituce použily pro výpočet objemů rizikově vážených expozic, vážený podrozvahovou expozicí před vynásobením úvěrovým konverzním faktorem, jak je vykázán ve sloupci 0020 |
| 0040 | **HODNOTA EXPOZICE PO VYNÁSOBENÍ KONVERZNÍMI FAKTORY A SNÍŽENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA**  Hodnota expozice podle článku 166 nařízení (EU) č. 575/2013  V tomto sloupci se uvádí součet hodnoty expozice rozvahových a podrozvahových expozic po vynásobení konverzními faktory v souladu s čl. 166 odst. 8 a 9 nařízení (EU) č. 575/2013 a po použití technik pro snižování úvěrového rizika. |
| 0050 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA PD (%)**  U všech expozic v každém koši pevného rozmezí PD průměrný odhad PD každého dlužníka vážený hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem a snížení úvěrového rizika, jak je vykázán ve sloupci 0040.  Tento sloupec není nutno vyplnit pro všechny kategorie expozic. |
| 0060 | **POČET DLUŽNÍKŮ**  Počet právních subjektů nebo dlužníků přiřazených ke každému koši pevného rozmezí PD  Počet dlužníků se vypočítá v souladu s pokyny ve sloupci 0300 šablony C 08.01. Se společnými dlužníky se zachází stejným způsobem jako pro účely kalibrace PD. |
| 0070 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)**  U všech expozic v každém koši pevného rozmezí PD průměrný odhad LGD každé expozice vážený hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem a snížení úvěrového rizika, jak je vykázán ve sloupci 0040  Vykazovaná LGD odpovídá konečnému odhadu LGD použitému pro výpočet rizikově vážených částek získaných po zvážení případných dopadů snižování úvěrového rizika a podmínek hospodářského poklesu. U retailových expozic zajištěných nemovitostmi zohlední vykazovaná hodnota LGD prahy uvedené v čl. 164 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě expozic, u nichž došlo k selhání podle přístupu A-IRB, se zohlední ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013. Vykázaná hodnota LGD odpovídá odhadu LGD v selhání v souladu s použitelnými metodikami odhadu.  Tento sloupec není nutno vyplnit pro všechny kategorie expozic. |
| 0080 | **EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (ROKY)**  U všech expozic v každém koši pevného rozmezí PD průměrná splatnost každé expozice vážená hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem, jak je vykázána ve sloupci 0040  Vykazovaná splatnost se určí v souladu s článkem 162 nařízení (EU) č. 575/2013.  Průměrná splatnost se vykazuje v letech.  Tento údaj se nevykazuje u hodnot expozice, v jejichž případě splatnost není součástí výpočtu objemů rizikově vážených expozic v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Znamená to, že tento sloupec se nevyplňuje pro kategorii „retailové expozice“. |
| 0090 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÝCH KOEFICIENTŮ**  U expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 153 odst. 1 až 4; u retailových expozic objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s článkem 154 nařízení (EU) č. 575/2013.  Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0100 | **VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY**  Výše očekávané ztráty vypočítaná v souladu s článkem 158 nařízení (EU) č. 575/2013  Výše očekávané ztráty, která má být vykázána, vychází ze současných rizikových parametrů, které se používají v interních ratingových stupnicích schválených příslušným orgánem. |
| 0110 | **(−) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Specifické a obecné úpravy o úvěrové riziko v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, dodatečné úpravy ocenění v souladu s články 34 a 110 nařízení (EU) č. 575/2013, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi přiřazenými každému koši pevného rozmezí PD  Tyto úpravy ocenění a rezervy jsou brány v úvahu pro účely provádění článku 159 nařízení (EU) č. 575/2013.  Obecné rezervy se vykazují přiřazením poměrné hodnoty – na základě očekávané výše ztrát u různých stupňů dlužníka. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| ROZMEZÍ PD | Expozice se přiřadí k vhodnému koši pevného rozmezí PD na základě PD odhadnuté pro každého dlužníka zařazeného do dané kategorie expozic (se zohledněním případných substitučních účinků v důsledku snižování úvěrového rizika). Instituce přiřadí jednotlivé expozice k rozmezí PD uvedenému v šabloně s přihlédnutím ke kontinuálním stupnicím. Všechny expozice, u nichž došlo k selhání, se zahrnují do koše PD o hodnotě 100 %.  Řádky {r0170, c0050} a {r0170, c0070} se vykazují pro každou kategorii expozic, nikoli však pro všechny kategorie expozic. |

* + 1. C 08.04 – Úvěrové riziko a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (výkazy toků RWEA (CR IRB 4))
       1. Obecné poznámky

78. Instituce vykazují informace obsažené v této šabloně podle čl. 438 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (část třetí hlava II kapitola 6 nařízení (EU) č. 575/2013).

