

Tento dokument je třeba brát jako dokumentační nástroj a instituce nenesou jakoukoli odpovědnost za jeho obsah

► **B**

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 680/2014

ze dne 16. dubna 2014,

kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

(Text s významem pro EHP)

(Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1)

Ve znění:

		Úřední věstník		
		Č.	Strana	Datum
► M1	Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/79 ze dne 18. prosince 2014	L 14	1	21.1.2015
► M2	Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/227 ze dne 9. ledna 2015	L 48	1	20.2.2015
► M3	Prováděcí nařízení Komise (EU) 2015/1278 ze dne 9. července 2015	L 205	1	31.7.2015

Opraveno:

► **C1** Oprava, Úř. věst. L 210, 7.8.2015, s. 38 (2015/1278)

**PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 680/2014**

ze dne 16. dubna 2014,

kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ⁽¹⁾, zvláště pak na čl. 99 odst. 5 čtvrtý pododstavec, čl. 99 odst. 6 čtvrtý pododstavec, čl. 101 odst. 4 třetí pododstavec, čl. 394 odst. 4 třetí pododstavec, čl. 415 odst. 3 čtvrtý pododstavec a čl. 430 odst. 2 třetí pododstavec,

vzhledem k těmto důvodům:

- 1) Aniž jsou dotčeny pravomoci příslušných orgánů stanovené v čl. 104 odst. 1 písm. j) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ⁽²⁾, měl by být v zájmu zvýšení efektivity a snížení administrativní zátěže vytvořen soudržný rámec pro podávání zpráv, jež bude založen na harmonizovaném souboru norem.
- 2) Ustanovení v tomto nařízení jsou těsně provázána, protože se vztahují k požadavkům na instituce ohledně podávání zpráv. Aby se zajistila soudržnost mezi těmito ustanoveními, která by měla vstoupit v platnost ve stejnou dobu, a usnadnil se komplexní pohled na ně a zajistil se k nim dobrý přístup osobám, jichž se týkají, je potřeba začlenit do jediného nařízení všechny související prováděcí technické normy, které požaduje nařízení (EU) č. 575/2013.
- 3) Skutečný rozsah požadavků na podávání zpráv danou institucí je určen povahou a složitostí činností takové instituce, čímž může být např. obchodní portfolio nebo investiční portfolio a přístupy používané v souvislosti s úvěrovým rizikem. Navíc by v souladu s čl. 99 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 měla být zátěž doléhající na instituce v souvislosti s vykazováním informací úměrná a mělo by být zavedeno, že takové instituce budou vykazovat

⁽¹⁾ Úř. věst. L 176, 27.6.2012, s. 1.

⁽²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/EC a 2006/49/EC (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

▼ B

některé šablony s nižší četností. Aby bylo možné zohlednit povahu, velikost a složitost struktury institucí, měly by být dále pro jednotlivé šablony stanoveny prahové hodnoty podle důležitosti, do jejichž překročení by se některé požadavky na podávání zpráv neuplatňovaly.

- 4) Pokud se požadavky na podávání zpráv řídí kvantitativními limity, měla by být pro každou šablonu stanovena v zájmu zajištění hladkého přechodu ke společnému kontrolnímu podávání zpráv kritéria pro zahájení a ukončení povinnosti jejího vykazování.
- 5) Instituce, jež ve svém účetnictví používají účetní rok, který se liší od kalendářního roku, by měly mít možnost upravit referenční data sledovaného období a lhůty pro vykazování finančních informací tak, aby tyto instituce nebyly zatíženy povinností sestavovat účetní výkazy pro dvě různá období.
- 6) Finanční informace zahrnují informace o finanční situaci institucí a o možných systémových rizicích. Základní informace o finanční situaci jsou doplněny o podrobnější rozpisy, které orgánům dohledu poskytují informace o rizikovosti jednotlivých činností. Instituce by proto měly poskytovat členěné a jednotné údaje týkající se zejména členění podle zeměpisných oblastí a sektorů a protistran významných expozic a financování tak, aby orgány dohledu měly informace o možných koncentracích a nárůstu systémových rizik.
- 7) V případech, kdy příslušné orgány požadují, aby instituce vykazovaly informace o kapitálu za použití mezinárodních účetních standardů (IFRS) v jejich platném znění dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1606/2002 ⁽¹⁾, a rozšiřují tento požadavek na podávání zpráv i na vykazování finančních informací, by instituce v zájmu zajištění jednotného způsobu vykazování informací a jejich srovnatelnosti měly vykazovat finanční informace podobně jako instituce, které sestavují konsolidované účetní závěrky za použití mezinárodních účetních standardů v jejich platném znění dle nařízení (EU) č. 1606/2002.
- 8) Rovněž i v případech, kdy příslušné orgány požadují, aby instituce používaly k vykazování informací ve smyslu čl. 99 odst. 6 vnitrostátní účetní standardy, by instituce v zájmu zajištění jednotného způsobu vykazování informací a jejich srovnatelnosti měly vykazovat finanční informace obdobně jako instituce používající mezinárodní účetní standardy použitelné podle nařízení (EU) č. 1606/2002 pro normalizované vykazování vycházející z vnitrostátních účetních standardů.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1).

▼B

- 9) Vzhledem k tomu, že na vnitrostátní i unijní úrovni existuje velké množství různých požadavků na podávání zpráv, které slouží jiným účelům než ke splnění povinnosti stanovené nařízením (EU) č. 575/2013, jako je například shromažďování statistických či měnových údajů nebo údajů týkajících se druhého pilíře, jakákoli pravidla společného kontrolního podávání zpráv mohou být pouze součástí celkového rámce pro podávání zpráv. Využití jednotného IT řešení, které se použije pro celý rámec pro podávání zpráv, je nákladově efektivnější než používání různých IT řešení pro různé části tohoto celkového rámce. Aby se předešlo situaci, kdy by instituce musely vykazovat požadované informace za pomoci jednoho IT řešení, zatímco pro ostatní požadavky na podávání zpráv by musely používat řešení jiná, měl by být v zájmu zabránění vzniku neodůvodněných prováděcích a provozních nákladů vyvinut určitý model datových polí (Data Point Model) a stanoveny požadavky definující minimální přesnost údajů, aby se tak zajistilo, že různá používaná IT řešení poskytnou harmonizované údaje spolehlivé kvality. V zájmu snížení zátěže, kterou pro instituce představuje vykazování informací, by měly mít příslušné orgány za předpokladu, že nutné požadavky byly v celém svém rozsahu splněny, možnost stanovit i v budoucnu alternativní způsoby vykazování a formáty pro výměnu dat, jež se v současnosti používají k jiným účelům vykazování. Příslušné orgány by měly mít v takovém případě možnost, že nebudou vyžadovat údaje, které lze odvodit z jiných polí obsažených v modelu datových polí, nebo pole související s informacemi, které příslušný orgán již shromáždil.
- 10) Vzhledem k tomu, že požadavky na podávání zpráv týkající se finančních informací a informací o likviditě jsou v některých jurisdikcích zaváděny zcela nově, a s cílem, aby instituce měly na splnění těchto požadavků dostatek času, a byly tak schopny překládat kvalitní údaje, měla by být použitelnost těchto požadavků na podávání zpráv odložena k pozdějšímu datu.
- 11) Vzhledem k tomu, že jde o první uplatnění společného kontrolního podávání zpráv v Unii vůbec a že instituce musí přizpůsobit své výkaznictví a IT systémy požadavkům na společné kontrolní podávání zpráv, měla by být institucím poskytnuta delší doba na odesílání měsíčních zpráv během prvního roku uplatňování společného kontrolního podávání zpráv.
- 12) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem předložených Komisí Evropským orgánem pro bankovníctví.
- 13) Evropský orgán pro bankovníctví uskutečnil otevřené veřejné konzultace o návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, analyzoval možné související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽¹⁾,

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12)

▼B

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

KAPITOLA 1

PŘEDMĚT A OBLAST PŮSOBNOSTI*Článek 1***Předmět a oblast působnosti**

Toto nařízení stanoví jednotné požadavky týkající se podávání zpráv pro účely dohledu příslušným orgánům, a to v následujících oblastech:

- a) požadavky na kapitál a finanční informace v souladu s článkem 99 nařízení (EU) č. 575/2013;
- b) ztráty z úvěrů zajištěných nemovitostmi v souladu s článkem 101 odst. 4 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013;
- c) velké expozice a další největší expozice v souladu s článkem 394 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013;
- d) pákový poměr v souladu s článkem 430 nařízení (EU) č. 575/2013;
- e) požadavky krytí likvidity a požadavky čistého stabilního financování v souladu s článkem 415 nařízení (EU) č. 575/2013;

▼M1

- f) zatížení aktiv v souladu s článkem 100 nařízení (EU) č. 575/2013.

▼B

KAPITOLA 2

REFERENČNÍ DATA SLEDOVANÉHO OBDOBÍ, LHŮTY A PRAHOVÉ HODNOTY PRO VYKAZOVÁNÍ*Článek 2***Referenční data sledovaného období**

1. Instrukce předloží příslušným orgánům informace platné k následujícím referenčním datům sledovaného období:

- a) měsíční vykazování: k poslednímu dni každého měsíce;
- b) čtvrtletní vykazování: k 31. březnu, 30. červnu, 30. září a 31. prosinci;
- c) pololetní vykazování: k 30. červnu a 31. prosinci;
- d) roční vykazování: k 31. prosinci.

▼ B

2. Informace předkládané za použití šablon uvedených v příloze III a příloze IV v souladu s pokyny podle přílohy V, jež odkazují na určité období, se vykazují kumulativně od prvního dne účetního roku do referenčního data.

3. Umožňují-li institucím vnitrostátní právní předpisy vykazovat finanční informace ke konci účetního roku, který se neshoduje s rokem kalendářním, mohou být referenční data sledovaného období odpovídajícím způsobem upravena, tak aby finanční informace byly vykazovány vždy po třech, šesti či dvanácti měsících po uplynutí jejich účetního roku.

*Článek 3***Lhůty pro zasilání zpráv**

1. Instituce předloží příslušným orgánům informace do konce běžné pracovní doby v následujících dnech pro zasilání zpráv:

- a) měsíční vykazování: 15. kalendářní den od referenčního data sledovaného období;
- b) čtvrtletní vykazování: do 12. května, 11. srpna, 11. listopadu a 11. února;
- c) pololetní vykazování: do 11. srpna a 11. února;
- d) roční vykazování: do 11. února.

2. Případá-li v členském státě příslušného orgánu, jemuž se zpráva předkládá, termín pro předložení na státní svátek nebo na sobotu či na neděli, překládají se tyto údaje v nejbližší následující pracovní den.

3. Vykazují-li instituce své finanční informace v souladu s ustanovením čl. 2 odst. 3 na základě upravených referenčních dat odpovídajících konci účetního roku, mohou být příslušným způsobem upraveny také lhůty pro předkládání výkazů, tak aby byla zachována délka období od upraveného referenčního data.

4. Instituce mohou předkládat neauditované údaje. V případě, že se auditované údaje liší od předložených neauditovaných údajů, předloží se bez zbytečného odkladu revidované, auditované údaje. Neauditované údaje jsou údaje, k nimž nebylo předáno stanovisko externího auditora, zatímco údaje auditované jsou naopak údaje, u nichž externí auditor provedl audit a vydal k nim stanovisko auditu.

5. Rovněž jakékoli jiné opravy předložených výkazů se příslušným orgánům předkládají bez zbytečného odkladu.

*Článek 4***Prahové hodnoty pro vykazování – kritéria pro zahájení a ukončení vykazování**

1. Instituce zahájí vykazování informací, na něž se vztahují prahové hodnoty, počínajíc referenčním datem sledovaného období, pakliže daný limit překročily k referenčním datům dvou po sobě následujících sledovaných období.

▼B

2. K prvním dvěma referenčním datům těch sledovaných období, kdy instituce musí splnit požadavky tohoto nařízení, instituce vykazují informace, na něž se vztahují prahové hodnoty, pakliže k tomuto referenčnímu datu sledovaného období příslušné prahové hodnoty překročí.

3. Instituce mohou ukončit vykazování informací podléhajících příslušným prahovým hodnotám počínaje referenčním datem příštího sledovaného období, pakliže k referenčním datům třech po sobě následujících sledovaných období nedosáhly příslušných prahových hodnot.

KAPITOLA 3

FORMÁT A ČETNOST PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU, POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL A FINANČNÍCH INFORMACÍCH*ODDÍL 1****Formát a četnost podávání zpráv o kapitálu a kapitálových požadavcích****Článek 5***Formát a četnost podávání zpráv na individuálním základě o kapitálu a kapitálových požadavcích institucemi s výjimkou investičních podniků spadajících do působnosti článků 95 a 96 nařízení (EU) č. 575/2013**

V rámci podávání zpráv o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 99 nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě vykážou instituce informace uvedené pod písmeny a) a b):

a) instituce překládají jednou za čtvrtletí tyto informace:

- 1) informace týkající se kapitálu a kapitálových požadavků podle šablony 1 až 5 přílohy I a v souladu s pokyny uvedenými v části II bodu 1 přílohy II;
- 2) informace o úvěrovém riziku a expozicích úvěrového rizika protistrany, na něž se vztahuje standardizovaný přístup podle v šablony 7 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.2 přílohy II;
- 3) informace o úvěrovém riziku a expozicích úvěrového rizika protistrany, na něž se vztahuje přístup založený na interním ratingu podle šablony 8 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.3 přílohy II;
- 4) informace o zeměpisném rozložení expozic podle jednotlivých zemí podle šablony 9 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.4 přílohy II, jsou-li původní zahraniční expozice ve všech „zahraničních“ zemích ve všech kategoriích expozic vykázané v řádku 850 šablony 4 přílohy I rovny 10 % nebo vyšší u všech původních tuzemských a zahraničních expozic vykázaných v řádku 860 šablony 4 přílohy I. Expozice jsou pro tento účel považovány za tuzemské tehdy, jedná-li se o expozice vůči protistranám sídlícím v členském státě, ve kterém sídlí daná instituce. Zahajovací a ukončovací kritéria se použijí podle článku 4;

▼B

- 5) informace o kapitálových expozicích, na něž se vztahuje přístup založený na interním ratingu podle šablony 10 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.5 přílohy II;
- 6) informace o vypořádacím riziku podle šablony 11 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.6 přílohy II;
- 7) informace o sekuritizovaných expozicích, na něž se vztahuje standardizovaný přístup podle šablony 12 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.7 přílohy II;
- 8) informace o sekuritizovaných expozicích, na něž se vztahuje přístup založený na interním ratingu podle šablony 13 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.8 přílohy II;
- 9) informace o kapitálových požadavcích a ztrátách, které se vztahují k operačnímu riziku, podle šablony 16 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 4.1 přílohy II;
- 10) informace o kapitálových požadavcích, které se vztahují k tržnímu riziku, podle šablon 18 až 24 přílohy I a v souladu s pokyny uvedenými v části II bodech 5.1 až 5.7 přílohy II;
- 11) informace o kapitálových požadavcích, které se vztahují k riziku úvěrové úpravy v ocenění, podle šablony 25 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu odstavce 5.8 přílohy II;

b) instituce předkládají jednou za pololetí tyto informace:

▼M2

- 1) informace o všech sekuritizačních expozicích podle šablony 14 přílohy I a v souladu s pokyny části II bodu 3.9 přílohy II.

Instituce jsou z povinnosti předložit uvedené informace o sekuritizacích vyňaty, jsou-li součástí skupiny v téže zemi, v níž podléhají požadavkům na kapitál;

▼B

- 2) informace o významných ztrátách souvisejících s operačním rizikem vykázané následujícím způsobem:
 - a) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí 3 hlavou III kapitolami 3 nebo 4 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazují tyto informace podle šablony 17 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu 4.2 přílohy II;

▼B

- b) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí 3 hlavou III kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013 u nichž je poměr úhrnu jejich individuální rozvahy vůči součtu úhrnů individuálních rozvah všech institucí v témže členském státě nižší než 1 %, mohou vykazovat pouze informace podle šablony 17 přílohy I v souladu s pokyny části II odst. 124 přílohy II. Údaje vyjadřující úhrn rozvahy vycházejí z číselných údajů na konci roku předcházejícího roku před referenčním datem sledovaného období. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
- c) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí 3 hlavou III kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013, jsou zcela vyňaty z povinnosti vykazovat informace podle šablony 17 přílohy I a podle bodu 4.2 části II přílohy II.

Článek 6

Formát a četnost podávání zpráv o kapitálu a kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě, které se netýká skupin tvořených výlučně investičními podniky spadajícími do působnosti článků 95 a 96 nařízení (EU) č. 575/2013

Za účelem podávání zpráv na konsolidovaném základě o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 99 nařízení (EU) č. 575/2013 vykáží instituce v členském státě tyto informace:

- a) informace podle článku 5 s periodicitou, kterou tento článek stanoví, avšak na konsolidovaném základě;
- b) informace podle šablony 6 přílohy I v souladu s pokyny stanovenými v bodě 2 části II přílohy II týkajícími se subjektů spadajících do působnosti konsolidace, a to s půlroční periodicitou.

Článek 7

Formát a četnost podávání zpráv o kapitálu a kapitálových požadavcích na individuálním základě investičními podniky spadajícími do působnosti článků 95 a 96 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Za účelem podávání zpráv na individuálním základě o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 99 nařízení (EU) č. 575/2013 předkládají investiční podniky spadající do působnosti článku 95 nařízení (EU) č. 575/2013 informace podle šablony 1 až 5 přílohy I v souladu s pokyny podle bodu I části II přílohy II, a to se čtvrtletní periodicitou.

2. Za účelem podávání zpráv na individuálním základě o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 99 nařízení (EU) č. 575/2013 vykáží investiční podniky spadající do působnosti článku 96 nařízení (EU) č. 575/2013 informace stanovené v čl. 5 odst. 1 písm. a) a b) tohoto nařízení, a to s periodicitou stanovenou tímto článkem.



Článek 8

Formát a četnost podávání zpráv o kapitálu a kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě skupinami tvořenými výlučně investičními podniky spadajícími do působnosti článků 95 a 96 nařízení (EU) č. 575/2013

1. Za účelem podávání zpráv na konsolidovaném základě o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 99 nařízení (EU) č. 575/2013 vykážou investiční podniky skupin tvořených výlučně investičními podniky spadajícími do působnosti článku 95 nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě tyto informace:

- a) informace týkající se kapitálu a kapitálových požadavků podle šablon 1 až 5 přílohy I v souladu s pokyny uvedenými podle bodu 1 části II přílohy II se čtvrtletní periodicitou;
- b) informace o kapitálu a kapitálových požadavcích týkajících se subjektů spadajících do působnosti konsolidace, a to podle šablony 6 přílohy I a v souladu s pokyny podle bodu 2 části II přílohy II a s půlroční periodicitou.

2. Za účelem podávání zpráv na konsolidovaném základě o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 99 nařízení (EU) č. 575/2013 vykážou investiční podniky skupin tvořených výlučně investičními podniky spadajícími do působnosti článku 95 a 96, jakož i skupin tvořených výlučně investičními podniky spadajícími do působnosti článku 96 nařízení (EU) č. 575/2013, na konsolidovaném základě tyto informace:

- a) informace vymezené v čl. 5 odst. 1 písm. a) a b) s periodicitou stanovenou v tomto článku;
- b) informace týkající se subjektů spadajících do působnosti konsolidace podle šablony 6 přílohy I a vykazovány v souladu s pokyny podle bodu 2 části II přílohy II, a to s půlroční periodicitou.

ODDÍL 2

Formát a četnost podávání zpráv o finančních informacích na konsolidovaném základě

Článek 9

Formát a četnost podávání zpráv na konsolidovaném základě o finančních informacích institucemi spadajícími do působnosti článku 4 nařízení (EU) č. 1606/2002 a jinými úvěrovými institucemi, které uplatňují nařízení (EU) č. 1606/2002

1. Za účelem vykazování finančních informací na konsolidovaném základě podle čl. 99 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 předloží instituce usazené v členském státě informace stanovené v příloze III na konsolidovaném základě v souladu s pokyny uvedenými v příloze V a informace stanovené v příloze VIII na konsolidovaném základě v souladu s pokyny podle přílohy IX.

▼B

2. Informace uvedené v odstavci 1 se předkládají takto:
- a) informace vymezené v části 1 přílohy III se čtvrtletní periodicitou;
 - b) informace vymezené v části 3 přílohy III s půlroční periodicitou;
 - c) informace vymezené v části 4 přílohy III s roční periodicitou;
 - d) informace vymezené v šabloně 20 v části 2 přílohy III se čtvrtletní periodicitou a způsobem stanoveným v čl. 5 písm. a) bodě 4. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
 - e) informace vymezené v šabloně 21 v části 2 přílohy III, jsou-li hmotná aktiva podléhající operativnímu leasingu větší nebo rovna 10 % celkové hodnoty hmotných aktiv vykázaných v šabloně 1.1 v části 1 přílohy III, a to se čtvrtletní periodicitou. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
 - f) informace vymezené v šabloně 22 v části 2 přílohy III, jsou-li čisté výnosy z poplatků a provizí vyšší nebo rovny 10 % celkové hodnoty čistých výnosů z poplatků a provizí a čistých úrokových výnosů vykázaných v šabloně 2 v části 1 přílohy III, se čtvrtletní periodicitou. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
 - g) informace vymezené v příloze VIII pro expozice, jejichž hodnota je větší nebo rovna 300 milionům EUR, ale menší než 10 % způsobilého kapitálu instituce, se čtvrtletní periodicitou.

Článek 10

Formát a četnost podávání zpráv o finančních informacích úvěrovými institucemi, které uplatňují nařízení (EU) č. 1606/2002 na konsolidovaném základě podle čl. 99 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013

Pokud příslušný orgán rozšířil požadavky týkající se vykazování finančních informací na konsolidovaném základě na instituce v členském státě v souladu s čl. 99 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, vykážou tyto instituce finanční informace v souladu s článkem 9.

Článek 11

Formát a četnost podávání zpráv o finančních informacích na konsolidovaném základě institucemi, které uplatňují vnitrostátní účetní rámce vytvořené na základě směrnice 86/635/EHS

1. Pokud příslušný orgán rozšířil požadavky týkající se vykazování finančních informací na konsolidovaném základě na instituce usazené v členském státě v souladu s čl. 99 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazují tyto instituce na konsolidovaném základě informace stanovené v příloze IV v souladu s pokyny uvedenými v příloze V a s informacemi stanovenými v příloze VIII na konsolidovaném základě podle pokynů v příloze IX.

▼B

2. Informace uvedené v odstavci 1 budou splňovat následující parametry:
- a) Informace vymezené v části 1 přílohy IV se čtvrtletní periodicitou;
 - b) informace vymezené v části 3 přílohy IV s půlroční periodicitou;
 - c) informace vymezené v části 4 přílohy IV s roční periodicitou;
 - d) informace vymezené v šabloně 20 v části 2 přílohy IV se čtvrtletní periodicitou a způsobem stanoveným v čl. 5 písm. a) bodu 4. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
 - e) informace definované v šabloně 21 v části 2 přílohy IV, jsou-li hmotná aktiva podléhající operativnímu leasingu větší nebo rovna 10 % celkové hodnoty hmotných aktiv vykázaných v šabloně 1.1 v části 1 přílohy IV, a to se čtvrtletní periodicitou. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
 - f) informace definované v šabloně 22 v části 2 přílohy IV, jsou-li čisté výnosy z poplatků a provizí vyšší nebo rovny 10 % celkové hodnoty čistých výnosů z poplatků a provizí a čistých úrokových výnosů vykázaných v šabloně 2 v části 1 přílohy IV, a to se čtvrtletní periodicitou. Použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4;
 - g) informace definované v příloze VIII pro expozice, jejichž hodnota je větší nebo rovna 300 milionům EUR, ale menší než 10 % způsobilého kapitálu s čtvrtletní periodicitou.

KAPITOLA 4

FORMÁT A ČETNOST PODÁVÁNÍ ZPRÁV NA ZÁKLADĚ SPECIFICKÉ OZNAMOVACÍ POVINNOSTI, KTERÉ SE TÝKAJÍ ZTRÁT Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVTOSTMI PODLE ČLÁNKU 101 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013*Článek 12*

1. Instituce vykazují informace stanovené v příloze VI v souladu s pokyny uvedenými v příloze VII na konsolidovaném základě s půlroční periodicitou.
2. Instituce vykazují informace stanovené v příloze VI v souladu s pokyny uvedenými v příloze VII na individuálním základě s půlroční periodicitou.
3. Pobočky v jiném členském státě rovněž vykazují příslušnému orgánu hostitelského členského státu informace stanovené v příloze VI v souladu s pokyny uvedenými v příloze VII, které se vztahují na tuto pobočku, a to s půlroční periodicitou.



KAPITOLA 5

**FORMÁT A ČETNOST PODÁVÁNÍ ZPRÁV O VELKÝCH EXPOZICÍCH
NA INDIVIDUÁLNÍM A KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ***Článek 13*

1. Za účelem podávání zpráv na individuálním a konsolidovaném základě o velkých expozicích vůči klientům a ekonomicky spjatým skupinám klientů podle článku 394 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 vykazují instituce informace stanovené v příloze VIII v souladu s pokyny uvedenými v příloze IX se čtvrtletní periodicitou.

2. Za účelem podávání zpráv na konsolidovaném základě o dvaceti největších expozicích vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle poslední věty článku 394 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 vykazují instituce, na něž se vztahují ustanovení části 3 hlavy II kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013, informace stanovené v příloze VIII v souladu s pokyny uvedenými v příloze IX se čtvrtletní periodicitou.

3. Za účelem podávání zpráv na konsolidovaném základě o deseti největších expozicích vůči institucím a o deseti největších expozicích vůči neregulovaným finančním subjektům podle čl. 394 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 vykazují instituce informace stanovené v příloze VIII v souladu s pokyny uvedenými v příloze IX se čtvrtletní periodicitou.

KAPITOLA 6

**FORMÁT A ČETNOST PODÁVÁNÍ ZPRÁV O PÁKOVÉM POMĚRU NA
INDIVIDUÁLNÍM A KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ***Článek 14*

1. Za účelem podávání zpráv na individuálním a konsolidovaném základě o pákovém poměru podle čl. 430 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 vykazují instituce informace stanovené v příloze X v souladu s pokyny uvedenými v příloze XI se čtvrtletní periodicitou.

2. Podávání zpráv o těchto údajích se řídí platnou metodikou používanou pro výpočet pákového poměru, který se stanoví buď jako aritmetický průměr měsíčních údajů za čtvrtletí podle čl. 429 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo v případě, že příslušné orgány uplatnily výjimku stanovenou v čl. 499 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, jako pákový poměr na konci čtvrtletí.

3. Instituce mají povinnost vykazovat informace uvedené v odstavci 22 části II přílohy XI v příštím sledovaném období, je-li splněna jedna z následujících podmínek:

- a) podíl derivátů uvedený v odstavci 15 v části II přílohy XI je větší než 1,5 %;
- b) podíl derivátů uvedený v odstavci 15 v části II přílohy XI přesáhne 2,0 %.

▼B

Použijí se zahajovací kritéria podle článku 4 s výjimkou písm. b), kdy instituce zahájí vykazování informací od referenčního data příštího sledovaného období, pokud k referenčnímu datu jednoho sledovaného období překročily stanovený limit.

4. Instituce, které mají v držení deriváty, jejichž celková pomyslná hodnota ve smyslu definovaném v odstavci 17 části II přílohy XI přesáhne 10 miliard EUR, vykážou informace uvedené v odstavci 22 části II přílohy XI, i když jejich podíl derivátů nespĺňuje podmínky popsané v odstavci 3.

Zahajovací kritéria podle článku 4 se pro odstavec 4 nepoužijí. Instituce zahájí vykazování informací počínaje referenčním datem příštího sledovaného období, pakliže překročily daný limit k referenčnímu datu jednoho sledovaného období.

5. Instituce mají povinnost vykázat informace uvedené v odstavci 23 části II přílohy XI v příštím sledovaném období, je-li splněna jedna z následujících podmínek:

- a) objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 18 v části II přílohy XI je větší než 300 milionů EUR;
- b) objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 18 v části II přílohy XI přesáhne 500 milionů EUR.

Použijí se zahajovací kritéria podle článku 4 s výjimkou písm. b), kdy instituce zahájí vykazování informací od referenčního data příštího sledovaného období, pokud stanovený limit překročily k referenčnímu datu jednoho sledovaného období.

6. Pokud není prahové hodnoty, která je stanovena v odstavci 39 části II přílohy XI, dosaženo ve všech případech, jsou instituce vyňaty z povinnosti vykazovat informace stanovené v odstavci 40 části II přílohy XI.

KAPITOLA 7

**FORMÁT A ČETNOST PODÁVÁNÍ ZPRÁV O LIKVIDITĚ
A STABILNÍM FINANCOVÁNÍ NA INDIVIDUÁLNÍM
A KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ**

*Článek 15***Formát a četnost podávání zpráv o požadavku krytí likvidity**

1. Za účelem podávání zpráv na individuálním a konsolidovaném základě o požadavku krytí likvidity podle článku 415 nařízení (EU) č. 575/2013 předloží instituce informace stanovené v příloze XII v souladu s pokyny uvedenými v příloze XIII s měsíční periodicitou.

2. Informace stanovené v příloze XII zohledňují informace předložené k referenčnímu datu a informace o peněžních tocích dané instituce v průběhu následujících 30 kalendářních dní.

▼B*Článek 16***Formát a četnost podávání zpráv o stabilním financování**

Za účelem podávání zpráv o stabilním financování podle článku 415 nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním a konsolidovaném základě předloží instituce informace stanovené v příloze XII v souladu s pokyny uvedenými v příloze XIII se čtvrtletní periodicitou.

▼M1

KAPITOLA 7a

FORMÁT A ČETNOST PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZATÍŽENÍ AKTIV NA INDIVIDUÁLNÍM A KONSOLIDOVANÉM ZÁKLADĚ*Článek 16a***Formát a četnost podávání zpráv o zatížení aktiv na individuálním a konsolidovaném základě**

1. Za účelem podávání zpráv o zatížení aktiv podle článku 100 nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním a konsolidovaném základě předloží instituce informace stanovené v příloze XVI tohoto nařízení v souladu s pokyny uvedenými v příloze XVII tohoto nařízení.

2. Informace uvedené v odstavci 1 se poskytují v souladu s těmito specifikacemi:

- a) informace uvedené v částech A, B a D přílohy XVI čtvrtletně;
- b) informace uvedené v části C přílohy XVI každoročně;
- c) informace uvedené v části E přílohy XVI s půlroční periodicitou.

3. Instituce nejsou povinny vykazovat informace v části B, C nebo E přílohy XVI, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- a) celkový objem aktiv instituce vypočtený v souladu s odstavcem 10 bodu 1.6 přílohy XVII je nižší než 30 miliard EUR;
- b) míra zatížení aktiv instituce vypočtená v souladu s odstavcem 9 bodu 1.6 přílohy XVII je nižší než 15 %.

4. Instituce mají povinnost vykazovat informace v části D přílohy XVI, pouze pokud emitují dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 prvním pododstavci směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES.⁽¹⁾

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES ze dne 13. července 2009 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP) (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 32).

▼B

KAPITOLA 8

**IT ŘEŠENÍ PRO VYKAZOVÁNÍ ÚDAJŮ ZE STRANY INSTITUCÍ
PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNŮM***Článek 17***▼M1**

1. Instituce předkládají informace uvedené v tomto nařízení ve formátech pro výměnu údajů a ve výkazech, jež určí příslušné orgány a jež se řídí definicemi bodů obsaženými v jednotném modelu datových bodů, který je uveden v příloze XIV, a pravidly pro ověřování uvedenými v příloze XV, přičemž musí splňovat také následující parametry:

- a) součástí předkládaných údajů nejsou informace, které nejsou vyžadovány nebo jsou v daném případě bezpředmětné;
- b) číselné hodnoty se fakticky vykazují podle následujících pravidel:
 - i) datové body s údaji typu „měna“ se vykazují s minimální přesností odpovídající tisícům jednotek;
 - ii) datové body s údaji typu „procento“ se pro každou jednotku vyjádří s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům;
 - iii) datové body s údaji typu „celé číslo“ se vykazují s přesností odpovídající jednotkám bez desetinných míst.

▼B

2. K předkládaným údajům uvádějí instituce následující informace:

- a) referenční datum sledovaného období a referenční období;
- b) vykazovací měna;
- c) účetní standard;
- d) identifikační údaj vykazující instituce a
- e) úroveň použití jako individuální nebo konsolidovaná.

KAPITOLA 9

PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ*Článek 18***Přechodné období**

Nejzazší lhůta pro předkládání údajů vykazovaných se čtvrtletní periodicitou, jejichž referenčním datem je 31. březen 2014, je do 30. června 2014.

▼ B

Pro období od 31. března 2014 do 30. dubna 2014 je lhůta pro předkládání údajů vykazovaných s měsíční periodicitou stanovena odchylně od ustanovení čl. 3 odst. 1 písm. a) na 30. června 2014.

Pro období od 31. května 2014 do 31. prosince 2014 je lhůta pro předkládání údajů vykazovaných s měsíční periodicitou stanovena odchylně od ustanovení čl. 3 odst. 1 písm. a) na třicátý kalendářní den po referenčním datu sledovaného období.

▼ M1

Pokud jde o informace, jež mají být vykázány podle článku 16a, je prvním referenčním datem pro podávání zpráv 31. prosinec 2014.

▼ M2

Aniž je dotčen článek 2, je první lhůtou pro předkládání údajů v šablonách 18 a 19 v příloze III 31. prosinec 2014. Řádky a sloupce v šablonách 6, 9.1, 20.4, 20.5 a 20.7 v příloze III, týkající se expozic s úlevou a nevykonných expozic, se vyplní pro datum předložení údajů 31. prosince 2014.

▼ B*Článek 19***Vstup v platnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost následujícím dnem po jeho vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení se použije ode dne 1. ledna 2014.

Články 9, 10 a 11 se použijí ode dne 1. července 2014.

Článek 15 se použije ode dne 1. března 2014.

▼ M1

Článek 16a se použije ode dne 1. prosince 2014.

▼ B

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

PŘÍLOHA I

VYKAZOVÁNÍ KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
		KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST	CA
1	C 01.00	KAPITÁL	CA1
2	C 02.00	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CA2
3	C 03.00	KAPITÁLOVÉ POMĚRY	CA3
4	C 04.00	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY	CA4
		PŘECHODNÁ USTANOVENÍ	CA5
5.1	C 05.01	<i>PŘECHODNÁ USTANOVENÍ</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU</i>	CA5.2
		SKUPINOVÁ SOLVENTNOST	GS
6.1	C 06.01	SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: INFORMACE O PŘIDRUŽENÝCH PODNICÍCH – CELKEM	GS Total
6.2	C 06.02	SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH	GS
		ÚVĚROVÉ RIZIKO	CR
7	C 07.00	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR SA
		ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB)	CR IRB

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
8.1	C 08.01	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB)	CR IRB 1
8.2	C 08.02	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (struktura podle ratingového stupně nebo seskupení dlužníka)	CR IRB 2
		GEOGRAFICKÁ STRUKTURA	CR GB
9.1	C 09.01	Tabulka 9.1 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice v rámci standardizovaného přístupu	CR GB 1
9.2	C 09.02	Tabulka 9.2 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka: expozice IRB	CR GB 2
9.3	C 09.03	Tabulka 9.3 – Geografická struktura příslušných úvěrových expozic pro účely výpočtu proticyklické rezervy specifické pro instituci	CR GB 3
		ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM. STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY PD/LGD PODLE STUPŇŮ DLUŽNÍKA:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RIZIKO VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ	CR SETT
12	C 12.00	ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR SEC SA
13	C 13.00	ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB)	CR SEC IRB
14	C 14.00	PODROBNÉ INFORMACE O SEKURITIZACÍCH	CR SEC Details
		PROVOZNÍ RIZIKO	OPR
16	C 16.00	PROVOZNÍ RIZIKO	OPR
17	C 17.00	PROVOZNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A NÁHRADY PODLE LINÍ PODNIKÁNÍ A TYPŮ UDÁLOSTÍ V LOŇSKÉM ROCE	OPR Details
		TRŽNÍ RIZIKO	MKR
18	C 18.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKA U OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJŮ	MKR SA TDI

▼ M2

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
19	C 19.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO SPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZACÍCH	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO SPECIFICKÉ RIZIKO V KORELAČNÍM OBCHODNÍM PORTFOLIU	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKO V AKCÍCH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY K MĚNOVÉMU RIZIKU	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY PRO KOMODITY	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNÍ MODELY TRŽNÍHO RIZIKA	MKR IM
25	C 25.00	RIZIKO ÚPRAV ÚVĚROVÉ HODNOTY	CVA

▼ M3

C 01.00 – KAPITÁL (CA1)

Řádky	ID	Položka	Částka
010	1	KAPITÁL	
015	1.1	KAPITÁL TIER 1	
020	1.1.1	KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	
030	1.1.1.1	Kapitálové nástroje způsobilé jako kapitál CET1	
040	1.1.1.1.1	Plně uhrazené kapitálové nástroje	
045	1.1.1.1.1*	<i>Z toho: Kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích</i>	
050	1.1.1.1.2*	Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje	
060	1.1.1.1.3	Emisní ážio	
070	1.1.1.1.4	(–) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	
092	1.1.1.1.5	(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1	
130	1.1.1.2	Nerozdělený zisk	
140	1.1.1.2.1	Nerozdělený zisk minulých let	
150	1.1.1.2.2	Použitelný zisk nebo ztráta	
160	1.1.1.2.2.1	Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřského podniku	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není použitelná	
180	1.1.1.3	Kumulovaný ostatní úplný výsledek	
200	1.1.1.4	Ostatní rezervní fondy	
210	1.1.1.5	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	
220	1.1.1.6	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků	
230	1.1.1.7	Menšinové podíly uznané v kmenovém kapitálu tier 1	

▼ M3

Řádky	ID	Položka	Částka
240	1.1.1.8	Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů	
250	1.1.1.9	Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů	
260	1.1.1.9.1	(–) Zvýšení vlastního kapitálu plynoucí ze sekuritizovaných aktiv	
270	1.1.1.9.2	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	
280	1.1.1.9.3	Kumulativní zisky a ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn ve vlastním úvěrovém riziku	
285	1.1.1.9.4	V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky	
290	1.1.1.9.5	(–) Úpravy ocenění plynoucí z požadavků obezřetného oceňování	
300	1.1.1.10	(–) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(–) Goodwill účtovaný jako nehmotné aktivum	
320	1.1.1.10.2	(–) Goodwill zahrnutý v ocenění významných investic	
330	1.1.1.10.3	Odložené daňové závazky související s goodwillem	
340	1.1.1.11	(–) Jiná nehmotná aktiva	
350	1.1.1.11.1	(–) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků	
360	1.1.1.11.2	Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	
370	1.1.1.12	(–) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků	
380	1.1.1.13	(–) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při přístupu založeném na interním ratingu (IRB)	
390	1.1.1.14	(–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	
400	1.1.1.14.1	(–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	
410	1.1.1.14.2	Odložené daňové závazky související s aktivy penzijního fondu definovaných požitků	
420	1.1.1.14.3	Aktiva penzijního fondu definovaných požitků, jež instituce může bez omezení používat	
430	1.1.1.15	(–) Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1	
440	1.1.1.16	(–) Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1	

▼ M3

Řádky	ID	Položka	Částka
450	1.1.1.17	(-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Sekuritizované pozice, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Volné dodávky, na které může být alternativně uplatněna riziková váha 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Pozice v koši, pro které instituce nemůže určit rizikovou váhu v rámci přístupu IRB a na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Expozice vlastního kapitálu v rámci přístupu založeného na interních modelech, na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Nástroje CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
490	1.1.1.23	(-) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	
500	1.1.1.24	(-) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
510	1.1.1.25	(-) Částka přesahující 17,65 % prahovou hodnotu	
520	1.1.1.26	Další přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1	
524	1.1.1.27	(-) Dodatečné odpočty kapitálu CET1 na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	
529	1.1.1.28	Součásti a odpočty kapitálu CET1 – ostatní	
530	1.1.2	VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	
540	1.1.2.1	Kapitálové nástroje způsobilé jako vedlejší kapitál tier 1	
550	1.1.2.1.1	Splacené kapitálové nástroje	
560	1.1.2.1.2*	Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje	
570	1.1.2.1.3	Emisní ážio	
580	1.1.2.1.4	(-) Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1	

▼ M3

Řádky	ID	Položka	Částka
622	1.1.2.1.5	(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1	
660	1.1.2.2	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků	
670	1.1.2.3	Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané ve vedlejším kapitálu tier 1	
680	1.1.2.4	Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými podniky, ve vedlejším kapitálu tier 1	
690	1.1.2.5	(–) Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1	
700	1.1.2.6	(–) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
710	1.1.2.7	(–) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
720	1.1.2.8	(–) Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2	
730	1.1.2.9	Další přechodné úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	
740	1.1.2.10	Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 (odečítá se od kmenového kapitálu tier 1)	
744	1.1.2.11	(–) Dodatečné odpočty vedlejšího kapitálu tier 1 na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	
748	1.1.2.12	Prvky vedlejšího kapitálu kapitálu tier 1 nebo odpočty – ostatní	
750	1.2	KAPITÁL TIER 2	
760	1.2.1	Kapitálové nástroje a podřízené půjčky způsobilé jako kapitál tier 2	
770	1.2.1.1	Plně uhrazené kapitálové nástroje a podřízené půjčky	
780	1.2.1.2*	Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje a podřízené půjčky	
790	1.2.1.3	Emisní ážio	
800	1.2.1.4	(–) Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2	
810	1.2.1.4.1	(–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2	
840	1.2.1.4.2	(–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2	
841	1.2.1.4.3	(–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2	
842	1.2.1.5	(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2	

▼ **M3**

Řádky	ID	Položka	Částka
880	1.2.2	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, pro něž platí zachování právních účinků	
890	1.2.3	Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané v kapitálu tier 2	
900	1.2.4	Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými podniky, v kapitálu tier 2	
910	1.2.5	Přebytek rezerv v porovnání se způsobilými očekávanými ztrátami při přístupu IRB	
920	1.2.6	Obecné úpravy o úvěrové riziko v rámci standardizovaného přístupu	
930	1.2.7	(-) Vzájemná účast na kapitálu tier 2	
940	1.2.8	(-) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
950	1.2.9	(-) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
960	1.2.10	Další přechodné úpravy kapitálu tier 2	
970	1.2.11	Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)	
974	1.2.12	(-) Dodatečné odpočty od kapitálu tier 2 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	
978	1.2.13	Prvky kapitálu tier 2 nebo odpočty – ostatní	

▼ M2**C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)**

Řádky	Položka	Označení	Částka
010	1	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	
020	1*	<i>Z toho: investiční podniky podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích</i>	
030	1**	<i>z toho: investiční podniky podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích</i>	
040	1.1	OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZŘEDĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY	
050	1.1.1	Standardizovaný přístup (SA)	
060	1.1.1.1	Kategorie expozic podle SA vyjma sekuritizovaných pozic	
070	1.1.1.1.01	Ústřední vlády nebo centrální banky	
080	1.1.1.1.02	Regionální vlády nebo místní orgány	
090	1.1.1.1.03	Subjekty veřejného sektoru	
100	1.1.1.1.04	Mezinárodní rozvojové banky	
110	1.1.1.1.05	Mezinárodní organizace	
120	1.1.1.1.06	Instituce	
130	1.1.1.1.07	Podniky	
140	1.1.1.1.08	Retail	
150	1.1.1.1.09	Zajištěné hypotékou na nemovitosti	
160	1.1.1.1.10	Expozice v selhání	
170	1.1.1.1.11	Položky související se zvláště vysokým rizikem	
180	1.1.1.1.12	Kryté dluhopisy	
190	1.1.1.1.13	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
200	1.1.1.1.14	Subjekty kolektivního investování (CIU)	
210	1.1.1.1.15	Vlastní kapitál	
211	1.1.1.1.16	Ostatní položky	
220	1.1.1.2	Sekuritizované pozice podle SA	
230	1.1.1.2*	<i>z toho: resekuritizace</i>	
240	1.1.2	Přístup založený na interním ratingu (IRB)	
250	1.1.2.1	Přístupy založené na interním ratingu, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory	

▼ M2

Řádky	Položka	Označení	Částka
260	1.1.2.1.01	Ústřední vlády a centrální banky	
270	1.1.2.1.02	Instituce	
280	1.1.2.1.03	Podniky – malé a střední podniky	
290	1.1.2.1.04	Podniky – specializované úvěrování	
300	1.1.2.1.05	Podniky - ostatní	
310	1.1.2.2	Přístupy IRB, pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory	
320	1.1.2.2.01	Ústřední vlády a centrální banky	
330	1.1.2.2.02	Instituce	
340	1.1.2.2.03	Podniky – malé a střední podniky	
350	1.1.2.2.04	Podniky – specializované úvěrování	
360	1.1.2.2.05	Podniky - ostatní	
370	1.1.2.2.06	Retail – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	
380	1.1.2.2.07	Retail – jiné než malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikované revolvingové expozice	
400	1.1.2.2.09	Retail – ostatní malé a střední podniky	
410	1.1.2.2.10	Retail – ostatní jiné než malé a střední podniky	
420	1.1.2.3	Vlastní kapitál podle IRB	
430	1.1.2.4	Sekuritizované pozice podle IRB	
440	1.1.2.4*	<i>Z toho: resekuritizace</i>	
450	1.1.2.5	Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku	
460	1.1.3	Objem rizikové expozice pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany	
490	1.2	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ	
500	1.2.1	Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu	
510	1.2.2	Vypořádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu	
520	1.3	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	
530	1.1.3	Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle standardizovaných přístupů (SA)	
540	1.3.1.1	Obchodované dluhové nástroje (TDI)	

▼ M2

Řádky	Položka	Označení	Částka
550	1.3.1.2	Vlastní kapitál	
560	1.3.1.3	Měna	
570	1.3.1.4	Komodity	
580	1.3.2	Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle interních modelů (IM)	
590	1.4	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO OPERAČNÍ RIZIKO (OpR)	
600	1.4.1	OpR podle přístupu základního ukazatele (BIA)	
610	1.4.2	OpR podle standardizovaných přístupů (STA) / alternativních standardizovaných přístupů (ASA)	
620	1.4.3	OpR podle přístupů pokročilého měření (AMA)	
630	1.5	OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ	
640	1.6	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVĚROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ	
650	1.6.1	Pokročilá metoda	
660	1.6.2	Standardizovaná metoda	
670	1.6.3	Na základě OEM	
680	1.7	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VÝZNAMNÝCH EXPOZIC V OBCHODNÍM PORTFOLIU	
690	1.8	OBJEMY OSTATNÍCH RIZIKOVÝCH EXPOZIC	
710	1.8.2	Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458	
720	1.8.2*	Z toho: požadavky pro velké expozice	
730	1.8.2**	Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí	
740	1.8.2***	Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru	
750	1.8.3	Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459	
760	1.8.4	Z toho: <i>Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</i>	