79. Instituce vykazují toky RWEA jako změny mezi objemy rizikově vážených expozic k referenčnímu datu vykazování a objemy rizikově vážených expozic k předchozímu referenčnímu datu vykazování. V případě čtvrtletního vykazování se vykazuje konec čtvrtletí před čtvrtletím referenčního data vykazování.

* + - 1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupec | Pokyny |
| 0010 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC**  Celkový objem rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko vypočítaný podle přístupu IRB s přihlédnutím k podpůrným koeficientům v souladu s články 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013. |
|  |  |
| Řádky | Pokyny |
| 0010 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE NA KONCI PŘEDCHOZÍHO VYKAZOVANÉHO OBDOBÍ**  Objem rizikově vážené expozice na konci předchozího vykazovaného období po uplatnění podpůrných koeficientů pro malé a střední podniky a infrastrukturu stanovených v článcích 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013 |
| 0020 | **VÝŠE AKTIV (+/−)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období v důsledku změny výše aktiv, tj. běžné změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn ve velikosti portfolia v důsledku nabytí a pozbytí subjektů  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0030 | **KVALITA AKTIV (+/−)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období v důsledku změny kvality aktiv, tj. změn v odhadované kvalitě aktiv instituce z titulu změn dlužníkova rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0040 | **AKTUALIZACE MODELŮ (+/−)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období v důsledku aktualizací modelů, tj. změn z titulu zavedení nových modelů, změn modelů, změn rozsahu modelů nebo jakýchkoli jiných změn týkajících se řešení slabých stránek modelů  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0050 | **METODIKA A POLITIKA (+/−)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období v důsledku metodiky a politiky, tj. změn z titulu metodických změn ve výpočtech způsobených změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů i nových předpisů, s výjimkou změn modelů, které jsou zahrnuty do řádku 0040  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0060 | **NABYTÍ A POZBYTÍ (+/−)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období, ke které došlo v důsledku nabytí a pozbytí, tj. změn velikosti portfolia v důsledku nabytí a pozbytí subjektů  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0070 | **DEVIZOVÉ POHYBY (+/−)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období, ke které došlo v důsledku devizových pohybů, tj. změn způsobených pohyby převodů z cizích měn  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0080 | **OSTATNÍ (+/–)**  Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího vykazovaného období a koncem běžného vykazovaného období, ke které došlo z jiných důvodů  Tato kategorie se použije k zachycení změn, které nelze zařadit do žádné jiné kategorie.  Zvýšení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážených expozic se vykazuje jako záporná hodnota. |
| 0090 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE NA KONCI VYKAZOVANÉHO OBDOBÍ**  Objem rizikově vážené expozice ve vykazovaném období po uplatnění podpůrných koeficientů pro malé a střední podniky a infrastrukturu stanovených v článcích 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013 |

* + 1. C 08.05 – Úvěrové riziko a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (zpětné testování PD (CR IRB 5))
       1. Obecné poznámky

80. Instituce vykazují informace obsažené v této šabloně podle čl. 452 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce zváží modely používané v každé kategorii expozic a vysvětlí procentní podíl objemu rizikově vážené expozice příslušné kategorie expozic, na kterou se vztahují modely a pro niž jsou zde uvedeny výsledky zpětného testování. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (část třetí hlava II kapitola 6 nařízení (EU) č. 575/2013).