▼ M2

C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3)			
Řádky	ID	Položka	Částka
010	1	Poměr kapitálu CET1	
020	2	Přebytek(+)/schodek(-) kapitálu CET1	
030	3	Poměr kapitálu T1	
040	4	Přebytek(+)/schodek(-) kapitálu T1	
050	5	Celkový kapitálový poměr	
060	6	Přebytek(+)/schodek(-) celkového kapitálu	
Doplňkové položky: kapitálové poměry na základě úprav podle pilíře II			
070	7	Poměr kmenového kapitálu tier 1 včetně úprav podle pilíře II	
080	8	Cílový poměr kmenového kapitálu tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II	
090	9	Kapitálový poměr tier 1 včetně úprav podle pilíře II	
100	10	Cílový kapitálový poměr tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II	
110	11	Celkový kapitálový poměr včetně úprav podle pilíře II	
120	12	Cílový celkový kapitálový poměr v důsledku úprav podle pilíře II	

▼ M3

C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)

Řádek	ID	Položka	Sloupec
Odložené daňové pohledávky a závazky			010
010	1	Odložené daňové pohledávky celkem	
020	1.1	Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku	
030	1.2	Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů	
040	1.3	Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	
050	2	Odložené daňové závazky celkem	
060	2.1	Odložené daňové závazky, které nelze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku	
070	2.2	Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku	
080	2.2.1	Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů	
090	2.2.2	Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	
Úpravy o úvěrové riziko a očekávané ztráty			
100	3	Přebytek (+) nebo schodek (–) podle IRB plynoucí z úprav o úvěrové riziko, dodatečných úprav ocenění a dalšího snížení kapitálu o očekávané ztráty z expozic, které nejsou v selhání	
110	3.1	Celkové úpravy o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu, které lze začlenit do výpočtu výše očekávaných ztrát	
120	3.1.1	Obecné úpravy o úvěrové riziko	
130	3.1.2	Specifické úpravy o úvěrové riziko	
131	3.1.3	Dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu	
140	3.2	Celkové způsobilé očekávané ztráty	
145	4	Přebytek (+) nebo schodek (–) podle IRB plynoucí ze specifických úprav o úvěrové riziko v rámci očekávaných ztrát z expozic, které jsou v selhání	
150	4.1	Specifické úpravy o úvěrové riziko a pozice, s nimiž se zachází obdobně	

▼ M3

Řádek	ID	Položka	Sloupec
155	4.2	Celkové způsobilé očekávané ztráty	
160	5	Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu přebytku rezerv způsobilého jako kapitál tier 2	
170	6	Celkové hrubé rezervy způsobilé k zařazení do kapitálu T2	
180	7	Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu rezervy způsobilé jako kapitál tier 2	
Prahové hodnoty pro odpočty od kmenového kapitálu Tier 1			
190	8	Prahová hodnota neodečitatelná od kapitálových investic do subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
200	9	Prahová hodnota CET1 ve výši 10 %	
210	10	Prahová hodnota CET1 ve výši 17,65 %	
225	11.1	Způsobilý kapitál pro účely kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor	
226	11.2	Způsobilý kapitál pro účely velkých expozic	
Investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici			
230	12	Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice	
240	12.1	Přímé investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
250	12.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
260	12.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
270	12.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
280	12.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
290	12.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
291	12.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
292	12.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
293	12.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	

▼ M3

Řádek	ID	Položka	Sloupec
300	13	Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice	
310	13.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
320	13.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
330	13.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
340	13.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
350	13.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
360	13.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
361	13.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
362	13.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
363	13.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
370	14	Investice do kapitálu T2 subjektů z finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice	
380	14.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
390	14.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
400	14.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
410	14.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
420	14.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
430	14.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	

▼ M3

Řádek	ID	Položka	Sloupec
431	14.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
432	14.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
433	14.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
Investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici			
440	15	Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice	
450	15.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
460	15.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
470	15.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
480	15.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
490	15.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
500	15.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
501	15.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
502	15.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
503	15.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
510	16	Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice	
520	16.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
530	16.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
540	16.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	

▼ M3

Řádek	ID	Položka	Sloupec
550	16.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
560	16.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
570	16.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
571	16.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
572	16.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
573	16.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
580	17	Investice do kapitálu T2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice	
590	17.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
600	17.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
610	17.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
620	17.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
630	17.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
640	17.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
641	17.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
642	17.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
643	17.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
Celkový objem rizikové expozice investic – neodečtené od příslušné kategorie kapitálu:			
650	18	Rizikově vážené expozice investic do CET1 v subjektech finančního sektoru, které nejsou odečteny od kapitálu CET1 instituce	

▼ M3

Řádek	ID	Položka	Sloupec
660	19	Rizikově vážené expozice investic do AT1 v subjektech finančního sektoru, které nejsou odečteny od kapitálu AT1 instituce	
670	20	Rizikově vážené expozice investic do T2 v subjektech finančního sektoru, které nejsou odečteny od kapitálu T2 instituce	
Dočasná výjimka z odpočtů od kapitálu			
680	21	Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou	
690	22	Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou	
700	23	Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou	
710	24	Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou	
720	25	Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou	
730	26	Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou	
Kapitálové rezervy			
740	27	Požadavek kombinované kapitálové rezervy	
750		Bezpečnostní kapitálová rezerva	
760		Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makro-obezřetnostní nebo systémové riziko	
770		Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci	
780		Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika	
790		Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce	
800		Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce	
810		Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce	
Požadavky podle pilíře II			
820	28	Kapitálové požadavky související s úpravami podle pilíře II	

▼ **M3**

Řádek	ID	Položka	Sloupec
Další informace pro investiční podniky			
830	29	Počáteční kapitál	
840	30	Kapitál určený na základě fixních režijních nákladů	
Další informace pro výpočet prahových hodnot vykazování			
850	31	Zahraniční původní expozice	
860	32	Původní expozice celkem	
Dolní limit Basel I			
870		Úpravy vlastního kapitálu	
880		Kapitál plně upravený pro úroveň Basel I	
890		Kapitálové požadavky pro úroveň Basel I	
900		Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I – alternativa SA	

C 05.01 - PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1)

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy obsažené v RWA	Doplňkové položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
010	1	ÚPRAVY CELKEM						
020	1.1	NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ	Propojené s {CA1;r220}	Propojené s {CA1;r660}	Propojené s {CA1;r880}			
030	1.1.1	Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje představující státní podporu						
040	1.1.1.1	Nástroje zařazené do kapitálu na základě směrnice 2006/48/ES						
050	1.1.1.2	Nástroje emitované institucemi se sídlem v členském státě, který je zařazen do ekonomického ozdravného programu						
060	1.1.2	Nástroje nepředstavující státní podporu	Propojené s {CA5.2; r010;c060}	Propojené s {CA5.2; r020;c060}	Propojené s {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	MENŠINOVÉ PODÍLY A EKVIVALENTY	Propojené s {CA1;r240}	Propojené s {CA1;r680}	Propojené s {CA1;r900}			
080	1.1.2	Kapitálové nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly						
090	1.2.2	Přechodné uznání menšinových podílů v konsolidovaném kapitálu						
091	1.2.3	Přechodné uznání kvalifikovaného vedlejšího kapitálu Tier 1 v konsolidovaném kapitálu						

▼ M2

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy obsažené v RWA	Doplňkové položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Přechodné uznání kvalifikovaného vedlejšího kapitálu Tier 2 v konsolidovaném kapitálu						
100	1.3	OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚPRAVY	Propojené s {CA1;r520}	Propojené s {CA1;r730}	Propojené s {CA1;r960}			
110	1.3.1	Nerealizované zisky a ztráty						
120	1.3.1.1	Nerealizované zisky						
130	1.3.1.2	Nerealizované ztráty						
133	1.3.1.3.	Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ podle standardu IAS39 potvrzeného EU						
136	1.3.1.4.	Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených v kategorii „Realizovatelné“ podle standardu IAS39 potvrzeného EU						
138	1.3.1.5.	Zisky a ztráty v reálné hodnotě vzniklé na základě vlastního úvěrového rizika instituce souvisejícího s derivátovými závazky						
140	1.3.2	Odpočty						
150	1.3.2.1	Ztráty za běžný finanční rok						
160	1.3.2.2	Nehmotná aktiva						
170	1.3.2.3	Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů						

▼ M2

			Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy obsažené v RWA	Doplňkové položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB)						
190	1.3.2.5	Aktiva penzijního fondu definovaných požitků						
194	1.3.2.5*	z toho: zavedení změn standardu IAS 19 - kladná položka						
198	1.3.2.5**	z toho: zavedení změn standardu IAS 19 - záporná položka						
200	1.3.2.6	Vlastní nástroje						
210	1.3.2.6.1	Vlastní nástroje CET1						
211	1.3.2.6.1**	z toho: přímé investice						
212	1.3.2.6.1*	z toho: nepřímé investice						
220	1.3.2.6.2	Vlastní nástroje AT1						
221	1.3.2.6.2**	z toho: přímé investice						
222	1.3.2.6.2*	z toho: nepřímé investice						
230	1.3.2.6.3	Vlastní nástroje T2						
231	1.3.2.6.3*	z toho: přímé investice						
232	1.3.2.6.3**	z toho: nepřímé investice						
240	1.3.2.7	Vzájemné účasti						
250	1.3.2.7.1	Vzájemné účasti v kapitálu CET1						

▼ M2

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy obsažené v RWA	Doplňkové položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobitelná částka bez přechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Vzájemné účasti v kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
270	1.3.2.7.1.2	Vzájemné účasti v kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
280	1.3.2.7.2	Vzájemné účasti v kapitálu AT1						
290	1.3.2.7.2.1	Vzájemné účasti v kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
300	1.3.2.7.2.2	Vzájemné účasti v kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
310	1.3.2.7.3	Vzájemné účasti v kapitálu T2						
320	1.3.2.7.3.1	Vzájemné účasti v kapitálu T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
330	1.3.2.7.3.2	Vzájemné účasti v kapitálu T2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
340	1.3.2.8	Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
350	1.3.2.8.1	Nástroje CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						

▼ M2

Kód	ID	Položka	Úpravy CET1	Úpravy AT1	Úpravy T2	Úpravy obsažené v RWA	Doplňkové položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Nástroje AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
370	1.3.2.8.3	Nástroje T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
380	1.3.2.9	Odložené daňové pohledávky, které závisejí na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů a nástroje CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
390	1.3.2.10	Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
400	1.3.2.10.1	Nástroje CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
410	1.3.2.10.2	Nástroje AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
420	1.3.2.10.3	Nástroje T2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
425	1.3.2.11	Výjimky z odpočtů u kapitálových investic v pojišťovnách od položek CET1						
430	1.3.3	Další filtry a odpočty						

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

CA 5.2 – Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje nepředstavující státní podporu			Výše nástrojů plus související emisní ážio	Základ pro výpočet limitu	Použitelný procentní podíl	Limit	(-) Částka, která překračuje limity pro zachování právních účinků	Celková zachovaná částka
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
010	1.	Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES						link to {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. ca) a čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení v článku 489						link to {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Celková výše nástrojů bez kupní opce nebo pobídky ke splacení						
040	2.2.	Nástroje se zachováním právních účinků s kupní opcí nebo pobídkou ke splacení						
050	2.2.1	Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu vykázání, které splňují podmínky uvedené v článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích po datu skutečné splatnosti						
060	2.2.2	Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu vykázání, které nespĺňují podmínky uvedené v článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích po datu skutečné splatnosti						
070	2.2.3	Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které nespĺňují podmínky uvedené v článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích po datu skutečné splatnosti						
080	2.3	Přebytek u limitu nástrojů CET1 se zachováním právních účinků						
090	3	Položky, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení uvedených v článku 490						link to {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Položky bez pobídky ke splacení celkem						

▼ M2

CA 5.2 – Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje nepředstavující státní podporu			Výše nástrojů plus související emisní ážio	Základ pro výpočet limitu	Použitelný procentní podíl	Limit	(-) Částka, která překračuje limity pro zachování právních účinků	Celková zachovaná částka
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Položky se zachováním právních účinků s pobídkou ke splacení						
120	3.2.1	Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu vykazání, které splňují podmínky uvedené v článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích po datu skutečné splatnosti						
130	3.2.2	Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu vykazání, které nespĺňují podmínky uvedené v článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích po datu skutečné splatnosti						
140	3.2.3	Položky s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které nespĺňují podmínky uvedené v článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích po datu skutečné splatnosti						
150	3.3	Přebytek u limitu nástrojů AT1 se zachováním právních účinků						

C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: INFORMACE O PŘIDRUŽENÝCH PODNICÍCH – CELKEM (GS TOTAL)

		ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY					KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNUTÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU
		CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	PROVOZNÍ RIZIKO	OBJEMY OSTATNÍCH RIZIKOVÝCH EXPOZIC	
010	CELKEM						300

		ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY											
		KVALIFIKO- VANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLI- DOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVA- NÉHO KMENO- VÉHO KAPI- TÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVA- NÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKO- VANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLI- DOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇKO- VÁ POLOŽKA: GOODWILL (-) / (+) NEGATIVNÍ GOODWILL	KONSOLI- DOVANÝ KAPITÁL	Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOL- IDOVANÉMU VÝSLEDKU	Z TOHO: (-) GOOD- WILL/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL		
												310	320
010	CELKEM												

		KAPITÁLOVÉ REZERVY							
		POŽADAVKY KOMBINO- VANÝCH KAPITÁLO- VÝCH REZERV	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA	PROTICYKlickÁ KAPITÁLOVÁ REZERVA SPECIFICKÁ PRO INSTITUCI	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA, JE-LI NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU ZJIŠTĚNO MAKROBEZŘETNOSTNÍ NEBO SYSTÉMOVÉ RIZIKO	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE
010	CELKEM								

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

SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE							INFORMACE O SUBJEKTECH PODLÉHAJÍCÍCH KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM				
NÁZEV	KÓD	Kód LEI	INSTITUTE NEBO EKVI-VALENT (ANO/NE)	ROZSAH ÚDAJŮ: SAMO-STATNĚ PLNĚ KONSOLIDOVANÉ (SF) NEBO SAMOSTATNĚ ČÁSTEČNĚ KONSOLIDOVANÉ (SP)	KÓD ZEMĚ	PODÍL ÚČASTI (%)	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTI-STRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	OPERAČNÍ RIZIKO	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMACE O SUBJEKTECH PODLÉHAJÍCÍCH KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM												
KAPITÁL	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO	KAPITÁL TIER 1 CELKEM	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE KAPITÁLU TIER 1, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO	KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: MENŠINOVÉ PODÍLY	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY	VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	KAPITÁL TIER 2	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2

ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY												
CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTI- STRANY; RIZIKO ROZŘE- DĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMO- DITNÍ RIZIKO	OPERAČ- NÍ RIZIKO	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPO- ZICE	KVALIFIKO- VANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLI- DOVANÉHO KAPITÁLU	KVALIFIKO- VANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVA- NÉHO KAPI- TÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOL- IDOVA- NÉHO KMENO- VÉHO KAPI- TÁLU TIER 1	KVALIFIKO- VANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVA- NÉHO VEDLEJ- ŠÍHO KAPI- TÁLU TIER 1	KVALIFIKO- VANÉ KAPITÁ- LOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVA- NÉHO KAPI- TÁLU TIER 2	DOPLŇK- OVÁ POLOŽK- A: GOOD- WILL (-) /(+) NEGA- TIVNÍ GOOD- WILL	KONSOLI- DOVANÝ KAPITÁL	Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1

ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY			KAPITÁLOVÉ REZERVY							
Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOLIDA- VANÉMU VÝSLEDKU	Z TOHO: (-) GOODWILL /(+) NEGATIVNÍ GOODWILL	POŽADAVKY KOMBINOVA- NÝCH KAPITÁ- LOVÝCH REZERV	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA	PROTICY- KLICKÁ KAPI- TÁLOVÁ REZERVA SPECI- FICKÁ PRO INSTITUCI	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA, JE-LI NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU ZJIŠTĚNO MAKROOBEZ- ŘETNOSTNÍ NEBO SYSTÉ- MOVÉ RIZIKO	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉ- MOVÉHO RIZIKA	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉ- MOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE

▼ M3

C 07.00 – ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)

Třída expozice podle SA

--

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUVISEJÍCÍ S PŮVODNÍ EXPOZICÍ	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI	
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	
					(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY
		010	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZICE					
020	z toho: malé a střední podniky					
030	z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků					
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti					
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu					
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB					

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku					
080	Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku					

▼ M3

		PŮVODNÍ EXPO- ZICE PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUISEJÍCÍ S PŮVODNÍ EXPOZICÍ	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI	
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	
					(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY
		010	030	040	050	060
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany					
090	Transakce s financováním cenných papírů					
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>					
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání					
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>					
130	Z křížového započtení na základě smlouvy					

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					

▼ M3

		PŮVODNÍ EXPO- ZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUVISEJÍCÍ S PŮVODNÍ EXPOZICÍ	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI	
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	
					(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Ostatní rizikové váhy					

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

290	Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi					
300	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %					
310	Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi					
320	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %					

▼ M3

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
		(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METODA	(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)	
		070	080	090	100	
010	CELKOVÉ EXPOZICE					
020	z toho: malé a střední podniky					
030	z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků					
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti					
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu					
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB					

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku					
080	Podrozhahové expozice podléhající úvěrovému riziku					
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany					
090	Transakce s financováním cenných papírů					

▼ M3

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
		(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METODA	(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>					
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání					
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>					
130	Z křížového započtení na základě smlouvy					

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

▼ M3

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
		(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METODA	(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Ostatní rizikové váhy					

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

290	Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi					
300	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %					
310	Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi					
320	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %					

▼ M3

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE; MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU			PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ			
		KOEFIČENT VOLATILITY PRO DANOU EXPOZICI	(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) Z TOHO: KOEFIČENT VOLATILITY NEBO SPLATNOSTI					
		120	130	140	150	160	170	180	190
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
020	z toho: malé a střední podniky								
030	z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků								
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti								
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu								
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB								

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku								
080	Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku								
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany								
090	Transakce s financováním cenných papírů								

▼ M3

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU			PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ							
		KOEFIČIENT VOLATILITY PRO DANOU EXPOZICI	(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)	(-) Z TOHO: KOEFIČIENT VOLATILITY NEBO SPLATNOSTI		0 %	20 %	50 %	100 %				
										120	130	140	150
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>												
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání												
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>												
130	Z křížového započtení na základě smlouvy												

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

140	0 %												
150	2 %												
160	4 %												
170	10 %												
180	20 %												
190	35 %												
200	50 %												
210	70 %												

▼ M3

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU			PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ				
		KOEFIČIENT VOLATILITY PRO DANOU EXPOZICI	(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)	(-) Z TOHO: KOEFIČIENT VOLATILITY NEBO SPLATNOSTI		PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	0 %	20 %	50 %	100 %
							120	130	140	150
220	75 %									
230	100 %									
240	150 %									
250	250 %									
260	370 %									
270	1 250 %									
280	Ostatní rizikové váhy									

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

290	Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi								
300	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %								
310	Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi								
320	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %								

▼ M3

		HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACOVANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM POCHÁZEJÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
				200	210	215	220
010	CELKOVÉ EXPOZICE				Buňka propojená s CA		
020	z toho: malé a střední podniky						
030	z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků						
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti						
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu						
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku						
080	Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku						
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany						

▼ **M3**

		HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: VZNI- KAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTI- STRANY	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPOZIC PŘED UPLAT- NĚNÍM PODPŮR- NĚHO KOEFICI- ENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFCIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACO- VANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM POCHÁZEJÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
				200	210	215	220
090	Transakce s financováním cenných papírů						
▼ C1							
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>						
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání						
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>						
▼ M3							
130	Z křížového započtení na základě smlouvy						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

▼ M3

		HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTI-STRANY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACOVANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM POCHÁZEJÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
				200	210	215	220
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Ostatní rizikové váhy						

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

290	Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi						
300	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %						
310	Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi						
320	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %						

C 08.01 – ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB) (CR IRB 1)

Třída expozice podle IRB:

Vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory:

	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI						EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY
			OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
			(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)			
	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESPUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	040	050	060	070	080	090	100	
010	CELKOVÉ EXPOZICE									
015	<i>z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků</i>									
	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:									
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku									
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku									

	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI					EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY
				OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
				(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)			
	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	040	050	060	070	080	090	100		
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany										
040	Transakce s financováním cenných papírů										
050	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání										
060	Z křížového započtení na základě smlouvy										
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM										
080	REGULATORNÍ PŘÍSTUP PRO EXPOZICE SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM										

	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI					EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY
				OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
				(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)			
	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY									
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI REGULATORNÍHO PŘÍSTUPU PRO EXPOZICE SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ:											
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Z toho: v kategorii 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

▼ M3

	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI					EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	
				OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA			
				(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)		
	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	040	050	060	070	080	090	100	
160	ALTERNATIVNÍ ZPRACOVÁNÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI									
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZPRACOVÁNÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ									
180	RIZIKO ROZŘEDĚNÍ: NAKOUPENÉ POHLEDÁVKY CELKEM									

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ											
		HODNOTA EXPOZICE					POUŽÍVÁJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
							ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	POUŽÍVÁJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL		
		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL					POHLEDAVKY		
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
010	CELKOVÉ EXPOZICE												
015	<i>z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků</i>												
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:													
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku												
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku												
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany												

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ											
		HODNOTA EXPOZICE					POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
							ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL		
		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL					POHLEDAVKY		
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
040	Transakce s financováním cenných papírů												
050	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání												
060	Z křížového započtení na základě smlouvy												
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM												
080	REGULATORNÍ PŘÍSTUP PRO EXPOZICE SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM												

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ											
		HODNOTA EXPOZICE					POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
							ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL		
		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL					POHLEDAVKY		
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI REGULATORNÍHO PŘÍSTUPU PRO EXPOZICE SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ:													
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %												
100	50 %												
110	70 %												
120	Z toho: v kategorii 1												
130	90 %												
140	115 %												
150	250 %												

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ											
		HODNOTA EXPOZICE					POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
							ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL		
		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL					POHLEDÁVKY		
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	
160	ALTERNATIVNÍ ZPRACOVÁNÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI												
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZPRACOVÁNÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ												
180	RIZIKO ROZŘEDĚNÍ: NAKOUPENÉ POHLEDÁVKY CELKEM												

		PODLÉHAJÍCÍ DVOJÍMU ZPRACOVÁNÍ SELHÁNÍ	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:											
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ							
												220	230	240	250	255	260	270
010	CELKOVÉ EXPOZICE						Buňka propojená s CA											
015	<i>z toho: expozice, na něž se použije koeficient podpory malých a středních podniků</i>																	
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:																		
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku																	
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku																	
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany																	

		PODLÉHAJÍCÍ DVOJÍMU ZPRACOVÁNÍ SELHÁNÍ	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:													
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ									
												220	230	240	250	255	260	270	280	290
040	Transakce s financováním cenných papírů																			
050	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání																			
060	Z křížového započtení na základě smlouvy																			
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM																			
080	REGULATORNÍ PŘÍSTUP PRO EXPOZICE SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM																			

		PODLÉHAJÍCÍ DVOJÍMU ZPRACOVÁNÍ SELHÁNÍ	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:				
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI REGULATORNÍHO PŘÍSTUPU PRO EXPOZICE SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ:											
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Z toho: v kategorii 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

		PODLÉHAJÍCÍ DVOJÍMU ZPRACOVÁNÍ SELHÁNÍ	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:													
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ									
												220	230	240	250	255	260	270	280	290
160	ALTERNATIVNÍ ZPRACOVÁNÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI																			
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZPRACOVÁNÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ																			
180	RIZIKO ROZŘEDĚNÍ: NAKOUPENÉ POHLEDÁVKY CELKEM																			

C 08.02 – ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB), STRUKTURA PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (CR IRB 2)

Třída expozice podle IRB:

Vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory:

RATINGOVÝ STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU)	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				
				OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA:		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
				(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY		(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY
090	100	110	120	130	140

TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ

POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA:		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				
ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSTATNÍ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL		
				NEMOVITOSTI	JINÝ FYZICKÝ KOLATERÁL	POHLEDÁVKY
150	160	170	180	190	200	210

▼ M2

PODLÉHAJÍCÍ DVOJÍMU ZPPRACOVÁNÍ SELHÁNÍ						
OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA:	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)	RIZIKOVĚ VÁŽENÝ OBJEM EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍ PODPŮRNÝM KOEFCIENTEM PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	RIZIKOVĚ VÁŽENÁ ČÁSTKA EXPOZICE PO VYNÁSOBENÍ PODPŮRNÝM KOEFCIENTEM PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY
220	230	240	250	255	260	270

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:

VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ
280	290	300

C 09.01 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU (CR GB 1)

Země:

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSO- BENÍM KONVER- ZNÍMI FAKTORY	Expozice v selhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Specifické úpravy o úvěrové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjiště- ných selhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZI- KOVÉ VÁŽE- NÝCH EXPOZIC PŘED UPLAT- NĚNÍM PODPŮR- NĚHO KOEFICI- ENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZI- KOVÉ VÁŽE- NÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	ústřední vlády nebo centrální banky										
020	regionální vlády či místní orgány										
030	subjekty veřejného sektoru										
040	mezinárodní rozvojové banky										
050	mezinárodní organizace										
060	instituce										
070	podniky										
075	z toho: malé a střední podniky										
080	retailové expozice										
085	z toho: malé a střední podniky										

▼ M3

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Expozice v selhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Specifické úpravy o úvěrové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjištěných selhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
090	expozice zajištěné nemovitostmi										
095	z toho: malé a střední podniky										
100	Expozice v selhání										
110	Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem										
120	Kryté dluhopisy										
130	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením										
140	Subjekty kolektivního investování										
150	Kapitálové expozice										
160	Ostatní expozice										
	Celkové expozice										

C 09.02 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE IRB (CR GB 2)

Země:

		PŮVODNÍ EXPO- ZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z toho: v selhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Specifické úpravy o úvěrové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjištěných selhání	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGO- VÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	ústřední vlády nebo centrální banky								
020	instituce								
030	podniky								
040	z toho: specializované půjčky								
050	z toho: malé a střední podniky								
060	retailové expozice								
070	Zajištěno nemovitým majetkem								
080	malé a střední podniky								
090	Jiné než malé a střední podniky								
100	Kvalifikované revolvingové expozice								

▼ M3

		PŮVODNÍ EXPO- ZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z toho: v selhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Specifické úpravy o úvěrové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjištěných selhání	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGO- VÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Ostatní retailové expozice								
120	malé a střední podniky								
130	Jiné než malé a střední podniky								
140	Akcie a ostatní účasti								
	Celkové expozice								

▼ M3

		EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	Z toho: v selhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z toho: v selhání	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLAT- NĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFIČIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	VÝŠE OČEKÁVA- NÝCH ZTRÁT
		090	100	105	110	120	125	130
010	ústřední vlády nebo centrální banky							
020	instituce							
030	podniky							
040	z toho: specializované půjčky							
050	z toho: malé a střední podniky							
060	retailové expozice							
070	Zajištěno nemovitým majetkem							
080	malé a střední podniky							
090	Jiné než malé a střední podniky							
100	Kvalifikované revolvingové expozice							
110	Ostatní retailové expozice							
120	malé a střední podniky							
130	Jiné než malé a střední podniky							
140	Akcie a ostatní účasti							
	Celkové expozice							

▼ M3**C 09.03 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA PŘÍSLUŠNÝCH ÚVĚROVÝCH EXPOZIC PRO ÚČELY VÝPOČTU PROTICYKLICKÉ REZERVY SPECIFICKÉ PRO INSTITUCI (CR GB 3)**

Země:

		Částka
		010
010	Kapitálové požadavky	

C 10.01 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR EQU IRB 1)

		INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI			HODNOTA EXPOZICE	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA:
				OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA:		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT
				(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) CELKOVÝ ODTOK				
				010	020	030				
010	AKCIOVÉ EXPOZICE PODLE IRB CELKEM								Buňka propojená s CA	
020	PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA PD/LDG: CELKEM									
050	METODA ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY: CELKEM									
060	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY PODLE RIZIKOVÝCH VAH:									
070	RIZIKOVÁ VÁHA: 190 %									
080	290 %									
090	370 %									
100	PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍCH MODELECH									
110	AKCIOVÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM									

C 10.02 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM. STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI PŘÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA PD/LGD PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ DLUŽNÍKA (CE EQU IRB 2)

RATINGOVÝ STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU)	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI			HODNOTA EXPOZICE	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA:
			OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA:		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT
	PD PŘÍRAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%)		(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) CELKOVÝ ODTOK				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 – VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ (CR SETT)

		NEVYPOŘADANÉ TRANSAKCE VE VYPOŘADACÍ CENĚ	EXPOZICE VŮČI CENOVÝM ROZDÍLŮM V DŮSLEDKU NEVYPOŘADANÝCH TRANSAKČÍ	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM EXPOZICE VŮČI VYPOŘADACÍMU RIZIKU
		010	020	030	040
010	Nevypořádané transakce v investičním portfoliu celkem				Buňka propojená s CA
020	Transakce nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %)				
030	Transakce nevypořádané od 5 do 15 dnů (faktor 8 %)				
040	Transakce nevypořádané od 16 do 30 dnů (faktor 50 %)				
050	Transakce nevypořádané od 31 do 45 dnů (faktor 75 %)				
060	Transakce nevypořádané po dobu 46 dnů nebo déle (faktor 100 %)				
070	Nevypořádané transakce v obchodním portfoliu celkem				Buňka propojená s CA
080	Transakce nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %)				
090	Transakce nevypořádané od 5 do 15 dnů (faktor 8 %)				
100	Transakce nevypořádané od 16 do 30 dnů (faktor 50 %)				
110	Transakce nevypořádané od 31 do 45 dnů (faktor 75 %)				
120	Transakce nevypořádané po dobu 46 dnů nebo déle (faktor 100 %)				

C 12.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC CA)

	CELKOVÝ OBJEM VZNIKLYCH SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTECKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA U SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC			SEKURITIZOVANÉ POZICE	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY
		(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (Cva)	(-) CELKOVÝ ODTOK		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	
			(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G*)	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
	010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZICE					
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE					
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE					
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY					
050	SEKURITIZACE					
060	RESEKURITIZACE					
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
080	SEKURITIZACE					
090	RESEKURITIZACE					
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ					
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE					
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY					
130	SEKURITIZACE					
140	RESEKURITIZACE					
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					

▼ M2

		CELKOVÝ OBJEM VZNIKLYCH SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA U SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC			SEKURITIZOVANÉ POZICE	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY
			(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (Cva)	(-) CELKOVÝ ODTOK		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G*)	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
		010	020	030	040	050	060
160	SEKURITIZACE						
170	RESEKURITIZACE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZACE						
210	RESEKURITIZACE						
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZACE						
240	RESEKURITIZACE						
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU						

		EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
			(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
					(-) CELKOVÝ ODTOK	CELKOVÝ PŘÍTOK	
		070	080	090	100	110	120
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZACE						
060	RESEKURITIZACE						
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
080	SEKURITIZACE						
090	RESEKURITIZACE						
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ						
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
130	SEKURITIZACE						
140	RESEKURITIZACE						
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						

▼ M2

		EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
			(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
					(-) CELKOVÝ ODTOK	CELKOVÝ PŘÍTOK	
		070	080	090	100	110	120
160	SEKURITIZACE						
170	RESEKURITIZACE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZACE						
210	RESEKURITIZACE						
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZACE						
240	RESEKURITIZACE						
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ			
				0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %
				130	140	150	160
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZACE						
060	RESEKURITIZACE						
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
080	SEKURITIZACE						
090	RESEKURITIZACE						
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ						
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
130	SEKURITIZACE						
140	RESEKURITIZACE						
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						

▼ M2

		(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ			
				0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %
				130	140	150	160
160	SEKURITIZACE						
170	RESEKURITIZACE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZACE						
210	RESEKURITIZACE						
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZACE						
240	RESEKURITIZACE						
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:							
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		HODNOTA EXPOZICE	STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH				
			(-) ODEČTENO Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE	S RATINGEM (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZACE						
060	RESEKURITIZACE						
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
080	SEKURITIZACE						
090	RESEKURITIZACE						
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ						
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
130	SEKURITIZACE						
140	RESEKURITIZACE						
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						

▼ M2

		HODNOTA EXPOZICE			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH				
					S RATINGEM (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)				
					(-) ODEČTEN Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE	CQS 1	CQS 2	CQS 3
					190	200	210	220	230
160	SEKURITIZACE								
170	RESEKURITIZACE								
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
200	SEKURITIZACE								
210	RESEKURITIZACE								
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
230	SEKURITIZACE								
240	RESEKURITIZACE								
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU								

▼ M2

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH				STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH			
		S RATINGEM (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)		1 250 %	ZOHLEDNĚNÍ	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	
		CQS 4	VEŠKERÉ DALŠÍ CQS	BEZ RATINGU		Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP	Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		250	260	270		280	290		300
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE								
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE								
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
050	SEKURITIZACE								
060	RESEKURITIZACE								
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
080	SEKURITIZACE								
090	RESEKURITIZACE								
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ								
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
130	SEKURITIZACE								
140	RESEKURITIZACE								
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								

▼ M2

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VÁH				STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VÁH			
		S RATINGEM (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)		1 250 %		ZOHLEDNĚNÍ		PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ	
		CQS 4	VEŠKERÉ DALŠÍ CQS	BEZ RATINGU					
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	SEKURITIZACE								
170	RESEKURITIZACE								
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
200	SEKURITIZACE								
210	RESEKURITIZACE								
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
230	SEKURITIZACE								
240	RESEKURITIZACE								
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:									
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU								

▼ M2

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ ÚČINEK (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TRÍD EXPOZICE
		330	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE 340			PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU 370	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU 380	
010	CELKOVÉ EXPOZICE						Buňka propojená s CA	
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						Buňka propojená s CA	
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE							
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
050	SEKURITIZACE							
060	RESEKURITIZACE							
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
080	SEKURITIZACE							
090	RESEKURITIZACE							
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ							
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
130	SEKURITIZACE							
140	RESEKURITIZACE							
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							

▼ M2

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ ÚČINEK (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TRÍD EXPOZICE
		330	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE 340			PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU 370	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU 380	
160	SEKURITIZACE							
170	RESEKURITIZACE							
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
200	SEKURITIZACE							
210	RESEKURITIZACE							
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
230	SEKURITIZACE							
240	RESEKURITIZACE							
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU							

C 13.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC IRB)

		CELKOVÝ OBJEM VZNIKLÝCH SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTECKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA U SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC			SEKURITIZOVANÉ POZICE
			(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (Cva)	(-) CELKOVÝ ODTOK		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G*)	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
		010	020	030	040	050
010	CELKOVÉ EXPOZICE					
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE					
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE					
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY					
050	SEKURITIZACE	A				
060		B				
070		C				
080	RESEKURITIZACE	D				
090		E				
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
110	SEKURITIZACE	A				
120		B				
130		C				
140	RESEKURITIZACE	D				
150		E				
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ					
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE					

▼ M2

		CELKOVÝ OBJEM VZNIKLÝCH SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTECKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA U SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC			SEKURITIZOVANÉ POZICE
			(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (Cva)	(-) CELKOVÝ ODTOK		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G*)	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
		010	020	030	040	050
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY					
190	SEKURITIZACE	A				
200		B				
210		C				
220	RESEKURITIZACE	D				
230		E				
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY					
250	SEKURITIZACE	A				
260		B				
270		C				
280	RESEKURITIZACE	D				
290		E				
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE					
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY					
320	SEKURITIZACE	A				
330		B				
340		C				
350	RESEKURITIZACE	D				
360		E				

▼ M2

		CELKOVÝ OBJEM VZNIKLYCH SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTECKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA U SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC			SEKURITIZOVANÉ POZICE	
			(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (Cva)	(-) CELKOVÝ ODTOK		ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G*)			
		010	020	030	040	050	
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
380	SEKURITIZACE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZACE	D					
420		E					
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)
		(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÝ ODTOK	CELKOVÝ PŘÍTOK		
		060	070	080	090		
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZACE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZACE	D					
090		E					
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
110	SEKURITIZACE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZACE	D					
150		E					
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ						
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)
		(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÝ ODTOK	CELKOVÝ PŘÍTOK		
				060	070		
		060	070	080	090	100	110
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
190	SEKURITIZACE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZACE	D					
230		E					
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
250	SEKURITIZACE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZACE	D					
290		E					
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
320	SEKURITIZACE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZACE	D					
360		E					

▼ M2

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)
		(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA			
				(-) CELKOVÝ ODTOK	CELKOVÝ PŘÍTOK		
				060	070		
		100			110		
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
380	SEKURITIZACE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZACE	D					
420		E					
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE
			0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
050	SEKURITIZACE	A					
060		B					
070		C					
080	RESEKURITIZACE	D					
090		E					
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
110	SEKURITIZACE	A					
120		B					
130		C					
140	RESEKURITIZACE	D					
150		E					
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ						
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						

▼ M2

		PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE
			0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %	
			120	130	140	150	
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
190	SEKURITIZACE	A					
200		B					
210		C					
220	RESEKURITIZACE	D					
230		E					
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
250	SEKURITIZACE	A					
260		B					
270		C					
280	RESEKURITIZACE	D					
290		E					
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
320	SEKURITIZACE	A					
330		B					
340		C					
350	RESEKURITIZACE	D					
360		E					

▼ M2

		PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE
			0 %	> 0 % a <=20 %	> 20 % a <=50 %	> 50 % a <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
380	SEKURITIZACE	A					
390		B					
400		C					
410	RESEKURITIZACE	D					
420		E					
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU						

▼ M2

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH													
		(-) ODEČTE- NO Z KAPI- TÁLU	PODL- ÉHAJÍ- CÍ RIZI- KOVÉ VÁZE	METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)											VEŠKE- RĚ DALŠÍ CQS
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	CELKOVÉ EXPOZICE														
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE														
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE														
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY														
050	SEKURITIZACE	A													
060		B													
070		C													
080	RESEKURITIZACE	D													
090		E													
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY														
110	SEKURITIZACE	A													
120		B													
130		C													
140	RESEKURITIZACE	D													
150		E													
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ														
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE														

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH													
		(-) ODEČTE- NO Z KAPI- TÁLU	PODL- ÉHAJÍ- CÍ RIZI- KOVÉ VÁZE	METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)											VEŠKE- RĚ DALŠÍ CQS
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY														
190	SEKURITIZACE	A													
200		B													
210		C													
220	RESEKURITIZACE	D													
230		E													
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY														
250	SEKURITIZACE	A													
260		B													
270		C													
280	RESEKURITIZACE	D													
290		E													
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE														
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY														
320	SEKURITIZACE	A													
330		B													
340		C													
350	RESEKURITIZACE	D													
360		E													

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH													
		(-) ODEČTE- NO Z KAPI- TÁLU	PODL- ÉHAJÍ- CÍ RIZI- KOVÉ VÁŽE	METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)											VEŠKE- RĚ DALŠÍ CQS
				CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY														
380	SEKURITIZACE	A													
390		B													
400		C													
410	RESEKURITIZACE	D													
420		E													
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:															
430	CQS 1 & S/T CQS 1														
440	CQS 2														
450	CQS 3														
460	CQS 4 & S/T CQS 2														
470	CQS 5														
480	CQS 6														
490	CQS 7 & S/T CQS 3														
500	CQS 8														
510	CQS 9														
520	CQS 10														
530	CQS 11														
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU														

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH						(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	
		1 250 %	METODA REGULATORNÍHO VZORCE		ZOHLEDNĚNÍ		PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		
		BEZ RATINGU		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE								
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE								
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
050	SEKURITIZACE	A							
060		B							
070		C							
080	RESEKURITIZACE	D							
090		E							
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
110	SEKURITIZACE	A							
120		B							
130		C							
140	RESEKURITIZACE	D							
150		E							
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ								
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE								

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VÁH						(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	
		1 250 %	METODA REGULATORNÍHO VZORCE		ZOHLEDNĚNÍ		PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		
		BEZ RATINGU		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
190	SEKURITIZACE	A							
200		B							
210		C							
220	RESEKURITIZACE	D							
230		E							
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
250	SEKURITIZACE	A							
260		B							
270		C							
280	RESEKURITIZACE	D							
290		E							
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
320	SEKURITIZACE	A							
330		B							
340		C							
350	RESEKURITIZACE	D							
360		E							

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH						(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	
		1 250 %	METODA REGULATORNÍHO VZORCE		ZOHLEDNĚNÍ		PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		
		BEZ RATINGU		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
380	SEKURITIZACE	A							
390		B							
400		C							
410	RESEKURITIZACE	D							
420		E							
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:									
430	CQS 1 & S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 & S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 & S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU								

▼ M2

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ ÚČINEK (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE
		400	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE 410			PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU 440	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU 450	
010	CELKOVÉ EXPOZICE						Buňka propojená s CA	
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						Buňka propojená s CA	
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE							
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
050	SEKURITIZACE	A						
060		B						
070		C						
080	RESEKURITIZACE	D						
090		E						
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
110	SEKURITIZACE	A						
120		B						
130		C						
140	RESEKURITIZACE	D						
150		E						
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ							
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE							

▼ M2

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ ÚČINEK (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE
		400	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE 410			PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU 440	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU 450	
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
190	SEKURITIZACE	A						
200		B						
210		C						
220	RESEKURITIZACE	D						
230		E						
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
250	SEKURITIZACE	A						
260		B						
270		C						
280	RESEKURITIZACE	D						
290		E						
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
320	SEKURITIZACE	A						
330		B						
340		C						
350	RESEKURITIZACE	D						
360		E						

▼ M2

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ ÚČINEK (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE
		400	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE			440	450	
			410					
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
380	SEKURITIZACE	A						
390		B						
400		C						
410	RESEKURITIZACE	D						
420		E						
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE CQS PŘI VZNIKU:								
430	CQS 1 & S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 & S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 & S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	CQS 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU							

C 14.00 – PODROBNÁ INFORMACE O SEKURITIZACÍCH (SEC DETAILS)

ČÍSLO ŘÁDKU	INTERNÍ KÓD	IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE	IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE	TYP SEKURITIZACE: (TRADIČNÍ/SYNTETICKÁ)	ÚČETNÍ POSTUP: Jsou sekuritizované expozice vedeny v rozvaze nebo jsou z ní odstraněny?	METODA SOLVENTNOSTI: Jsou sekuritizační pozice podřízeny kapitálovým požadavkům?	SEKURITIZACE NEBO RESEKURITIZACE?
005	010	020	030	040	050	060	070

PONECHÁNÍ			ROLE INSTITUCE: (PŮVODCE / SPONZOR / PŮVODNÍ VĚŘITEL / INVESTOR)	JINÉ NEŽ ABCP PROGRAMY	
POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ	% PONECHÁNÍ K DATU VYKAZOVÁNÍ	SOULAD S POŽADAVKEM PONECHÁNÍ		DATUM VZNIKU (mm/rrrr)	CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU
080	090	100	110	120	130

SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE								
CELKOVÝ OBJEM	PODÍL INSTITUCE (%)	TYP	POUŽITÝ PŘÍSTUP (SA/IRB/MIX)	POČET EXPOZIC	STÁT	ELGD (%)	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

▼ M2

SEKURITIZAČNÍ STRUKTURA							
ROZVAHOVÉ POLOŽKY			PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			SPLATNOST	
PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY	PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY	PRVNÍ PŘEDVÍDATELNÉ DATUM UKONČENÍ	KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI
230	240	250	260	270	280	290	300

SEKURITIZOVANÉ POZICE										
PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY						DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY				PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ
ROZVAHOVÉ POLOŽKY			PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY	IRS/CRS	ZPŮSOBILÉ LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY	OSTATNÍ (včetně nezpůsobilých likviditních příslibů)	POUŽITÝ KONVERZNÍ FAKTOR
PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY	PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE		SEKURITIZOVANÉ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO			
	PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU	CTP NEBO JINÉ NEŽ CTP?	ČISTÉ POZICE		KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM (SA)
				DLOUHÉ	KRÁTKÉ	SPECIFICKÉ RIZIKO
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)

BANKOVNÍ ČINNOSTI		RELEVANTNÍ UKAZATEL			ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY (V PŘÍPADĚ POUŽITÍ ASA)			KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK	Celkový objem operačních rizikových expozic
		ROK -3	ROK -2	LOŇSKÝ ROK	ROK -3	ROK -2	LOŇSKÝ ROK		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKAZATELE (BIA)								Buňka propojená s CA2
020	2. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA) / ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZOVANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU								Buňka propojená s CA2
	<i>PODLÉHAJÍCÍ TSA:</i>								
030	PODNIKOVÉ FINANCE (CF)								
040	OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH (TS)								
050	RETAILOVÉ MAKLĚŘSTVÍ (RBr)								
060	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)								
070	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)								
080	PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ (PS)								
090	SLUŽBY Z POVĚŘENÍ (AS)								
100	SPRÁVA MAJETKU (AM)								
	<i>PODLÉHAJÍCÍ ASA:</i>								
110	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)								
120	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)								
130	3. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ POKROČILÝM PŘÍSTUPŮM K MĚŘENÍ (AMA)								Buňka propojená s CA2

BANKOVNÍ ČINNOSTI		DOPLŇKOVÉ POLOŽKY AMA, KTERÉ SE PŘÍPADNĚ VYKAZUJÍ				
		Z TOHO: V DŮSLEDKU ALOKAČNÍHO MECHANISMU	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK PŘED ZMÍRNĚNÍM V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY, DIVERZIFIKACE A TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA	(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY ZACHYCENÉ V OBCHODNÍCH POSTUPECH	(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU DIVERZIFIKACE	(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA (POJIŠTĚNÍ A JINÉ MECHANISMY PŘEVODU RIZIKA)
		080	090	100	110	120
010	1. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKAZATELE (BIA)					
020	2. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA) / ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZOVANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU					
	<i>PODLÉHAJÍCÍ TSA:</i>					
030	PODNIKOVÉ FINANCE (CF)					
040	OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH (TS)					
050	RETAILOVÉ MAKLĚŘSTVÍ (RBr)					
060	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)					
070	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)					
080	PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ (PS)					
090	SLUŽBY Z POVĚŘENÍ (AS)					
100	SPRÁVA MAJETKU (AM)					
	<i>PODLÉHAJÍCÍ ASA:</i>					
110	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)					
120	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)					
130	3. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ POKROČILÝM PŘÍSTUPŮM K MĚŘENÍ (AMA)					

C 17.00 – OPERAČNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A NÁHRADY PODLE LINIÍ PODNIKÁNÍ A TYPŮ UDÁLOSTÍ V LOŇSKÉM ROCE (OPR Details)

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT LINIÍM PODNIKÁNÍ		DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU DAT	
		INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚŠTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	PODNIKOVÉ FINANCE [CF]	Počet událostí									
020		Celkový objem ztrát									
030		Maximální výše jedné ztráty									
040		Součet pěti nejvyšších ztrát									
050		Náhrada ztrát celkem									
110	OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH [TS]	Počet událostí									
120		Celkový objem ztrát									
130		Maximální výše jedné ztráty									
140		Součet pěti nejvyšších ztrát									
150		Náhrada ztrát celkem									

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT LINIÍM PODNIKÁNÍ		DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU DAT	
		INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚŠTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVÍ [RBr]	Počet událostí									
220		Celkový objem ztrát									
230		Maximální výše jedné ztráty									
240		Součet pěti nejvyšších ztrát									
250		Náhrada ztrát celkem									
310	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ [CB]	Počet událostí									
320		Celkový objem ztrát									
330		Maximální výše jedné ztráty									
340		Součet pěti nejvyšších ztrát									
350		Náhrada ztrát celkem									