* + - 1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 0010 | **ARITMETICKÝ PRŮMĚR PD (%)**  Aritmetický průměr PD na začátku vykazovaného období u dlužníků, kteří spadají do koše pevného rozmezí PD vypočítaný ve sloupci 0020 (průměr vážený počtem dlužníků) |
| 0020 | **POČET DLUŽNÍKŮ NA KONCI PŘEDCHOZÍHO ROKU**  Počet dlužníků na konci předchozího vykazovaného roku  Uvedou se všichni dlužníci, kteří mají v příslušném okamžiku úvěrový závazek.  Počet dlužníků se vypočítá v souladu s pokyny ve sloupci 0300 šablony C 08.01. Se společnými dlužníky se zachází stejným způsobem jako pro účely kalibrace PD. |
| 0030 | **Z TOHO: V SELHÁNÍ BĚHEM ROKU**  Počet dlužníků, u nichž došlo k selhání během roku (tj. sledovaného období pro výpočet míry selhání)  Selhání se určí v souladu s článkem 178 nařízení (EU) č. 575/2013.  Každý dlužník, u nějž došlo k selhání, se v čitateli a jmenovateli výpočtu jednoletého poměru selhání počítá pouze jednou, a to i v případě, že u dlužníka během příslušného jednoletého období došlo k selhání více než jednou. |
| 0040 | **ZJIŠTĚNÝ PRŮMĚRNÝ PODÍL SELHÁNÍ (%)**  Jednoletý poměr selhání podle čl. 4 odst. 1 bodu 78 nařízení (EU) č. 575/2013  Instituce zajistí:  a) aby se jmenovatel skládal z počtu dlužníků s jakýmkoli úvěrovým závazkem pozorovaným na začátku sledovaného jednoletého období (tj. na začátku roku předcházejícího referenčnímu datu vykazování), u nichž nedošlo k selhání; v této souvislosti se úvěrovým závazkem rozumí: i) jakákoli rozvahová položka, včetně jakékoli částky jistiny, úroků a poplatků; ii) jakékoli podrozvahové položky, včetně záruk, které instituce vydala jako ručitel;  b) aby čitatel zahrnoval všechny dlužníky uvažované ve jmenovateli, u nichž během sledovaného jednoletého období (rok před referenčním datem vykazování) došlo alespoň k jednomu selhání.  Postup stanovení počtu dlužníků je uveden ve sloupci 0300 šablony C 08.01. |
| 0050 | **PRŮMĚRNÝ HISTORICKÝ ROČNÍ PODÍL SELHÁNÍ (%)**  Minimem je aritmetický průměr ročních podílů selhání za posledních pět let (dlužníci na začátku každého roku, kteří jsou v průběhu daného roku v selhání / celkový počet dlužníků na začátku roku). Instituce může použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| ROZMEZÍ PD | Expozice se přiřadí do vhodného koše pevného rozmezí PD na základě PD pro každého dlužníka zařazeného do dané kategorie expozic (se zohledněním případných substitučních účinků v důsledku snižování úvěrového rizika) odhadnuté na začátku vykazovaného období. Instituce přiřadí jednotlivé expozice k rozmezí PD uvedenému v šabloně s přihlédnutím ke kontinuálním stupnicím. Všechny expozice, u nichž došlo k selhání, se zahrnují do koše PD o hodnotě 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Úvěrové riziko a volné dodávky: Přístup ke kapitálovým požadavkům založený na interním ratingu (IRB): Zpětné testování PD podle čl. 180 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Pokyny pro konkrétní pozice

81. Kromě šablony C 08.05 instituce vykazují informace obsažené v šabloně C 08.05.1 v případě, že pro odhad PD použijí čl. 180 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013, a pouze pro odhady PD v souladu s týmž článkem. Pokyny jsou stejné jako pro šablonu C 08.05, s těmito výjimkami:

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 0005 | **ROZMEZÍ PD**  Instituce namísto pevného externího rozsahu PD vykazují rozmezí PD v souladu se svými interními stupni, které přiřazují ke stupnici používané externí ratingovou agenturou. |
| 0006 | **ODPOVÍDAJÍCÍ HODNOTA EXTERNÍHO RATINGU**  Instituce vyplňují jeden sloupec pro každou externí ratingovou agenturu, jež se zohlední podle čl. 180 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce v těchto sloupcích uvedou externí rating, k němuž jsou přiřazeny jejich interní rozsahy PD. |

* + 1. C 08.06 – Úvěrové riziko a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (postup rozřazování pro specializované úvěry (CR IRB 6))
       1. Obecné poznámky

82. Instituce vykazují informace obsažené v této šabloně podle čl. 438 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce vykazují informace o následujících druzích specializovaných úvěrových expozic uvedených v tabulce č. 1 v čl. 153 odst. 5:

projektové financování;

nemovitosti vytvářející příjem a vysoce volatilní komerční nemovitosti;

financování hmotných aktiv;