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT LINIÍM PODNIKÁNÍ		DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU DAT	
		INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚŠTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ [RB]	Počet událostí									
420		Celkový objem ztrát									
430		Maximální výše jedné ztráty									
440		Součet pěti nejvyšších ztrát									
450		Náhrada ztrát celkem									
510	PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ [PS]	Počet událostí									
520		Celkový objem ztrát									
530		Maximální výše jedné ztráty									
540		Součet pěti nejvyšších ztrát									
550		Náhrada ztrát celkem									

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT LINIÍM PODNIKÁNÍ		DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU DAT	
		INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚŠTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	SLUŽBY Z POVĚŘENÍ [AS]	Počet událostí									
620		Celkový objem ztrát									
630		Maximální výše jedné ztráty									
640		Součet pěti nejvyšších ztrát									
650		Náhrada ztrát celkem									
710	SPRÁVA MAJETKU [AM]	Počet událostí									
720		Celkový objem ztrát									
730		Maximální výše jedné ztráty									
740		Součet pěti nejvyšších ztrát									
750		Náhrada ztrát celkem									

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT LINIÍM PODNIKÁNÍ		DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU DAT	
		INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚŠTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVIŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	PODNIKOVÉ POLOŽKY [CI]	Počet událostí									
820		Celkový objem ztrát									
830		Maximální výše jedné ztráty									
840		Součet pěti nejvyšších ztrát									
850		Náhrada ztrát celkem									
910	OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM	Počet událostí. Z toho:									
911		≥ 10 000 a < 20 000									
912		≥ 20 000 a < 100 000									
913		≥ 100 000 a < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT LINIÍM PODNIKÁNÍ		DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ HODNOTA POUŽITÁ PŘI SBĚRU DAT	
		INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚŠTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Celkový objem ztrát. Z toho:										
921	≥ 10 000 a < 20 000										
922	≥ 20 000 a < 100 000										
923	≥ 100 000 a < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Maximální výše jedné ztráty										
940	Součet pěti nejvyšších ztrát										
950	Náhrada ztrát celkem										

C 18.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKA U OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJŮ (MKR SA TDI)

Měna:

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNÍM PORTFOLIU							Buňka propojená s CA2
011	Obecné riziko							
012	Deriváty							
013	Jiná aktiva a pasiva							
020	Přístup založený na splatnosti							
030	Zóna 1							
040	0 ≤ 1 měsíc							
050	> 1 ≤ 3 měsíce							
060	> 3 ≤ 6 měsíců							
070	> 6 ≤ 12 měsíců							
080	Zóna 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 u kupónu na méně než 3 %) roky							
100	> 2 ≤ 3 (gt; 1,9 ≤ 2,8 u kupónu na méně než 3 %) roky							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 u kupónu na méně než 3 %) roky							
120	Zóna 3							

▼ M2

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
130	> 4 ≤ 5 (gt; 3,6 ≤ 4,3 u kupónu na méně než 3 %) roky							
140	> 5 ≤ 7 (gt; 4,3 ≤ 5,7 u kupónu na méně než 3 %) roky							
150	> 7 ≤ 10 (gt; 5,7 ≤ 7,3 u kupónu na méně než 3 %) roky							
160	> 10 ≤ 15 (gt; 7,3 ≤ 9,3 u kupónu na méně než 3 %) roky							
170	> 15 ≤ 20 (gt; 9,3 ≤ 10,6 u kupónu na méně než 3 %) roky							
180	> 20 (gt; 10,6 ≤ 12,0 u kupónu na méně než 3 %) roky							
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 u kupónu na méně než 3 %) roky							
200	(gt; 20,0 u kupónu na méně než 3 %) roky							
210	Přístup založený na době trvání							
220	Zóna 1							
230	Zóna 2							
240	Zóna 3							
250	Specifické riziko							
251	Kapitálový požadavek na nesekuritizované dluhové nástroje							
260	Dluhové cenné papíry v první kategorii tabulky 1							

▼ M2

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
270	Dluhové cenné papíry v druhé kategorii tabulky 1							
280	Se zbytkovou splatností ≤ 6 měsíců							
290	Se zbytkovou splatností > 6 měsíců a ≤ 24 měsíců							
300	Se zbytkovou splatností > 24 měsíců							
310	Dluhové cenné papíry ve třetí kategorii tabulky 1							
320	Dluhové cenné papíry ve čtvrté kategorii tabulky 1							
321	Úvěrové deriváty n-tého selhání s ratingem							
325	Kapitálový požadavek na sekuritizované nástroje							
330	Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfolio							
340	Zvláštní přístup pro poziční riziko u CIU							
350	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)							
360	Zjednodušená metoda							
370	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko gama							
380	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko vega							
390	Scénář maticového přístupu							

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

		VŠECHNY POZICE		(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU		ČISTÉ POZICE	
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	(-) DLOUHÉ	(-) KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ
		010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
020	Z toho: RESEKURITIZACE						
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
040	SEKURITIZACE						
050	RESEKURITIZACE						
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
070	SEKURITIZACE						
080	RESEKURITIZACE						
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
100	SEKURITIZACE						
110	RESEKURITIZACE						
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE PODKLADOVÝCH TYPŮ:							
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem						
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem						
140	3. Pohledávky z kreditních karet						
150	4. Leasing						
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům						
170	6. Spotřebitelské úvěry						
180	7. Pohledávky z obchodního styku						
190	8. Ostatní aktiva						
200	9. Kryté dluhopisy						
210	10. Ostatní závazky						

▼M2

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB															
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %															
		7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	CELKOVÉ EXPOZICE																
020	Z toho: RESEKURITIZACE																
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE																
040	SEKURITIZACE																
050	RESEKURITIZACE																
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE																
070	SEKURITIZACE																
080	RESEKURITIZACE																
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE																
100	SEKURITIZACE																
110	RESEKURITIZACE																
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE PODKLADOVÝCH TYPŮ:																	
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem																
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem																
140	3. Pohledávky z kreditních karet																
150	4. Leasing																
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům																
170	6. Spotřebitelské úvěry																
180	7. Pohledávky z obchodního styku																
190	8. Ostatní aktiva																
200	9. Kryté dluhopisy																
210	10. Ostatní závazky																

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB						
		1 250 %		METODA REGULATORNÍHO VZORCE		ZOHLEDNĚNÍ	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ	
		S RATINGEM	BEZ RATINGU		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	CELKOVÉ EXPOZICE							
020	Z toho: RESEKURITIZACE							
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE							
040	SEKURITIZACE							
050	RESEKURITIZACE							
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
070	SEKURITIZACE							
080	RESEKURITIZACE							
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
100	SEKURITIZACE							
110	RESEKURITIZACE							
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE PODKLADOVÝCH TYPŮ:								
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem							
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem							
140	3. Pohledávky z kreditních karet							
150	4. Leasing							
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům							
170	6. Spotřebitelské úvěry							
180	7. Pohledávky z obchodního styku							
190	8. Ostatní aktiva							
200	9. Kryté dluhopisy							
210	10. Ostatní závazky							

▼ M2

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (KRÁTKÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB															
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %															
		7–10 %	12–18 %	20–35 %	40–75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	CELKOVÉ EXPOZICE																
020	Z toho: RESEKURITIZACE																
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE																
040	SEKURITIZACE																
050	RESEKURITIZACE																
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE																
070	SEKURITIZACE																
080	RESEKURITIZACE																
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE																
100	SEKURITIZACE																
110	RESEKURITIZACE																
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE PODKLADOVÝCH TYPŮ:																	
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem																
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem																
140	3. Pohledávky z kreditních karet																
150	4. Leasing																
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům																
170	6. Spotřebitelské úvěry																
180	7. Pohledávky z obchodního styku																
190	8. Ostatní aktiva																
200	9. Kryté dluhopisy																
210	10. Ostatní závazky																

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (KRÁTKÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB						CELKOVÝ ÚČINEK (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI		
		1 250 %		METODA REGULATORNÍHO VZORCE		ZOHLEDNĚNÍ	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE
		S RATINGEM	BEZ RATINGU		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		
		460	470	480	490	500	510	520	530	540
010	CELKOVÉ EXPOZICE									
020	Z toho: RESEKURITIZACE									
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPO- ZICE									
040	SEKURITIZACE									
050	RESEKURITIZACE									
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZICE									
070	SEKURITIZACE									
080	RESEKURITIZACE									
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPO- ZICE									
100	SEKURITIZACE									
110	RESEKURITIZACE									
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE PODKLADOVÝCH TYPŮ:										
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem									
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem									
140	3. Pohledávky z kreditních karet									
150	4. Leasing									
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům									
170	6. Spotřebitelské úvěry									
180	7. Pohledávky z obchodního styku									
190	8. Ostatní aktiva									
200	9. Kryté dluhopisy									
210	10. Ostatní závazky									

		PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU			PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM
		VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE	SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC	VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE	SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC	
		550	560	570	580	590	600	
010	CELKOVÉ EXPOZICE							Buňka propojená s MKR SA TDI {325:060}
020	Z toho: RESEKURITIZACE							
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPO- ZICE							
040	SEKURITIZACE							
050	RESEKURITIZACE							
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPO- ZICE							
070	SEKURITIZACE							
080	RESEKURITIZACE							
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPO- ZICE							
100	SEKURITIZACE							
110	RESEKURITIZACE							
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE PODKLADOVÝCH TYPŮ:								
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem							
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem							
140	3. Pohledávky z kreditních karet							
150	4. Leasing							
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům							
170	6. Spotřebitelské úvěry							
180	7. Pohledávky z obchodního styku							
190	8. Ostatní aktiva							
200	9. Kryté dluhopisy							
210	10. Ostatní závazky							

C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO SPECIFICKÉ RIZIKO V KORELAČNÍM OBCHODNÍM PORTFOLIU (MKR SA CTP)

		VŠECHNY POZICE		(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU		ČISTÉ POZICE	
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	(-) DLOUHÉ	(-) KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ
		010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
	SEKURITIZOVANÉ POZICE:						
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE						
030	SEKURITIZACE						
040	JINÉ POZICE CTP						
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
060	SEKURITIZACE						
070	JINÉ POZICE CTP						
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
090	SEKURITIZACE						
100	JINÉ POZICE CTP						
	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ:						
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ						
120	JINÉ POZICE CTP						

		STRUKTURA ČISTÉ POZICE (KRÁTKÉ) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB														
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %										1 250 %		METODA REGULATORNÍHO VZORCE		
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Jiné	S RATINGEM	BEZ RATINGU			PRŮMĚR- NÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	
010	CELKOVÉ EXPOZICE															
	SEKURITIZOVANÉ POZICE:															
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE															
030	SEKURITIZACE															
040	JINÉ POZICE CTP															
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE															
060	SEKURITIZACE															
070	JINÉ POZICE CTP															
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE															
090	SEKURITIZACE															
100	JINÉ POZICE CTP															
	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ:															
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ															
120	JINÉ POZICE CTP															

▼ M2

		STRUKTURA ČISTÉ POZICE (KRÁTKÉ) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB			PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU		PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU		KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM
		ZOHLEDNĚNÍ	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE	
			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)						
		380	390	400	410	420	430	440	450
010	CELKOVÉ EXPOZICE								Buňka propojená s MKR SA TDI {330:060}
SEKURITIZOVANÉ POZICE:									
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE								
030	SEKURITIZACE								
040	JINÉ POZICE CTP								
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
060	SEKURITIZACE								
070	JINÉ POZICE CTP								
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
090	SEKURITIZACE								
100	JINÉ POZICE CTP								
ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TĚHO SELHÁNÍ:									
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TĚHO SELHÁNÍ								
120	JINÉ POZICE CTP								

C 21.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKO V AKCIÍCH (MKR SA EQU)

Vnitrostátní trh:

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	AKCIE V OBCHODNÍM PORTFOLIU						Buňka propojená s CA	
020	Obecné riziko							
021	Deriváty							
022	Ostatní aktiva a pasiva							
030	Široce diverzifikované futures na akciové indexy obchodované na burze podléhající zvláštnímu přístupu							
040	Jiné akcie než futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány							
050	Specifické riziko							
080	Zvláštní přístup pro poziční riziko u CIU							

▼ **M3**

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040	050		
090	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)							
100	Zjednodušená metoda							
110	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko gama							
120	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko vega							
130	Scénář maticového přístupu							

C 22.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY K MĚNOVÉMU RIZIKU (MKR SA FX)

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompensovaných pozic v měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZO- VANÉ			
		020	030	040	050	060	070	080			090
010	POZICE V NEVYKAZOVANÝCH MĚNÁCH CELKEM										Buňka propojená s CA
020	Silně korelované měny										
030	Všechny ostatní měny (včetně CIU posuzovaných jako jiné měny)										
040	Zlato										
050	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)										
060	Zjednodušená metoda										
070	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko gama										
080	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko vega										
090	Scénář maticového přístupu										

▼ M3

	VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompenzovaných pozic v měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZO- VANÉ		
	020	030	040	050	060	070	080		

STRUKTURA CELKOVÝCH POZIC (VČETNĚ MĚNY VYKÁZÁNÍ) PODLE TYPU EXPOZICE

100	Ostatní aktiva a pasiva jiná než podrozvahové položky a deriváty									
110	Podrozvahové položky									
120	Deriváty									

Doplňkové položky: MĚNOVÉ POZICE

130	v EUR									
140	Lek									
150	Argentinské peso									
160	Australský dolar									
170	Brazilský real									
180	Bulharské leva									
190	Kanadský dolar									
200	Česká koruna									
210	Dánská koruna									
220	Egyptská libra									

▼ M3

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompensovaných pozic v měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZO- VANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Britská libra									
240	Forint									
250	Jen									
270	Litevský litas									
280	Denár									
290	Mexické peso									
300	Zlotý									
310	Rumunské leu									
320	Ruský rubl									
330	Srbský dinár									
340	Švédská koruna									
350	Švýcarský frank									
360	Turecká lira									
370	Hřivna									
380	Americký dolar									
390	Islandská koruna									

▼ M3

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompenzovaných pozic v měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZO- VANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Norská koruna									
410	Hongkongský dolar									
420	Nový tchajwanský dolar									
430	Novozélandský dolar									
440	Singapurský dolar									
450	Won									
460	Juan renminbi									
470	Ostatní									
480	Kuna									

C 23.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY PRO KOMODITY (MKR SA COM)

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLO- VĚMU POŽADAVKU	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	POZICE V KOMODITÁCH CELKEM							Buňka propojená s CA
020	Drahé kovy (kromě zlata)							
030	Základní kovy							
040	Zemědělské produkty (netrvanlivé)							
050	Ostatní							
060	Z toho energetické produkty (ropa, plyn)							
070	Metoda splatností							
080	Rozšířená metoda splatností							
090	Zjednodušený přístup: všechny pozice							
100	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)							
110	Zjednodušená metoda							
120	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko gama							
130	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko vega							
140	Scénář maticového přístupu							

C 24.00 – INTERNÍ MODELY TRŽNÍHO RIZIKA (MKR IM)

		VaR		STRESOVÁ VaR		KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K DODATEČNÉMU RIZIKU SELHÁNÍ A MIGRACE		KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE VŠEM CENOVÝM RIZIKŮM NA CTP		
		MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (mc) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaRavg)	PŘEDCHOZÍ DEN (VaRt-1)	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (ms) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (SVaRavg)	POSLEDNÍ DOSTUPNÉ (SVaRt-1)	PRŮMĚR MĚŘENÍ ZA 12 TÝDNŮ	POSLEDNÍ MĚŘENÍ	DOLNÍ LIMIT	PRŮMĚR MĚŘENÍ ZA 12 TÝDNŮ	POSLEDNÍ MĚŘENÍ
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	POZICE CELKEM									
Doplňkové položky: STRUKTURA TRŽNÍHO RIZIKA										
020	Obchodované dluhové nástroje (TDI)									
030	TDI – obecné riziko									
040	TDI – specifické riziko									
050	Akcie									
060	Akcie – obecné riziko									
070	Akcie – specifické riziko									
080	Měnové riziko									
090	Komoditní riziko									
100	Celkový objem pro obecné riziko									
110	Celkový objem pro specifické riziko									

▼ M2

		KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	Počet překročení během předchozích 250 pracovních dnů	Multiplikační faktor VaR (mc)	Multiplikační faktor SVaR (ms)	OČEKÁVANÝ POŽADAVEK NA DOLNÍ LIMIT CTP – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU	OČEKÁVANÝ POŽADAVEK NA DOLNÍ LIMIT CTP – VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU
		120	130	140	150	160	170	180
010	POZICE CELKEM		Buňka propojená s CA					
	Doplňkové položky: STRUKTURA TRŽNÍHO RIZIKA							
020	Obchodované dluhové nástroje (TDI)							
030	TDI – obecné riziko							
040	TDI – specifické riziko							
050	Akcie							
060	Akcie – obecné riziko							
070	Akcie – specifické riziko							
080	Měnové riziko							
090	Komoditní riziko							
100	Celkový objem pro obecné riziko							
110	Celkový objem pro specifické riziko							

C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ (CVA)

		HODNOTA EXPOZICE			VaR		STRESOVÁ VaR	
		z toho: deriváty OTC	z toho: SFT	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (mc) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaRavg)	PŘEDCHOZÍ DEN (VaR _{t-1})	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (ms) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (SVaRavg)	POSLEDNÍ DOSTUPNÉ (SVaR _{t-1})	
								010
010	Riziko CVA celkem							
020	Podle pokročilé metody							
030	Podle standardizované metody							
040	Na základě OEM							

		KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPO- ZICE	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY			ZAJIŠTĚNÍ RIZIKA CVA	
				Počet protistran	z toho: ke stanovení úvěrové marže se použila aproximace	PODSTUPOVANÉ RIZIKO CVA	CDS NA JEDNO JMÉNO	CDS ZALOŽENÉ NA INDEXU
010	Riziko CVA celkem		Propojené s {CA2;r640;c010}					
020	Podle pokročilé metody		Propojené s {CA2;r650;c010}					
030	Podle standardizované metody		Propojené s {CA2;r660;c010}					
040	Na základě OEM		Propojené s {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***PŘÍLOHA II***PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH
POŽADAVCÍCH***Obsah***ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

- 1. STRUKTURA A KONVENCE
- 1.1. STRUKTURA
- 1.2. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ
- 1.3. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

- 1. PŘEHLED KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI (CA)
- 1.1. OBECNÉ POZNÁMKY
- 1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1)
- 1.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)
- 1.3.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 1.4. C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3)
- 1.4.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY (CA4)
- 1.5.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 1.6. PŘECHODNÁ USTANOVENÍ A NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE, KTERÉ NEPŘEDSTAVUJÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5)
- 1.6.1. OBECNÉ POZNÁMKY
- 1.6.2. C 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1)
- 1.6.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5.2)
- 1.6.3.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)
- 2.1. OBECNÉ POZNÁMKY
- 2.2. PODROBNÉ ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI
- 2.3. ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTŮ KE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI
- 2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – CELKEM (GS TOTAL)

▼ **M3**

- 2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)
- 3. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA ÚVĚROVÉ RIZIKO
 - 3.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.1.1. VYKAZOVÁNÍ TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍM VLIVEM
 - 3.1.2. VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY
 - 3.2. C 07.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)
 - 3.2.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.2.2. OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY CR SA
 - 3.2.3. ZAŘAZENÍ EXPOZIC DO KATEGORIÍ EXPOZIC V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU
 - 3.2.4. VYJASNĚNÍ ROZSAHU NĚKTERÝCH ZVLÁŠTNÍCH KATEGORIÍ EXPOZIC UVEDENÝCH V ČLÁNKU 112 NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH
 - 3.2.4.1. KATEGORIE EXPOZIC „INSTITUCE“
 - 3.2.4.2. KATEGORIE EXPOZIC „KRYTÉ DLUHOPISY“
 - 3.2.4.3. KATEGORIE EXPOZIC „SUBJEKTY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ“
 - 3.2.5. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 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
 - 3.3.2. STRUKTURA ŠABLONY CR IRB
 - 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
 - 3.3.4. C 08.02 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (STRUKTURA PODLE STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (ŠABLONA CR IRB 2))
 - 3.4. ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE GEOGRAFICKÉ STRUKTURY (CR GB)
 - 3.4.1. C 09.01 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE

▼M3

- 3.4.2. C 09.02 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI PŘÍSTUPU IRB (CR GB 2)
 - 3.4.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 3.4.3. C 09.03 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA PŘÍSLUŠNÝCH ÚVĚROVÝCH EXPOZIC PRO ÚČELY VÝPOČTU PROTI-CYKLICKÉ REZERVY SPECIFICKÉ PRO DANOU INSTITUCI (CR GB 3)
 - 3.4.3.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.4.3.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 3.5. C 10.01 A C 10.02 – AKCIOVÉ EXPOZICE V RÁMCI PŘÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA INTERNÍM RATINGU (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.5.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE SPECIFICKÝCH POZIC (VZTAHUJÍCÍ SE K ŠABLONĚ CR EQU IRB1 I CR EQU IRB 2)
- 3.6. C 11.00 – VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ (CR SETT)
 - 3.6.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.6.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 3.7. C 12.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC SA)
 - 3.7.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.7.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 3.8. C 13.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO – SEKURITIZACE: PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU VE VZTAHU KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC IRB)
 - 3.8.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.8.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 3.9. C 14.00 – PODROBNÉ ÚDAJE O SEKURITIZACÍCH (SEC DETAILS)
 - 3.9.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 3.9.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
- 4. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA OPERAČNÍ RIZIKO
 - 4.1. C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)
 - 4.1.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.1.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 4.2. C 17.00 – OPERAČNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A VÝTĚŽKY PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ A DRUHŮ UDÁLOSTÍ V MINULÉM ROCE (PODROBNOSTI OPR)
 - 4.2.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.2.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE

▼ M3

- 5. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA TRŽNÍ RIZIKO
 - 5.1. C 18.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍM RIZIKŮM V OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJÍCH (MKR SA TDI)
 - 5.1.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.1.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.2. C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC)
 - 5.2.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.2.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.3. C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V PŘÍPADĚ POZIC ZAŘAZENÝCH DO PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ (MKR SA CTP)
 - 5.3.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.3.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.4. C 21.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍMU RIZIKU V PŘÍPADĚ AKCIÍ (MKR SA EQU)
 - 5.4.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.4.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.5. C 22.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY K MĚNOVÉMU RIZIKU (MKR SA FX)
 - 5.5.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.5.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.6. C 23.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY KE KOMODITÁM (MKR SA COM)
 - 5.6.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.6.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.7. C 24.00 – INTERNÍ MODEL PRO TRŽNÍ RIZIKO (MKR IM)
 - 5.7.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.7.2. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE
 - 5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ (CVA)
 - 5.8.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE

▼ **M3****ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

1. STRUKTURA A KONVENCE
 - 1.1. STRUKTURA
 1. Rámec celkově sestává ze šablon, které lze rozdělit do pěti skupin:
 - a) kapitálová přiměřenost, přehled regulatorního kapitálu; celkový objem rizikové expozice;
 - b) skupinová solventnost, přehled plnění solventnostních požadavků všemi účetními jednotkami, které jsou zahrnuty do konsolidace vykazujícího subjektu;
 - c) úvěrové riziko (včetně rizika protistrany, rizika rozmělnění a vypořádacího rizika);
 - d) tržní riziko (včetně pozičního rizika v obchodním portfoliu, měnového rizika, komoditního rizika a rizika souvisejícího s úvěrovou úpravou v ocenění);
 - e) operační riziko.
 2. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. V těchto pokynech pro provádění společného rámce podávání zpráv jsou obsaženy další podrobné informace týkající se obecnějších aspektů podávání zpráv ke každé skupině šablon, pokyny ohledně specifických pozic a také příklady a pravidla pro ověřování.
 3. Instituce předkládají pouze relevantní šablony, a to v závislosti na přístupu používaném pro určení kapitálových požadavků.
 - 1.2. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ
 4. Jestliže dokument odkazuje na sloupce, řádky a buňky šablon, řídí se označováním, které je stanoveno v následující tabulce. Tyto číselné kódy jsou ve velké míře používány v pravidlech pro ověřování.
 5. V pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona; řádek; sloupec}.
 6. V případě validací v rámci šablony, v níž se používají pouze údaje z dané šablony, zápis neodkazuje na šablonu: {řádek; sloupec}.
 7. Má-li šablona pouze jeden sloupec, odkazuje se pouze na řádky: {šablona; řádek}.
 8. Hvězdičkou se označuje skutečnost, že u předem specifikovaných řádků či sloupců byla provedena validace.
 - 1.3. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK
 9. Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál nebo kapitálové požadavky, se zapisuje jako kladné číslo. Naopak jakákoli částka, která snižuje celkový kapitál nebo kapitálové požadavky, se zapisuje jako záporné číslo. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (–), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.

▼ **M3****ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY**

1. PŘEHLED KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI (CA)
 - 1.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 10. Šablony CA obsahují informace o čitatelech (kapitál, kapitál tier 1, kmenový kapitál tier 1), jmenovateli (kapitálové požadavky) a přechodných ustanoveních v rámci pilíře 1 a jsou rozděleny do pěti skupin:
 - a) šablona CA1 obsahuje výši kapitálu institucí rozdělenou na položky, jejichž součtem se získá uvedená částka. Dosažená výše kapitálu zahrnuje souhrnný dopad přechodných ustanovení podle druhu kapitálu;
 - b) šablona CA2 rekapituluje celkové objemy rizikových expozic (jak jsou definovány v čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích));
 - c) v šabloně CA3 se uvádí poměry, jejichž minimální úroveň je stanovena v nařízení o kapitálových požadavcích, a některé další související údaje;
 - d) šablona CA4 obsahuje doplňující položky potřebné pro výpočet položek v šabloně CA1 a také informace týkající se kapitálových rezerv podle směrnice o kapitálových požadavcích;
 - e) šablona CA5 obsahuje údaje potřebné pro výpočet dopadu přechodných ustanovení na kapitál. Jakmile vyprší platnost přechodných ustanovení, šablona CA5 zanikne.
 11. Šablony platí pro všechny vykazující subjekty bez ohledu na to, jakými účetními standardy se řídí, přestože některé položky v čitatelech jsou charakteristické pro subjekty uplatňující pravidla oceňování typu IAS/IFRS. Údaj udávaný ve jmenovateli obecně souvisí s konečnými výsledky uvedenými v odpovídajících šablonách pro výpočet celkového objemu rizikové expozice.
 12. Celkový kapitál se skládá z různých druhů kapitálu: z kapitálu tier 1, který je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1, a z kapitálu tier 2.
 13. Přechodná ustanovení se v šablonách CA zohledňují takto:
 - a) položky v šabloně CA1 se obecně uvádějí bez přechodných úprav. Znamená to, že číselné hodnoty v položkách šablony CA1 se vypočítávají podle *závěrečných ustanovení* (tj. jako kdyby neexistovala přechodná ustanovení) s výjimkou položek, které shrnují dopad přechodných ustanovení. U každého druhu kapitálu (tj. kmenový kapitál tier 1, vedlejší kapitál tier 1 a kapitál tier 2) jsou tři různé položky, v nichž jsou zohledněny všechny úpravy vyplývající z přechodných ustanovení;

▼ **M3**

- b) přechodná ustanovení mohou způsobit rovněž nedostatek vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 (tj. odpočty nad rámec vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 upravené v uvedeném pořadí v čl. 36 odst. 1 písm. j) a čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích), a proto mohou položky, které zahrnují tyto nedostatky, nepřímo odrážet dopad přechodných ustanovení;
- c) šablona CA5 se používá výhradně pro podávání zpráv o přechodných ustanoveních.
14. Postup v případě požadavků v rámci pilíře II se může v EU lišit (čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD IV) musí být proveden do vnitrostátních právních předpisů). Do vykazování solventnosti v rámci nařízení o kapitálových požadavcích se zahrne pouze dopad požadavků v rámci pilíře II na míru solventnosti nebo cílový poměr. Podrobné vykazování požadavků v rámci pilíře II není předmětem článku 99 nařízení o kapitálových požadavcích.
- a) Šablony CA1, CA2 nebo CA5 obsahují pouze údaje týkající se otázek v rámci pilíře I.
- b) Šablona CA3 zahrnuje souhrnný dopad dodatečných požadavků dle pilíře II, které se týkají ukazatele kapitálové přiměřenosti. Jedna část se soustředí na dopad hodnot na dané ukazatele, zatímco druhá část se soustředí na vlastní ukazatel. Obě skupiny ukazatelů nemají žádnou další vazbu na šablony CA1, CA2 nebo CA5.
- c) Šablona CA4 obsahuje jednu buňku týkající se dodatečných kapitálových požadavků vztahujících se k pilíři II. Tato buňka nemá přes pravidla pro ověřování žádnou vazbu na kapitálové poměry uváděné v šabloně CA3 a odráží čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích, v němž jsou výslovně uvedeny dodatečné požadavky na kapitál jako jedna z možností pro rozhodnutí v rámci pilíře II.

1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1)

1.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>1. Kapitál</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitál instituce je součtem jejího kapitálu tier 1 a tier 2.</p>
015	<p>1.1 Kapitál tier 1</p> <p>Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitál tier 1 je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1.</p>
020	<p>1.1.1 Kmenový kapitál tier 1</p> <p>Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>1.1.1.1 Kapitálové nástroje způsobilé jako kmenový kapitál tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. a) a b), článků 27 až 30, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040	<p>1.1.1.1.1 Plně uhrazené kapitálové nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. a) a článků 27 až 31 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Zahrnují se kapitálové nástroje vzájemných institucí, družstev nebo podobných institucí (články 27 a 29 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Emisní ážio související s těmito nástroji není zahrnuto.</p> <p>Zahrnuje kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích, jsou-li splněny všechny podmínky článku 31 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Z toho: kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích</p> <p><i>Článek 31</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích se zahrnují do kmenového kapitálu tier 1, jestliže jsou splněny všechny podmínky článku 31 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Doplnující položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 28 odst. 1 písm. b), l) a m) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Emisní ážio</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 124, čl. 26 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Plně uhrazené kapitálové nástroje“.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (–) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“.</p> <p>Částka, které má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.</p> <p>Položky 1.1.1.1.4 až 1.1.1.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1. Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 se vykazují samostatně v položce 1.1.1.1.5.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
080	<p>1.1.1.1.4.1 (–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nástroje kmenového kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.</p> <p>Objem, který má být vykázán, zahrnuje kapitálové investice v obchodním portfoliu vypočítané na základě čisté dlouhé pozice, jak je uvedeno v čl. 42 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, které je instituce povinna odkoupit na základě skutečného nebo podmíněného závazku plynoucího z existující smlouvy“.</p>
130	<p>1.1.1.2 Nerozdělený zisk</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. c) a čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nerozdělený zisk zahrnuje nerozdělený zisk minulých let, k němuž se přičte způsobilý mezitímní zisk nebo zisk ke konci roku.</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Nerozdělený zisk minulých let</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 123 a čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V čl. 4 odst. 1 bodu 123 nařízení o kapitálových požadavcích je nerozdělený zisk definován jako „zisky a ztráty z předchozích období po započtení hospodářského výsledku podle použitelného účetního rámce“.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Způsobilý zisk nebo ztráta</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 121, čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích je možno zahrnout do nerozděleného zisku mezitímní zisk nebo zisk ke konci roku, a to s předchozím svolením příslušného orgánu, pokud jsou splněny určité podmínky.</p> <p>Naopak ztráty se odečtou od kmenového kapitálu tier 1, jak je uvedeno v čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
160	<p>1.1.1.2.2.1 Zisky nebo ztráty připadající vlastníkům mateřské společnosti</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje zisk nebo ztrátu uvedenou ve výkazu zisků a ztrát.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (–) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není způsobilá</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Na tomto řádku se neuvede žádná číselná hodnota, pokud instituce pro dané referenční období vykázala ztráty. Důvodem je skutečnost, že ztráty se v plném rozsahu odečítají od kmenového kapitálu tier 1.</p> <p>Vykáže-li instituce zisky, uvede se ta část, která není způsobilá podle čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. neauditované zisky a předvídatelné výplaty nebo dividendy).</p> <p>Je třeba mít na zřeteli, že v případě zisků je třeba odvodit minimálně výši záloh na dividendy.</p>
180	<p>1.1.1.3 Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 100 a čl. 26 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu a před použitím obezřetnostních filtrů. Částka, která má být vykázána, se stanoví v souladu s čl. 13 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Ostatní fondy</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 117 a čl. 26 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ostatní fondy jsou v nařízení o kapitálových požadavcích definovány jako „fondy ve smyslu použitelného účetního rámce, které musí být zveřejněny podle tohoto použitelného účetního rámce a nezahrnují částky již zahrnuté do kumulovaného ostatního úplného výsledku hospodaření nebo nerozděleného zisku“.</p> <p>Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.</p>
210	<p>1.1.1.5 Fondy všeobecných bankovních rizik</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 112 a čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Článek 38 směrnice 86/635/EHS definuje fondy všeobecných bankovních rizik jako „částky, o kterých úvěrová instituce rozhodne, že budou vyčleněny na pokrytí takových rizik, pokud je to žádoucí z hlediska obezřetnosti s ohledem na zvláštní rizika spojená s bankovníctvím“.</p> <p>Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
220	<p>1.1.1.6 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 1 až 3 a článků 484 až 487 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše kapitálových nástrojů, jejichž právní účinky přechodně nadále odpovídají kmenovému kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Menšinové podíly uznané v kmenovém kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodu 120 a článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Součet všech částek menšinových podílů dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1.</p>
240	<p>1.1.1.8 Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů</p> <p>Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy menšinových podílů provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku omezitelných filtrů</p> <p>Články 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (–) Zvýšení vlastního kapitálu plynoucí ze sekuritizovaných aktiv</p> <p>Ustanovení čl. 32 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, je zvýšením vlastního kapitálu instituce plynoucím ze sekuritizovaných aktiv, a to v souladu s použitelným účetním standardem.</p> <p>Tato položka zahrnuje např. budoucí maržový příjem, který pro instituce znamená zisk z prodeje, nebo jedná-li se o původce sekuritizace, čistý zisk plynoucí z kapitalizace budoucího příjmu ze sekuritizovaných aktiv, která zajišťují úvěrové posílení pozic v sekuritizaci.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Fond zajištění peněžních toků</p> <p>Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže má zajištění peněžních toků za následek ztrátu (tj. snižuje vlastní kapitál), a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko, než které je použito v účetních výkazech.</p> <p>Částka musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
280	<p>1.1.1.9.3 Kumulativní zisky a ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn ve vlastním úvěrovém riziku</p> <p>Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže v důsledku změn ve vlastním úvěrovém riziku došlo ke ztrátě (tj. ke snížení vlastního kapitálu), a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko, než které je použito v účetních výkazech.</p> <p>Neauditovaný zisk se do této položky nezahrnuje.</p>
285	<p>1.1.1.9.4. V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky</p> <p>Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. c) a čl. 33 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže v důsledku změn ve vlastním úvěrovém riziku došlo ke ztrátě, a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko, než které je použito v účetních výkazech.</p> <p>Neauditovaný zisk se do této položky nezahrnuje.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (–) Úpravy ocenění plynoucí z požadavků obezřetného oceňování</p> <p>Články 34 a 105 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy reálné hodnoty expozic zahrnutých do obchodního nebo do investičního portfolia vyplývající z přísnějších standardů obezřetného oceňování, které je stanoveno v článku 105 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
300	<p>1.1.1.10 (–) Goodwill</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 113, čl. 36 odst. 1 písm. b) a článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (–) Goodwill považovaný za nehmotné aktivum</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 113 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Goodwill má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.</p> <p>Částka, která zde má být vykázána, musí být totožná s částkou uvedenou v rozvaze.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (–) Goodwill zahrnutý v ocenění významných investic</p> <p>Ustanovení čl. 37 písm. b) a článku 43 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Odložené daňové závazky související s goodwillem</p> <p>Ustanovení čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty goodwillu nebo jeho odúčtování podle příslušného účetního standardu.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
340	<p>1.1.1.11 (–) Jiná nehmotná aktiva</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115, čl. 36 odst. 1 písm. b) a čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (–) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu.</p> <p>Částka, která zde má být vykázána, musí odpovídat částce vyjadřující nehmotná aktiva vyjma goodwillu, která je uvedena v rozvaze.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy</p> <p>Ustanovení čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty nehmotných aktiv jiných než goodwill nebo k jejich odúčtování podle příslušného účetního standardu.</p>
370	<p>1.1.1.12 (–) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
380	<p>1.1.1.13 (–) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při přístupu založeném na interním ratingu (IRB)</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d) a článků 40, 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se „nesnižuje o nárůst odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku nebo o jiné dodatečné daňové účinky, které by mohly vzniknout, pokud by se rezervy měly zvýšit na úroveň očekávaných ztrát“ (článek 40 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
390	<p>1.1.1.14 (–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109, čl. 36 odst. 1 písm. e) a článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
400	<p>1.1.1.14 (–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 36 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Aktiva penzijního fondu definovaných požitků jsou vymezena jako „aktiva penzijního fondu definovaných požitků, případně plánu, po snížení o částku závazků tohoto fondu nebo plánu“.</p> <p>Částka, která zde má být vykázána, odpovídá částce uvedené v rozvaze (předkládá-li se samostatně).</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
410	<p>1.1.1.14.2 Odložené daňové závazky související s aktivy penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 108 a 109 a čl. 41 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty aktiv penzijního fondu definovaných požitků nebo jejich odúčtování podle příslušného účetního standardu.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Aktiva penzijního fondu definovaných požitků, jež instituce může bez omezení používat</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 41 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato položka se vyplňuje pouze tehdy, pokud příslušný orgán vydá předchozí souhlas se snížením hodnoty aktiv penzijního fondu definovaných požitků, jež má být odečtena.</p> <p>Aktiva uvedená na tomto řádku obdrží rizikovou váhu na požadavky k úvěrovému riziku.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na kmenovém kapitálu tier 1, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 1 pojišťovny.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá z položky šablony CA1 nazvané „Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1“. Částka musí být odečtena od kmenového kapitálu tier 1.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 36, čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu i) a článků 89 až 91 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kvalifikovaná účast je definována jako „přímá nebo nepřímá kapitálová investice do podniku, která představuje 10 % či více kapitálu nebo hlasovacích práv nebo která dává možnost podstatně ovlivňovat řízení tohoto podniku“.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>V souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem i) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být kvalifikované účasti alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky) nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (–) Sekuritizované pozice, na které může být alternativně uplatněna riziková váha 1 250 %</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b, článku 258 a čl. 266 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Sekuritizované pozice, na něž se uplatní riziková váha 1 250 %, avšak alternativně je lze odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (čl. 36 odst. 1 písm. k) bod ii) nařízení o kapitálových požadavcích). V posledním uvedeném případě se vykazují v této položce.</p>
470	<p>1.1.1.19 (–) Volné dodávky, na které může být alternativně uplatněna riziková váha 1 250 %</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iii) a čl. 379 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Na volné dodávky se uplatní riziková váha 1 250 % po uplynutí pěti dnů po druhé smluvní platbě nebo dodávce až do zániku transakce, a to v souladu s kapitálovými požadavky k vypořádacímu riziku. Alternativně mohou být odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (čl. 36 odst. 1 písm. k) bod iii) nařízení o kapitálových požadavcích). V posledním uvedeném případě se vykazují v této položce.</p>
471	<p>1.1.1.20 (–) Pozice v koši, pro které instituce nemůže určit rizikovou váhu v rámci přístupu IRB a na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iv) a čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem iv) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být tyto pozice v koši alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky) nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (–) Akciové expozice v rámci přístupu založeného na interních modelech, na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu v) a čl. 155 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 36 odst. 1 písm. k) bodem v) nařízení o kapitálových požadavcích mohou být tyto expozice alternativně odečteny od kmenového kapitálu tier 1 (za využití této položky) nebo na ně může být uplatněna riziková váha 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (–) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 36 odst. 1 písm. h), článků 43 až 46, čl. 49 odst. 2 a 3 a článku 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od kmenového kapitálu tier 1.</p> <p>Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 2 a 3).</p>
490	<p>1.1.1.23 (–) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů (bez části souvisejících odložených daňových závazků přiřazených k odloženým daňovým pohledávkám, které vyplývají z přechodných rozdílů, podle čl. 38 odst. 5 písm. b)), jež musí být odečtena, a to při uplatnění 10 % prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
500	<p>1.1.1.24 (–) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 36 odst. 1 písm. i), článků 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3 a článku 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, která musí být odečtena, a to při uplatnění 10 % prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 1, 2 a 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (–) Částka přesahující 17,65 % prahovou hodnotu</p> <p>Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, která musí být odečtena, a to při uplatnění 17,65 % prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
520	<p>1.1.1.26 Další přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Články 469 až 472, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy odpočtů v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
524	<p>1.1.1.27 Dodatečné odpočty od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
529	<p>1.1.1.28 Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné</p> <p>Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kmenového kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 020 až 524.</p> <p>Prostřednictvím této buňky se do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti nezařazují kapitálové položky či odpočty od kapitálu, na něž se nevztahuje nařízení o kapitálových požadavcích, (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
530	<p>1.1.2 VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
540	<p>1.1.2.1 Kapitálové nástroje způsobilé jako vedlejší kapitál tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 51 písm. a), článků 52 až 54, čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Plně uhrazené kapitálové nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 51 písm. a) a článků 52 až 54 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Doplnující položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. c), e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Emisní ážio</p> <p>Ustanovení čl. 51 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Plně uhrazené kapitálové nástroje“.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
580	<p>1.1.2.1.4 (–) Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“.</p> <p>Částka, které má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.</p> <p>Položky 1.1.2.1.4 až 1.1.2.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1. Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 se vykazují samostatně v položce 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nástroje vedlejšího kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.2.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b) bodu ii), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajících smluvních závazků“.</p>
660	<p>1.1.2.2 Přejímané úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 4 a 5 a článků 484 až 487, 489 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota kapitálových nástrojů, jejichž právní účinky přechodně nadále odpovídají vedlejšímu kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
670	<p>1.1.2.3 Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané ve vedlejším kapitálu tier 1</p> <p>Články 83, 85 a 86 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1.</p> <p>Je zahrnut kvalifikovaný vedlejší kapitál tier 1 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
680	<p>1.1.2.4 Přejímané úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými podniky, ve vedlejším kapitálu tier 1</p> <p>Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy kvalifikovaného kapitálu tier 1 zahrnutého v konsolidovaném vedlejším kapitálu tier 1 provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (–) Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na vedlejším kapitálu tier 1, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky vedlejšího kapitálu tier 1 pojišťovny.</p>
700	<p>1.1.2.6 (–) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. c) a článků 59, 60 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od vedlejšího kapitálu tier 1.</p>
710	<p>1.1.2.7 (–) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. d) a článků 59 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové investice instituce do nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, se odečítají v plném rozsahu.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
720	<p>1.1.2.8 (–) Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá z položky šablony CA1 nazvané „Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)“.</p>
730	<p>1.1.2.9 Další přechodné úpravy vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Články 474, 475, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 (odečítá se od kmenového kapitálu tier 1)</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vedlejší kapitál tier 1 nemůže být záporný, ale je možné, že odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 převyšují součet vedlejšího kapitálu tier 1 a souvisejícího emisního ážia. Pokud taková situace nastane, vedlejší kapitál tier 1 musí být roven nule a odpočty převyšující vedlejší kapitál tier 1 musí být odečteny od kmenového kapitálu tier 1.</p> <p>Na základě této položky se dosáhne toho, že součet položek 1.1.2.1 až 1.1.2.12 není nikdy menší než nula. Pokud je tedy v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.1.16 je zápornou hodnotou tohoto čísla.</p>
744	<p>1.1.2.11 Dodatečné odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
748	<p>1.1.2.12 Položky nebo odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 – jiné</p> <p>Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku vedlejšího kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 530 až 744.</p> <p>Prostřednictvím této buňky se do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti nezařazují kapitálové položky či odpočty od kapitálu, na něž se nevztahuje nařízení o kapitálových požadavcích, (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích)!</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
750	<p>1.2 KAPITÁL TIER 2</p> <p>Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
760	<p>1.2.1 Kapitálové nástroje a podřízené půjčky způsobilé jako kapitál tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. a), článků 63 až 65, čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
770	<p>1.2.1.1 Plně uhrazené kapitálové nástroje a podřízené půjčky</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. a) a článků 63 a 65 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Doplnující položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje a podřízené půjčky</p> <p>Ustanovení čl. 63 písm. c), e) a f) a článku 64 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázána částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
790	<p>1.2.1.3 Emisní ážio</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. b) a článku 65 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Plně uhrazené kapitálové nástroje“.</p>
800	<p>1.2.1.4 (–) Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.</p> <p>Položky 1.2.1.4 až 1.2.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2. Skutečné nebo podmíněné závazky k odkupu vlastních nástrojů kapitálu tier 2 se vykazují samostatně v položce 1.2.1.5.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
810	<p>1.2.1.4.1 (–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nástroje kapitálu tier 2 zahrnuté v položce 1.2.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
842	<p>1.2.1.5 (–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajících smluvních závazků“.</p>
880	<p>1.2.2 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 6 a 7 a článků 484, 486, 488, 490 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše kapitálových nástrojů, jejichž právní účinky přechodně nadále odpovídají kapitálu tier 2. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané v kapitálu tier 2</p> <p>Články 83, 87 a 88 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kapitálu tier 2.</p> <p>Je zahrnut kvalifikovaný kapitál tier 2 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
900	<p>1.2.4 Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými podniky, v kapitálu tier 2</p> <p>Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy kvalifikovaného kapitálu zahrnutého v konsolidovaném kapitálu tier 2 provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
910	<p>1.2.5 Přebytek rezerv v porovnání se způsobilými očekávanými ztrátami při přístupu IRB</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U institucí, které vypočítávají rizikově vážené expozice v souladu s přístupem IRB, tato položka obsahuje kladné částky vyplývající z porovnání rezerv a očekávaných ztrát, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2.</p>
920	<p>1.2.6 Obecné úpravy o úvěrové riziko v rámci standardizovaného přístupu</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, tato položka obsahuje obecné úpravy o úvěrové riziko, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2.</p>
930	<p>1.2.7 (–) Vzájemná účast na kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na kapitálu tier 2, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 2 a tier 3 pojišťovny.</p>
940	<p>1.2.8 (–) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27 a čl. 66 písm. c) a článků 68 až 70 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od kapitálu tier 2.</p>
950	<p>1.2.9 (–) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 66 písm. d) a článků 68, 69 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové investice instituce do nástrojů kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, se odečítají v plném rozsahu.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
960	<p>1.2.10. Další přechodné úpravy kapitálu tier 2</p> <p>Články 476 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitál tier 2 nemůže být záporný, ale je možné, že odpočty od kapitálu tier 2 převyšují součet kapitálu tier 2 a souvisejícího emisního ážia. Pokud taková situace nastane, kapitál tier 2 musí být roven nule a odpočty převyšující kapitál tier 2 musí být odečteny od vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Na základě této položky není součet položek 1.2.1 až 1.2.13 nikdy menší než nula. Pokud je v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.2.8 bude zápornou hodnotou tohoto čísla.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Dodatečné odpočty od kapitálu tier 2 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
978	<p>1.2.13 Položky nebo odpočty od kapitálu tier 2 – jiné</p> <p>Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kapitálu tier 2 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 750 až 974.</p> <p>Prostřednictvím této buňky se do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti nezařazují kapitálové položky či odpočty od kapitálu, na něž se nevztahuje nařízení o kapitálových požadavcích, (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).</p>

1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

1.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>1. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020	<p>1* Z toho: investiční podniky podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Týká se investičních podniků podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>1** Z toho: investiční podniky podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Týká se investičních podniků podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040	<p>1.1 OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>1.1.1 Standardizovaný přístup (SA)</p> <p>Šablony CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozičních.</p>
060	<p>1.1.1.1 Kategorie expozičních, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizovaných pozic</p> <p>Šablona CR SA na úrovni celkových expozičních. Kategorie expozičních, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, jsou uvedeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, přičemž výjimku představují sekuritizované pozice.</p>
070	<p>1.1.1.1.01 Ústřední vlády nebo centrální banky</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
080	<p>1.1.1.1.02 Regionální vlády nebo místní orgány</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
090	<p>1.1.1.1.03 Subjekty veřejného sektoru</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
100	<p>1.1.1.1.04 Mezinárodní rozvojové banky</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
110	<p>1.1.1.1.05 Mezinárodní organizace</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
120	<p>1.1.1.1.06 Instituce</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
130	<p>1.1.1.1.07 Podniky</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
140	<p>1.1.1.1.08 Retailová oblast</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
150	<p>1.1.1.1.09 Zajištění nemovitostmi</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
160	<p>1.1.1.1.10 Expozice v selhání</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
170	<p>1.1.1.1.11 Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
180	<p>1.1.1.1.12 Kryté dluhopisy</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
190	<p>1.1.1.1.13 Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
200	<p>1.1.1.1.14 Subjekty kolektivního investování</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>

▼ **M3**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
210	1.1.1.1.15 Vlastní kapitál Viz šablona CR SA.
211	1.1.1.1.16 Ostatní položky Viz šablona CR SA.
220	1.1.1.2 Sekuritizované pozice, na něž se vztahuje standardizovaný přístup Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace.
230	1.1.1.2.* Z toho: resekuritizace Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace.
240	1.1.2 Přístup založený na interním ratingu (IRB)
250	1.1.2.1 Přístupy IRB, při nichž se nepoužívají ani vlastní odhady ztrátovosti ze selhání (LGD), ani konverzní faktory Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory).
260	1.1.2.1.01 Ústřední vlády a centrální banky Viz šablona CR IRB.
270	1.1.2.1.02 Instituce Viz šablona CR IRB.
280	1.1.2.1.03 Podniky – malé a střední podniky Viz šablona CR IRB.
290	1.1.2.1.04 Podniky – specializované úvěry Viz šablona CR IRB.
300	1.1.2.1.05 Podniky – ostatní Viz šablona CR IRB.
310	1.1.2.2 Přístupy IRB, při nichž se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory).
320	1.1.2.2.01 Ústřední vlády a centrální banky Viz šablona CR IRB.
330	1.1.2.2.02 Instituce Viz šablona CR IRB.
340	1.1.2.2.03 Podniky – malé a střední podniky Viz šablona CR IRB.