* 1. komoditní financování.
     + 1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 0010 | **PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Viz pokyny k šabloně CR IRB. |
| 0020 | **EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH ÚČINKŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY**  Viz pokyny k šabloně CR IRB. |
| 0030, 0050 | Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 0040 | **HODNOTA EXPOZICE**  Viz pokyny k šabloně CR IRB. |
| 0060 | Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 0070 | **RIZIKOVÁ VÁHA**  Ustanovení čl. 153 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013  Jedná se o pevný sloupec pro informační účely. Nesmí se měnit. |
| 0080 | **OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÝCH KOEFICIENTŮ**  Viz pokyny k šabloně CR IRB. |
| 0090 | **VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY**  Viz pokyny k šabloně CR IRB. |
| 0100 | **(−) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY**  Viz pokyny k šabloně CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| 0010–0120 | Expozice se zařadí do příslušné kategorie a splatnosti v souladu s tabulkou 1 uvedenou v čl. 153 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Úvěrové riziko a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (rozsah použití přístupu IRB a standardizovaného přístupu (CR IRB 7))
       1. Obecné poznámky

83. Pro účely této šablony instituce, které počítají objemy rizikově vážených expozic podle přístupu IRB k úvěrovému riziku, přiřadí své expozice podle standardizovaného přístupu stanoveného v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo přístupu IRB stanoveného v části třetí hlavě II kapitole 3 uvedeného nařízení, jakož i část každé kategorie expozic, na kterou se vztahuje plán zavedení. Instituce v této šabloně uvedou informace podle kategorií expozic v souladu s rozčleněním kategorií expozic uvedených v řádcích šablony.

84. Sloupce 0030 až 0050 by měly pokrývat celé spektrum expozic, takže součet každého řádku pro tyto tři sloupce by měl odpovídat 100 % všech kategorií expozic kromě sekuritizovaných a odečtených pozic.

* + - 1. Pokyny pro konkrétní pozice

|  |  |
| --- | --- |
| Sloupce | Pokyny |
| 0010 | **CELKOVÁ HODNOTA EXPOZICE VE SMYSLU ČLÁNKU 166 NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013**  Instituce použijí hodnotu expozice před snížením úvěrového rizika v souladu s článkem 166 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0020 | **CELKOVÁ HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU PŘÍSTUPU A PŘÍSTUPU IRB**  K vykázání celkové hodnoty expozice, včetně expozic podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB, instituce použijí hodnotu expozice před snížením úvěrového rizika v souladu s čl. 429 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030 | **PROCENTO CELKOVÉ HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ TRVALÉMU ČÁSTEČNÉMU POUŽITÍ STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU (%)**  Část expozice pro každou kategorii expozic podléhající standardizovanému přístupu (expozice podléhající standardizovanému přístupu před snížením úvěrového rizika vůči celkové expozici v dané kategorii expozic ve sloupci 0020), a to v souladu s rozsahem povolení k trvalému částečnému použití standardizovaného přístupu obdrženého od příslušného orgánu v souladu s článkem 150 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0040 | **PROCENTO CELKOVÉ HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ PLÁNU ZAVEDENÍ (%)**  Část expozice pro každou kategorii expozic, na kterou se vztahuje postupné zavádění přístupu IRB podle článku 148 nařízení (EU) č. 575/2013. Patří sem:   * expozice, u nichž instituce plánují použít přístup IRB s vlastním odhadem LGD a/nebo konverzních faktorů nebo bez něj (základní přístup IRB a pokročilý přístup IRB); * nevýznamné akciové expozice nezahrnuté ve sloupcích 0020 nebo 0040; * expozice, na které se již vztahuje základní přístup IRB v případě, že instituce hodlá v budoucnu uplatňovat pokročilý přístup IRB; * specializované úvěrové expozice v rámci dohledového rozřazovacího přístupu neuvedené ve sloupci 0010. |
| 0050 | **PROCENTO CELKOVÉ HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU IRB (%)**  Část expozice pro každou kategorii expozic, na kterou se vztahuje přístup IRB (expozice podléhající přístupu IRB před snížením úvěrového rizika ve vztahu k celkové expozici v dané kategorii expozic), a to v souladu s rozsahem povolení k použití přístupu IRB obdrženého od příslušného orgánu v souladu s článkem 143 nařízení (EU) č. 575/2013. To zahrnuje jak expozice, u nichž instituce mají povolení používat vlastní odhad LGD a/nebo konverzní faktory, tak expozice, u nichž instituce dané povolení nemají (základní přístup IRB a pokročilý přístup IRB), včetně dohledového rozřazovacího přístupu pro specializované úvěrové expozice a akciové expozice v rámci metody zjednodušené rizikové váhy, jakož i expozice vykázané v řádku 0170 šablony C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Řádky | Pokyny |
| KATEGORIE EXPOZIC | Instituce v této šabloně uvedou informace podle kategorií expozic v souladu s rozčleněním kategorií expozic uvedených v řádcích šablony. |