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
350	1.1.2.2.04 Podniky – specializované úvěry Viz šablona CR IRB.
360	1.1.2.2.05 Podniky – ostatní Viz šablona CR IRB.
370	1.1.2.2.06 Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi Viz šablona CR IRB.
380	1.1.2.2.07 Retailová oblast – jiné než malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi Viz šablona CR IRB.
390	1.1.2.2.08 Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice Viz šablona CR IRB.
400	1.1.2.2.09 Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky Viz šablona CR IRB.
410	1.1.2.2.10 Retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední Viz šablona CR IRB.
420	1.1.2.3 Kapitálové expozice podle přístupu IRB Viz šablona CR EQU IRB.
430	1.1.2.4 Sekuritizované pozice podle přístupu IRB Šablona CR SEC IRB na úrovni všech druhů sekuritizace.
440	1.1.2.4* Z toho: resekuritizace Šablona CR SEC IRB na úrovni všech druhů sekuritizace.
450	1.1.2.5 Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku Částka, která má být vykázána, je objemem rizikově vážených expozic, který se vypočítává v souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích.
460	1.1.3 Objem rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany Články 307 až 309 nařízení o kapitálových požadavcích.
490	1.2 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE K VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
500	1.2.1 Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu Viz šablona CR SETT.
510	1.2.2 Vypořádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu Viz šablona CR SETT.

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
520	<p>1.3 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) a písm. c) bodů i) a iii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
530	<p>1.3.1 Objem rizikové expozice u pozičního, měnového a komoditního rizika podle standardizovaných přístupů</p>
540	<p>1.3.1.1 Obchodované dluhové nástroje</p> <p>Šablona MKR SA TDI na úrovni celého souboru měn.</p>
550	<p>1.3.1.2 Akcie</p> <p>Šablona MKR SA EQU na úrovni všech vnitrostátních trhů.</p>
560	<p>1.3.1.3 Cizí měny</p> <p>Viz šablona MKR SA FX.</p>
570	<p>1.3.1.4 Komodity</p> <p>Viz šablona MKR SA COM.</p>
580	<p>1.3.2 Objem rizikové expozice u pozičního, měnového a komoditního rizika podle interních modelů</p> <p>Viz šablona MKR IM.</p>
590	<p>1.4 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích je tato položka nulová.</p>
600	<p>1.4.1 Operační riziko podle přístupu základního ukazatele (BIA)</p> <p>Viz šablona OPR.</p>
610	<p>1.4.2 Operační riziko podle standardizovaného přístupu (TSA)/alternativního standardizovaného přístupu (ASA)</p> <p>Viz šablona OPR.</p>
620	<p>1.4.3 Pokročilé přístupy k měření operačního rizika (AMA)</p> <p>Viz šablona OPR.</p>
630	<p>1.5 DODATEČNÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ</p> <p>Ustanovení čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2, článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Týká se pouze investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také článek 97 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Investiční podniky podle článku 96 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují hodnotu, na niž odkazuje článek 97, vynásobenou faktorem 12,5.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Investiční podniky podle článku 95 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pokud částka podle čl. 95 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích převyšuje částku podle čl. 95 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, vykáže se nulová hodnota. — Pokud částka podle čl. 95 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích převyšuje částku podle čl. 95 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, vykáže se částka, která je výsledkem odečtení této nižší částky od vyšší.
640	<p>1.6 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Pokročilá metoda</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Standardizovaná metoda</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na základě metody původní expozice</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 385 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
680	<p>1.7 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) a článků 395 až 401 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
690	<p>1.8 OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Články 3, 458 a 459 nařízení o kapitálových požadavcích a objemy rizikové expozice, které nelze zařadit do jedné z položek 1.1 až 1.7.</p> <p>Instituce vykazují částky, které musí splňovat následující podmínky:</p> <p>Přísnější obezřetnostní požadavky, které ukládá Komise, a to v souladu s články 458 a 459 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné objemy rizikové expozice v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato položka není vázána na podrobnou šablonu.</p>
710	<p>1.8.2 Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
720	<p>1.8.2* Z toho: požadavky týkající se velkých expozic</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
730	<p>1.8.2** Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
740	<p>1.8.2*** Z toho: Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
750	<p>1.8.3 Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459</p> <p>Článek 459 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
760	<p>1.8.4 Z toho: Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Patří sem pouze dodatečné objemy (např. váže-li se na expozici s hodnotou 100 riziková váha ve výši 20 % a instituce uplatňuje na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích rizikovou váhu 50 %, vykáže se hodnota 30).</p>

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

1.4.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádky	
010	<p>1 Poměr kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Poměr kmenového kapitálu tier 1 je kmenový kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
020	<p>2 Přebytek (+)/nedostatek (–) kmenového kapitálu tier 1</p> <p>V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kmenového kapitálu tier 1 vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (4,5 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení.</p>
030	<p>3 Kapitálový poměr tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálový poměr tier 1 je kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
040	<p>4 Přebytek (+)/nedostatek (–) kapitálu tier 1</p> <p>V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kapitálu tier 1 vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (6 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení.</p>
050	<p>5 Celkový kapitálový poměr</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Celkový kapitálový poměr je kapitál instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
060	<p>6 Přebytek (+)/nedostatek (–) celkového kapitálu</p> <p>V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kapitálu vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích (8 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení.</p>

▼ M3

Řádky	
070	<p>Poměr kmenového kapitálu tier 1 včetně úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p> <p>Tato buňka se vyplní pouze tehdy, má-li rozhodnutí příslušného orgánu dopad na poměr kmenového kapitálu tier 1.</p>
080	<p>Cílový poměr kmenového kapitálu tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p> <p>Tato buňka se vyplní pouze tehdy, rozhodne-li příslušný orgán, že instituce musí dosáhnout vyšší cílové hodnoty poměru kmenového kapitálu tier 1.</p>
090	<p>Kapitálový poměr tier 1 včetně úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p> <p>Tato buňka se vyplní pouze tehdy, má-li rozhodnutí příslušného orgánu dopad na kapitálový poměr tier 1.</p>
100	<p>Cílový kapitálový poměr tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p> <p>Tato buňka se vyplní pouze tehdy, rozhodne-li příslušný orgán, že instituce musí dosáhnout vyšší cílové hodnoty kapitálového poměru tier 1.</p>
110	<p>Celkový kapitálový poměr včetně úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p> <p>Tato buňka se vyplní pouze tehdy, má-li rozhodnutí příslušného orgánu dopad na celkový kapitálový poměr.</p>
120	<p>Cílový celkový kapitálový poměr v důsledku úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p> <p>Tato buňka se vyplní pouze tehdy, rozhodne-li příslušný orgán, že instituce musí dosáhnout vyšší cílové hodnoty celkového kapitálového poměru.</p>

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádky	
010	<p>1. Odložené daňové pohledávky celkem</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze.</p>

▼ M3

Řádky	
020	<p>1.1 Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku</p> <p><i>Článek 39</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku, a tudíž se na ně uplatní riziková váha.</p>
030	<p>1.2 Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku, ale nevyplyvají z přechodných rozdílů, a tudíž se na ně nevztahují žádné prahové hodnoty (tj. v plném rozsahu se odečítají od kmenového kapitálu tier 1).</p>
040	<p>1.3 Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, takže na jejich odpočet od kmenového kapitálu tier 1 se vztahují prahové hodnoty ve výši 10 % a 17,65 % podle článku 48 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>2 Celkové odložené daňové závazky</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze.</p>
060	<p>2.1 Odložené daňové závazky, které nelze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku</p> <p>Ustanovení čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové závazky, pro něž nejsou splněny podmínky uvedené v čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Do této položky tedy patří odložené daňové závazky snižující hodnotu goodwillu, jiných nehmotných aktiv nebo aktiv penzijního fondu definovaných požitků (uvedených ve stejném pořadí v položkách 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 a 1.1.1.14.2), která má být odečtena.</p>
070	<p>2.2 Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku</p> <p><i>Článek 38</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>2.2.1 Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové závazky, které mohou snižovat částku odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku podle čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a které nelze přiřadit k odloženým daňovým pohledávkám, jež jsou závislé na budoucím zisku, vyplývají z přechodných rozdílů a jsou vymezeny v čl. 38 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
090	<p>2.2.2 Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové závazky, které mohou snižovat částku odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku podle čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a které se přiřazují k odloženým daňovým pohledávkám, jež jsou závislé na budoucím zisku, vyplývají z přechodných rozdílů a jsou vymezeny v čl. 38 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>3. Přebytek (+) nebo schodek (-) podle IRB plynoucí z úprav o úvěrové riziko, dodatečných úprav ocenění a dalšího snížení kapitálu o očekávané ztráty z expozič, které nejsou v selhání</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
110	<p>3.1 Celkové úpravy o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu, které lze začlenit do výpočtu výše očekávaných ztrát</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Obecné úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
130	<p>3.1.1 Specifické úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
131	<p>3.1.3 Dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu</p> <p>Články 34, 110 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
140	<p>3.2 Celkové způsobilé očekávané ztráty</p> <p>Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozičemi, u nichž nedošlo k selhání.</p>
145	<p>4 Přebytek (+) či nedostatek (-) v krytí očekávaných ztrát specifickými úpravami o úvěrové riziko u expozič, u nichž došlo k selhání, při přístupu IRB</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>

▼ M3

Řádky	
150	<p>4.1 Specifické úpravy o úvěrové riziko a pozice, s nimiž se zachází obdobně</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
155	<p>4.2 Celkové způsobilé očekávané ztráty</p> <p>Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozicemi, u nichž došlo k selhání.</p>
160	<p>5 Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet horního limitu přebytku rezervy způsobilé jako kapitál tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U institucí podle čl. 62 písm. d) používajících přístup IRB je přebytek rezerv (ke krytí očekávaných ztrát), který lze zahrnout do kapitálu tier 2, omezen stropem ve výši 0,6 % objemů rizikově vážených expozic vypočítaných podle přístupu IRB.</p> <p>Údaj, který má být vykázán v této položce, představuje objemy rizikově vážených expozic (tedy nikoli částku vynásobenou hodnotou 0,6 %). Tato částka je základem pro výpočet stropu.</p>
170	<p>6 Celková hrubá rezerva, kterou lze zahrnout do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této položce se uvádí obecné úpravy o úvěrové riziko, které lze zahrnout do kapitálu tier 2, před stanovením stropu.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se uvádí bez zohlednění daňových účinků.</p>
180	<p>7 Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu rezervy způsobilé jako kapitál tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích jsou úpravy o úvěrové riziko, které lze zahrnout do kapitálu tier 2, omezeny stropem ve výši 1,25 % rizikově vážených expozic.</p> <p>Údaj, který má být vykázán v této položce, představuje objemy rizikově vážených expozic (tedy nikoli částku vynásobenou hodnotou 1,25 %). Tato částka je základem pro výpočet stropu.</p>
190	<p>8 Prahová hodnota neodečitatelná od kapitálových investic do subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 46 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato položka obsahuje prahovou hodnotu, do jejíž výše nelze odečíst kapitálové investice do subjektu finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici. Částka je získána součtem všech položek, které jsou základem prahové hodnoty, a vynásobením tohoto součtu 10 %.</p>

▼ M3

Řádky	
200	<p>9 10 % prahová hodnota kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 48 odst. 1 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této položce se uvádí 10 % prahová hodnota pro kapitálové investice do subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, a pro odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů.</p> <p>Částka je získána součtem všech položek, které jsou základem prahové hodnoty, a vynásobením tohoto součtu 10 %.</p>
210	<p>10 17,65 % prahová hodnota kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této položce se uvádí 17,65 % prahová hodnota pro kapitálové investice do subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, a pro odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, přičemž tato prahová hodnota použije po uplatnění 10 % prahové hodnoty.</p> <p>Prahová hodnota se vypočítá proto, aby zjištěná hodnota těchto dvou položek, nemohla být vyšší než 15 % kmenového kapitálu tier 1; výpočet se provádí po všech odpočtech a bez zohlednění úprav v důsledku přechodných ustanovení.</p>
225	<p>11.1 Způsobilý kapitál pro účely kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. a).</p>
226	<p>11.2 Způsobilý kapitál pro účely velkých expozic</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. b).</p>
230	<p>12 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 44 až 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
240	<p>12.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Články 44, 45, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
250	<p>12.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Články 44, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozic z upisování držných po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, b) částek souvisejících s investicemi, na něž se vztahuje některá z alternativ uvedených v článku 49, a c) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích.

▼ M3

Řádky	
260	<p>12.1.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích povoluje krátké pozice s kompenzační funkcí v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
270	<p>12.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
280	<p>12.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
291	<p>12.3.1 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
292	<p>12.3.2 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
293	<p>12.3.3 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
300	<p>13 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 58 až 60 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
310	<p>13.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Články 58, 59 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
320	<p>13.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Článek 58 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou:</p> <p>a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, a</p> <p>b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
330	<p>13.1.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Článek 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
340	<p>13.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
350	<p>13.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Ziská se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
360	<p>13.2.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
361	<p>13.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
362	<p>13.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
363	<p>13.3.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
370	<p>14. Investice do kapitálu T2 subjektů z finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice</p> <p>Články 68 až 70 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
380	<p>14.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Články 68, 69 a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
390	<p>14.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p><i>Článek 68</i> a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou:</p> <p>a) pozic z upisování držných po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, a</p> <p>b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
400	<p>14.1.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p><i>Článek 69</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
410	<p>14.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
420	<p>14.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>

▼ M3

Řádky	
430	<p>14.2.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
431	<p>14.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
432	<p>14.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
433	<p>14.3.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
440	<p>15 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
450	<p>15.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
460	<p>15.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozic z upisování držných po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, b) částek souvisejících s investicemi, na něž se vztahuje některá z alternativ uvedených v článku 49, a c) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích.
470	<p>15.1.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>

▼ M3

Řádky	
480	<p>15.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
490	<p>15.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastni podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
501	<p>15.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
502	<p>15.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
503	<p>15.3.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
510	<p>16 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
520	<p>16.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
530	<p>16.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p><i>Článek 58</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:</p> <p>a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 56 písm. d)) a</p> <p>b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastni podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
540	<p>16.1.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p><i>Článek 59</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
550	<p>16.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
560	<p>16.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastni podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
570	<p>16.2.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
571	<p>16.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
572	<p>16.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
573	<p>16.3.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
580	<p>17 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
590	<p>17.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
600	<p>17.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Článek 68 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:</p> <p>a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 66 písm. d)) a</p> <p>b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
610	<p>17.1.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Článek 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
620	<p>17.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
630	<p>17.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>

▼ M3

Řádky	
640	<p>17.2.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
641	<p>17.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
642	<p>17.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
643	<p>17.3.2 (–) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
650	<p>18 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kmenového kapitálu tier 1 instituce</p> <p>Ustanovení čl. 46 odst. 4, čl. 48 odst. 4 a čl. 49 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
660	<p>19 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od vedlejšího kapitálu tier 1 instituce</p> <p>Ustanovení čl. 60 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
670	<p>20 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kapitálu tier 2 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kapitálu tier 2 instituce</p> <p>Ustanovení čl. 70 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
680	<p>21 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p><i>Článek 79</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 12.1.</p>

▼ M3

Řádky	
690	<p>22 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p><i>Článek 79</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 15.1.</p>
700	<p>23 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p><i>Článek 79</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 13.1.</p>
710	<p>24 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p><i>Článek 79</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 16.1.</p>
720	<p>25 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p><i>Článek 79</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 14.1.</p>

▼ M3

Řádky	
730	<p>26 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p><i>Článek 79</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpotech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 17.1.</p>
740	<p>27 Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv</p> <p>Ustanovení čl. 128 odst. 6 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
750	<p>Bezpečnostní kapitálový polštář</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Bezpečnostní kapitálový polštář představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5 % sazba bezpečnostního kapitálového polštáře je stabilní, výše rezervy se vyazuje v této buňce.</p>
760	<p>Bezpečnostní kapitálový polštář, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko</p> <p>Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vyazuje výše bezpečnostního kapitálového polštáře, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích vyžadována jako doplněk k bezpečnostní kapitálové rezervě.</p>
770	<p>Proticyklická kapitálová rezerva specifická pro danou instituci</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 2, článků 130 a 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
780	<p>Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
790	<p>Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce</p> <p><i>Článek 131</i> směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce vykazují výši rezervy pro systémově významné instituce, která se uplatňuje na konsolidovaném základě.</p>
800	<p>Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
810	<p>Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
820	<p>28 Kapitálové požadavky týkající se úprav podle pilíře II</p> <p>Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud příslušný orgán rozhodne, že instituce musí z důvodů, které vyplývají z pilíře II, vypočítat dodatečné požadavky na kapitál, tyto dodatečné požadavky na kapitál se vykazují v této buňce.</p>
830	<p>29 Počáteční kapitál</p> <p>Články 12 a 28 až 31 směrnice o kapitálových požadavcích a článek 93 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
840	<p>30 Kapitálový požadavek založený na fixních režijních nákladech</p> <p>Ustanovení čl. 96 odst. 2 písm. b), článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
850	<p>31 Zahraniční původní expozice</p> <p>Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 prováděcích technických norem. Výpočet prahové hodnoty se provádí podle původní expozice před vynásobením konverzním faktorem.</p> <p>Expozice se považují za tuzemské, jsou-li expozicemi vůči protistranám nacházejícím se ve členském státě, v němž se nachází instituce.</p>
860	<p>32 Celkové původní expozice</p> <p>Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 prováděcích technických norem. Výpočet prahové hodnoty se provádí podle původní expozice před vynásobením konverzním faktorem.</p> <p>Expozice se považují za tuzemské, jsou-li expozicemi vůči protistranám nacházejícím se ve členském státě, v němž se nachází instituce.</p>
870	<p>Úpravy vlastního kapitálu</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
880	<p>Kapitál plně upravený pro úroveň Basel I</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) a odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
890	<p>Kapitálové požadavky pro úroveň Basel I</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
900	<p>Kapitálové požadavky pro úroveň Basel I – alternativa SA</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

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

1.6.1. Obecné poznámky

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

▼ **M3**

16. Šablona CA5 je strukturována následovně:
 - a. Šablona 5.1 shrnuje celkové úpravy, které je nutno provést v jednotlivých složkách kapitálu (vykázané v šabloně CA1 v souladu s konečnými ustanoveními) v důsledku uplatnění přechodných ustanovení. Prvky této tabulky představují „úpravy“ jednotlivých složek kapitálu uvedených v šabloně CA1 a mají poukázat na dopady přechodných ustanovení na tyto složky kapitálu;
 - b. Šablona 5.2 uvádí další podrobnosti k výpočtu nástrojů, pro něž platí zachování právních účinků a které nepředstavují státní podporu.
 17. V prvních čtyřech sloupcích instituce vykazují úpravy kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 stejně jako částku, kterou lze považovat za rizikově vážená aktiva. Instituce jsou rovněž povinny vykazovat použitelný procentní podíl ve sloupci 050 a způsobilou částku bez uznání přechodných ustanovení ve sloupci 060.
 18. Instituce vyplňují šablonu CA5 pouze po dobu platnosti přechodných ustanovení v souladu s částí desátou nařízení o kapitálových požadavcích.
 19. Některými přechodnými ustanoveními jsou stanoveny odpočty od kapitálu tier 1. V takovém případě se zbytková částka odpočtu či odpočtů odečte od kapitálu tier 1 a jestliže je výše vedlejšího kapitálu tier 1 nedostatečná, aby tuto částku absorbovala, přebytek se odečte od kmenového kapitálu tier 1.
- 1.6.2. C 05.01 – Přechodná ustanovení (CA5.1)
20. V tabulce 5.1 instituce vykazují přechodná ustanovení vztahující se na složky kapitálu, jak je stanoveno v člancích 465 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích, ve srovnání s uplatňováním konečných ustanovení stanovených v hlavě II části druhé nařízení o kapitálových požadavcích.
 21. V řádcích 020 až 060 instituce vykazují údaj týkající se přechodných ustanovení k nástrojům, pro něž platí zachování právních účinků. Číselné údaje, které se vykazují ve sloupcích 010 až 030 řádku 060 šablony CA5.1, lze odvodit z odpovídajících oddílů šablony CA5.2.
 22. V řádcích 070 až 092 instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k menšinovým podílům a nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaným dceřinými podniky (v souladu s články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích).
 23. V řádku 100 a následujících řádcích instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k nerealizovaným ziskům a ztrátám, odpočtům a dodatečným filtrům a odpočtům.
 24. Mohou nastat situace, kdy přechodné odpočty od kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 přesáhnou výši kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 instituce. Tento dopad – vyplývá-li z přechodných ustanovení – se vyazuje v šabloně CA1 za využití příslušných buněk. V důsledku toho úpravy uvedené ve

▼ **M3**

sloupcích šablony CA5 neobsahují žádné efekty přelévání v případě, že není k dispozici dostatečný kapitál.

1.6.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	Úpravy kmenového kapitálu tier 1
020	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1
030	Úpravy kapitálu tier 2
040	<p>Úpravy rizikově vážených aktiv</p> <p>Ve sloupci 050 se uvádí příslušná zbytková částka, tj. před uplatněním ustanovení kapitoly 2 nebo 3 části třetí nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Zatímco sloupce 010 až 030 jsou přímo vázány na šablonu CA1, úpravy zahrnuté do rizikově vážených aktiv nemají žádnou přímou vazbu na příslušné šablony týkající se úvěrového rizika. Pokud se na rizikově vážená aktiva vztahují v důsledku přechodných ustanovení úpravy, tyto úpravy se přímo zohledňují v šablonách CR SA, CR IRB nebo CR EQU IRB. Tyto dopady se navíc vykazují ve sloupci 040 šablony CA5.1. Uvedené částky jsou pak pouze doplňujícími položkami.</p>
050	Použitelný procentní podíl
060	<p>Způsobilá částka bez přechodných ustanovení</p> <p>Ve sloupci 060 se uvádí částka za každý nástroj, a to před uplatněním přechodných ustanovení. Jedná se tedy o základní částku, z níž se vypočítávají úpravy.</p>

Řádky	
010	<p>1. Celkové úpravy</p> <p>V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných úprav učiněných v různých druzích kapitálu doplněný o rizikově vážené částky vyplývající z těchto úprav.</p>
020	<p>1.1 Nástroje, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Články 483 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku je zobrazen celkový dopad nástrojů, jejichž právní účinky jsou přechodně zachovány, a to u různých druhů kapitálu.</p>
030	<p>1.1.1 Nástroje, pro něž platí zachování právních účinků: nástroje, které představují státní podporu</p> <p>Článek 483 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>1.1.1.1 Nástroje považované podle směrnice 2006/48/ES za kapitál</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 1, 2, 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>1.1.1.2 Nástroje vydané institucemi se sídlem v členském státě, který realizuje ekonomický ozdravný program</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 1, 3, 5, 7 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
060	<p>1.1.2 Nástroje, které nepředstavují státní podporu</p> <p>Částky, které mají být vykázány, se přejímají ze sloupce 060 tabulky CA5.2.</p>
070	<p>1.2 Menšinové podíly a rovnocenné nástroje</p> <p>Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku jsou zobrazeny dopady přechodných ustanovení na menšinové podíly způsobilé jako kmenový kapitál tier 1, na kvalifikované nástroje zahrnované do kapitálu tier 1 zahrnuté do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 a kvalifikovaný kapitál zahrnutý do konsolidovaného kapitálu tier 2.</p>
080	<p>1.2.1 Kapitálové nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly</p> <p>Článek 479 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, odpovídá částce, již lze považovat za konsolidované rezervní fondy v souladu s výše uvedeným nařízením.</p>
090	<p>1.2.2 Přechodné uznání menšinových podílů v rámci konsolidovaného kapitálu</p> <p>Články 84 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení.</p>
091	<p>1.2.3 Přechodné uznání kvalifikovaného vedlejšího kapitálu tier 1 v rámci konsolidovaného kapitálu</p> <p>Články 85 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení.</p>
092	<p>1.2.4 Přechodné uznání kvalifikovaného kapitálu tier 2 v rámci konsolidovaného kapitálu</p> <p>Články 87 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení.</p>
100	<p>1.3 Další přechodné úpravy</p> <p>Články 467 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných úprav učiněných v odpočtech od různých druhů kapitálu, v nerealizovaných ziscích a ztrátách a dodatečných filtrech a odpočtech a tento dopad je doplněn o rizikově vážené částky vyplývající z těchto úprav.</p>
110	<p>1.3.1 Nerealizované zisky a ztráty</p> <p>Články 467 a 468 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných ustanovení na nerealizované zisky a ztráty oceňované reálnou hodnotou.</p>
120	<p>1.3.1.1 Nerealizované zisky</p> <p>Ustanovení čl. 468 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
130	<p>1.3.1.2 Nerealizované ztráty</p> <p>Ustanovení čl. 467 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
133	<p>1.3.1.3 Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU</p> <p>Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
136	<p>1.3.1.4 Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU</p> <p>Článek 467 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
138	<p>1.3.1.5 V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky</p> <p>Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
140	<p>1.3.2 Odpočty</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 a článků 469 až 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na odpočty.</p>
150	<p>1.3.2.1. Ztráty za běžný finanční rok</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. a), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V jakých případech jsou podniky povinny odčítat pouze podstatné ztráty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jestliže byla celková mezitímní čistá ztráta „významná“, celá zbytková částka se odčítá od kapitálu tier 1, nebo — jestliže celková mezitímní čistá ztráta nebyla „významná“, žádný odpočet zbytkové částky se neprovádí.
160	<p>1.3.2.2. Nehmotná aktiva</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. b), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování výše nehmotných aktiv, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170	<p>1.3.2.3. Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 5 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedených odložených daňových pohledávek, která má být odečtena, berou instituce v úvahu ustanovení článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se snížení odložených daňových pohledávek o odložené daňové závazky.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
180	<p>1.3.2.4. Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB)</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 6 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedeného nedostatku rezerv ke krytí očekávaných ztrát při přístupu založeném na interním ratingu (IRB), která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 40 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
190	<p>1.3.2.5. Aktiva penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. e), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 7 a článků 473 a 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedených aktiv penzijního fondu definovaných požitků, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
194	<p>1.3.2.5* Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – kladná položka</p> <p>Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
198	<p>1.3.2.5** Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – záporná položka</p> <p>Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
200	<p>1.3.2.6. Vlastní nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedených vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje, instituce rozdělí kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu na „přímé“ a „nepřímé“.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
211	<p>1.3.2.6.1** z toho: přímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 469 odst. 1 písm. b) a čl. 472 odst. 8 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
212	<p>1.3.2.6.1* z toho: nepřímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 469 odst. 1 písm. b) a čl. 472 odst. 8 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. a), článku 474, čl. 475 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky uvedených kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje (čl. 475 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí uvedené kapitálové investice na „přímé“ a „nepřímé“ investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** z toho: přímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 474 písm. b) a čl. 475 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
222	<p>1.3.2.6.2* z toho: nepřímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 474 písm. b) a čl. 475 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. a), článku 476, čl. 477 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje (čl. 477 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí uvedené kapitálové investice na „přímé“ a „nepřímé“ investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 2.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
231	<p>Z toho: přímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 476 písm. b) a čl. 477 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
232	<p>Z toho: nepřímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 476 písm. b) a čl. 477 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
240	<p>1.3.2.7. Vzájemné účasti</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na tom, zda se kmenový kapitál tier 1, vedlejší kapitál tier 1 nebo kapitál tier 2 v subjektu finančního sektoru považuje za významný či nikoli (čl. 472 odst. 9, čl. 475 odst. 3 a čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí vzájemné účasti na významné investice a nevýznamné investice.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
290	<p>1.3.2.7.2.1 Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Vzájemná účast na kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
340	<p>1.3.2.8. Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. h), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 10 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. c), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
370	<p>1.3.2.8.3 Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. c), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
380	<p>1.3.2.9 Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 470 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: Ustanovení čl. 470 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
390	<p>1.3.2.10 Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 11 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. d), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. d), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
425	<p>1.3.2.11 Výjimka z odpočtu kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Článek 471 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
430	<p>1.3.3 Dodatečné filtry a odpočty</p> <p>Článek 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na dodatečné filtry a odpočty.</p> <p>V položce 1.3.3. instituce v souladu s článkem 481 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují údaj týkající se filtrů a odpočtů, které vyžadují vnitrostátní prováděcí opatření k článkům 57 a 66 směrnice 2006/48/ES a články 13 a 16 směrnice 2006/49/ES a které nejsou požadovány v souladu s částí druhou nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ **M3**

1.6.3. C 05.02 – Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje nepředstavující státní podporu (CA5.2)

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

1.6.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Řádky	
010	1. Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES Ustanovení čl. 484 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
020	2. Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. ca) a čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení v článku 489 Ustanovení čl. 484 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	2.1 Celková výše nástrojů bez kupní opce nebo pobídky ke splacení <i>Článek 489</i> nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
040	2.2 Nástroje s kupní opcí a pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků <i>Článek 489</i> nařízení o kapitálových požadavcích.

▼ M3

Řádky	
050	<p>2.2.1 Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 489 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
060	<p>2.2.2 Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 489 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
070	<p>2.2.3 Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 489 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
080	<p>2.3 Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 487 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>K přebytku nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků, se přistupuje jako k nástrojům, jejichž právní účinky mohou přechodně odpovídat nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1.</p>
090	<p>3. Položky, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení uvedených v článku 490</p> <p>Ustanovení čl. 484 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>3.1 Celková výše položek bez pobídky ke splacení</p> <p>Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
110	<p>3.2 Položky s pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120	<p>3.2.1 Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 490 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>

▼ M3

Řádky	
130	<p>3.2.2 Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 490 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
140	<p>3.2.3 Položky s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 490 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
150	<p>3.3 Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 487 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>K přebytku nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků, se přistupuje jako k nástrojům, jejichž právní účinky mohou přechodně odpovídat nástrojům zahrnovaným do kapitálu tier 2.</p>

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

2.1. OBECNÉ POZNÁMKY

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

- a) subjekty, které jsou zahrnuty do konsolidace;
- b) podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti;
- c) údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti;
- d) údaje týkající se kapitálových rezerv;

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

2.2. PODROBNÉ ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI

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

▼ **M3**

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

2.3. ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTŮ KE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI

30. Cílem třetí části této šablony (údaje týkající se příspěvků všech subjektů v rámci konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích ke skupinové solventnosti, včetně subjektů, které jednotlivě nepodléhají zvláštním solventnostním požadavkům) vymezené sloupci 250 až 400 je zjistit, které subjekty ve skupině generují rizika a tržně zvyšují kapitál, a to na základě údajů, které jsou snadno k dispozici nebo mohou být bez obtíží znovu zpracovány, aniž by bylo nutno přepočítávat kapitálový poměr na individuálním nebo subkonsolidovaném základě. Na úrovni subjektu představují číselné údaje o riziku i kapitálu příspěvky k údajům skupiny, a nikoli prvky ukazatele kapitálové přiměřenosti na individuálním základě, a proto je nelze vzájemně porovnávat.
31. Třetí část šablony zahrnuje rovněž částky menšinových podílů, kvalifikovaného vedlejšího kapitálu tier 1 a kvalifikovaného kapitálu tier 2, které lze zahrnout do konsolidovaného kapitálu.
32. Vzhledem k tomu, že tato třetí část šablony odkazuje na „příspěvky“, číselné údaje, které se v ní vykazují, se případně mohou odlišovat od údajů vykázaných ve sloupcích, které odkazují na podrobné údaje o skupinové solventnosti.
33. Princip spočívá v tom, že je nutné homogenním způsobem vypustit křížící se expozice v rámci téže skupiny jak z hlediska rizik, tak kapitálu, aby bylo možno dosáhnout částky vykázané v konsolidované šabloně CA skupiny, a to součtem částek za každý subjekt vykázaných v šabloně „skupinová solventnost“. V případech, kdy není překročena 1 % prahová hodnota, nelze uvažovat o přímé vazbě na šablonu CA.
34. Instituce definují nejvhodnější metodu rozdělení mezi jednotlivé subjekty, aby bylo možno zohlednit případné diverzifikační efekty, pokud jde o tržní riziko a operační riziko.
35. Je možné, aby jedna konsolidovaná skupina byla začleněna do jiné konsolidované skupiny. To znamená, že se subjekty v rámci podskupiny vykazují podle jednotlivých subjektů do šablony GS celé skupiny, i když i sama tato podskupina má povinnost podávat zprávy. Pokud má podskupina povinnost podávat zprávy, vykáže také šablonu GS podle jednotlivých subjektů, i když jsou tyto údaje zahrnuty v šabloně GS konsolidované skupiny vyšší úrovně.
36. Instituce vykazuje údaje o příspěvku subjektu, jestliže jeho příspěvek k celkovému objemu rizikové expozice přesahuje 1 % celkového objemu rizikové expozice skupiny nebo jeho příspěvek k celkovému kapitálu přesahuje 1 % celkového kapitálu skupiny. Tato prahová hodnota se nevztahuje na dceřiné podniky či

▼ **M3**

podskupiny, které skupině poskytují kapitál (ve formě menšinových podílů nebo kvalifikovaných nástrojů v rámci vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 zahrnovaných do kapitálu).

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

Sloupce	Pokyny
250–400	SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE Viz pokyny k šabloně C 06.02.
410–480	KAPITÁLOVÉ REZERVY Viz pokyny k šabloně C 06.02.
Řádky	Pokyny
010	CELKEM Celková hodnota představuje součet hodnot vykázaných ve všech řádcích šablony C 06.02.

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

Sloupce	Pokyny
010–060	SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE Prostřednictvím této šablony se shromažďují údaje o všech subjektech, které jsou zahrnuty do konsolidace podle kapitoly 2 hlavy II části první nařízení o kapitálových požadavcích.
010	NÁZEV Název subjektu zahrnutého do konsolidace.
020	KÓD Tento kód je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Kód, který je přidělen subjektu zahrnutému do konsolidace. Platná podoba kódu závisí na vnitrostátním systému vykazování.
025	KÓD LEI Identifikační kód právnické osoby (LEI) je referenční kód navržený Radou pro finanční stabilitu (FSB) a schválený skupinou G20; má sloužit jako jedinečný celosvětový identifikátor účastníků finančních transakcí. Než bude globální systém LEI plně funkční, přiděluje smluvním stranám předběžné identifikátory, tzv. „pre-LEI“, místní provozní jednotka, kterou schválil Výbor pro regulační dohled (podrobné informace lze nalézt na této internetové adrese: www.lei.org).

▼ M3

Sloupce	Pokyny
	Existuje-li pro danou smluvní stranu kód LEI, musí být používán k identifikaci této smluvní strany.
030	<p>INSTITUCE NEBO EKVIVALENT (ANO/NE)</p> <p>„ANO“ se uvede v případě, že se na subjekt vztahují kapitálové požadavky podle směrnice o kapitálových požadavcích nebo ustanovením, která jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel.</p> <p>„NE“ se uvede v jiných případech.</p> <p>Menšinové podíly:</p> <p>čl. 81 odst. 1 písm. a) bod ii) a čl. 82 odst. 1 písm. a) bod ii)</p> <p>Pro účely menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaných dceřinými podniky se dceřinými podniky, jejichž nástroje mohou být způsobilé, rozumí instituce nebo podniky, které na základě použitelného vnitrostátního práva podléhají požadavkům nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>ROZSAH ÚDAJŮ: INDIVIDUÁLNÍ PLNĚ KONSOLIDOVANÉ (SF) NEBO INDIVIDUÁLNÍ ČÁSTEČNĚ KONSOLIDOVANÉ (SP)</p> <p>„SF“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou plně konsolidovány.</p> <p>„SP“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou částečně konsolidovány.</p>
050	<p>KÓD ZEMĚ</p> <p>Instituce uvedou dvoupísmenný kód země v souladu s normou ISO 3166-2.</p>
060	<p>PODÍL ÚČASTI (%)</p> <p>Tímto procentním podílem se rozumí skutečný podíl kapitálu, který mateřský podnik drží v dceřiných podnicích. V případě plně konsolidace přímého dceřiného podniku je skutečný podíl např. 70 %. V souladu s čl. 4 bodem 16 nařízení o kapitálových požadavcích se podíl účasti na dceřiném podniku dceřiného podniku, který má být vykázán, získá vynásobením podílů mezi dotčenými dceřinými podniky.</p>
070–240	<p>ÚDAJE O SUBJEKTECH, KTERÉ PODLÉHAJÍ KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM</p> <p>V oddíle týkajícím se podrobných údajů (tj. sloupce 070 až 240) se shromažďují pouze údaje o subjektech a podskupinách, které vzhledem k tomu, že jsou zahrnovány do konsolidace (kapitola 2 hlava II část první nařízení o kapitálových požadavcích), skutečně podléhají solventnostním požadavkům podle nařízení o kapitálových požadavcích nebo ustanovením, jež jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel (tj. ve sloupci 030 je uvedeno „ano“).</p> <p>Uvádějí se údaje o všech jednotlivých institucích v rámci konsolidované skupiny, které podléhají kapitálovým požadavkům, a to bez ohledu na to, kde se nacházejí.</p>

▼ M3

Sloupce	Pokyny
	<p>Údaje se v této části vykazují v souladu s místními solventnostními pravidly podle toho, kde instituce působí (u této šablony tedy není nutné provádět dvojitý výpočet na individuálním základě v souladu s pravidly mateřské instituce). Jestliže se místní solventnostní pravidla odlišují od pravidel podle nařízení o kapitálových požadavcích a není poskytnut srovnatelný přehled, údaje budou doplněny, podle toho, jak jsou k dispozici. Tato část je tedy faktickou šablonou, která shrnuje výpočty prováděné jednotlivými institucemi ve skupině, přičemž je zohledněna skutečnost, že některé z uvedených institucí mohou podléhat odlišným solventnostním pravidlům.</p> <p>Vykazování fixních režijních nákladů investičních firem:</p> <p>Investiční firmy zahrnou do výpočtu svého kapitálového poměru kapitálové požadavky související s fixními režijními náklady podle článků 95, 96, 97 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část celkového objemu rizikové expozice související s fixními režijními náklady se vykazuje ve sloupci 100 části 2 této šablony.</p>
070	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 080 až 110.</p>
080	<p>ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá součtu objemů rizikově vážených expozic, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k expozicím vykázáným v řádku 040 „OBJEMY RIZIKOVÉ VÁŽENÝCH EXPOZIC FOR PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY“, a objemů kapitálových požadavků, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k těm, jež je nutno vykázat v řádku 490 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U VYPOŘADACÍHO RIZIKA A RIZIKA DODÁNÍ“ šablony CA2.</p>
090	<p>POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu kapitálových požadavků, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k požadavkům, jež musí být vykázány v řádku 520 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA“ šablony CA2.</p>
100	<p>OPERAČNÍ RIZIKO</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k expozicím vykazovaným v řádku 590 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA“ šablony CA2.</p> <p>Do tohoto sloupce se započítávají fixní režijní náklady, včetně řádku 630 „DODATEČNÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ“ šablony CA2.</p>
110	<p>OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše. Jedná se o součet hodnot v řádcích 640, 680 a 690 šablony CA2.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
120–240	<p>PODROBNÉ ÚDAJE O KAPITÁLU V SOUVISLOSTI SE SKUPI- NOVOU SOLVENTNOSTÍ</p> <p>Údaje vykazované v následujících sloupcích jsou založeny na místních pravidlech solventnosti v závislosti na tom, kde subjekt či podskupina působí.</p>
120	<p>KAPITÁL</p> <p>Částka, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá částce kapitálu, který je stejný nebo rovnocenný ve vztahu ke kapitálu, jehož výše musí být vykázána v řádku 010 „KAPITÁL“ šablony CA1.</p>
130	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL</p> <p><i>Článek 82</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze za dceřiné podniky, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou plně konsolidovány a jsou institucemi.</p> <p>Kvalifikovanými účastmi se v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje (plus související nerozdělený zisk, emisní ážio a ostatní fondy) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
140	<p>SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY</p> <p>Ustanovení čl. 87 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
150	<p>KAPITÁL TIER 1 CELKEM</p> <p><i>Článek 25</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p><i>Článek 82</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze za dceřiné podniky, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou plně konsolidovány a jsou institucemi.</p> <p>Kvalifikovanými účastmi se v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
170	<p>SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE KAPITÁLU TIER 1, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO</p> <p>Ustanovení čl. 85 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
180	<p>KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p><i>Článek 50</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
190	<p>Z TOHO: MENŠINOVÉ PODÍLY</p> <p><i>Článek 81</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě plně konsolidovaných dceřiných podniků, které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 84 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 84 odst. 2; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.</p> <p>Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
200	<p>SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY</p> <p>Ustanovení čl. 84 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
210	<p>VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</p> <p><i>Článek 61</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
220	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze u plně konsolidovaných dceřiných podniků, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 85 odst. 2) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 85 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 85 odst. 2; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.</p> <p>Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
230	<p>KAPITÁL TIER 2</p> <p><i>Článek 71</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
240	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2</p> <p>Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
	<p>Tento sloupec se vyplňuje pouze u plně konsolidovaných dceřiných podniků, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 87 odst. 2) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 87 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 87 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.</p> <p>Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady přechodných ustanovení, tj. musí se jednat o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
250-400	ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY
250-290	<p>PŘÍSPĚVEK K RIZIKŮM</p> <p>Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci.</p>
250	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 260 až 290.</p>
260	<p>ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje objemy rizikových expozic u úvěrového rizika a kapitálových požadavků na vypořadací riziko a riziko dodání podle nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou jakékoli částky související s transakcemi s jinými subjekty zahrnutými do výpočtu konsolidovaného ukazatele kapitálové přiměřenosti skupiny.</p>
270	<p>POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO</p> <p>Objemy rizikových expozic u tržních rizik se počítají na úrovni každého subjektu v souladu s nařízením o kapitálových požadavcích. Subjekty vykazují příspěvek k celkovým objemům rizikových expozic v případě pozičního, měnového a komoditního rizika skupiny. Součet zde vykázaných částek odpovídá částce vykázané v řádku 520 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA“ v konsolidované zprávě.</p>
280	<p>OPERAČNÍ RIZIKO</p> <p>V případě, že se používají pokročilé přístupy k měření operačního rizika, vykázané objemy rizikových expozic u operačního rizika zahrnují diverzifikační efekty.</p> <p>V tomto sloupci se uvedou fixní režijní náklady.</p>
290	<p>OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše.</p>

▼ M3

Sloupce	Pokyny
300–400	<p>PŘÍSPĚVEK KE KAPITÁLU</p> <p>Účelem této části šablony není ukládat institucím povinnost, aby prováděly úplný výpočet celkového kapitálového poměru na úrovni každého subjektu.</p> <p>Sloupce 300 až 350 se vyplňují v souvislosti s konsolidovanými subjekty, které přispívají ke kapitálu prostřednictvím menšinových podílů, zatímco sloupce 360 až 400 vyplňují za všechny ostatní konsolidované subjekty, které přispívají ke konsolidovanému kapitálu.</p> <p>Kapitál, který do subjektu přinesou ostatní subjekty v rámci vykazujícího subjektu, se nezohledňuje; v tomto sloupci se vykazuje pouze čistý příspěvek ke kapitálu skupiny, přičemž se jedná zejména o zvýšení kapitálu prostřednictvím třetích stran a kumulovaných rezerv.</p> <p>Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci.</p>
300–350	<p>KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU</p> <p>Částka, která má být vykázána jako „KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU“, je částkou odvozenou podle hlavy II části druhé nařízení o kapitálových požadavcích vyjma kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině.</p>
300	<p>KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU</p> <p>Článek 87 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
310	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článek 85 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
320	<p>MENŠINOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článek 84 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje výši menšinových podílů dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
330	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článek 86 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
340	<p>KVALIFIKOVANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2</p> <p>Článek 89 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kapitálu tier 2 podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	Pokyny
350	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL
360–400	KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL <i>Článek 18 nařízení o kapitálových požadavcích.</i> Částka, která má být vykázána jako „KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL“, je částkou získanou z rozvahy s vyloučením kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině.
360	KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL
370	Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1
380	Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1
390	Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU Vykazují se příspěvky každého subjektu ke konsolidovanému výsledku (zisk nebo ztráta (-)). Započítávají se sem výsledky, jež lze přičíst menšinovým podílům.
400	Z TOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL Vykazuje se zde goodwill nebo negativní goodwill vykazujícího subjektu vůči dceřinému podniku.
410–480	KAPITÁLOVÉ REZERVY Struktura vykazování kapitálových rezerv v šabloně GS se řídí obecnou strukturou šablony CA4 a využívá identickou koncepci vykazování. Při vykazování kapitálových rezerv v rámci šablony GS se příslušné částky vykazují na základě výpočtu požadavků na kapitálové rezervy, což znamená, že se zohledňuje, zda se požadavky vypočítávají na konsolidované, subkonsolidované nebo individuální úrovni.
410	POŽADAVKY KOMBINOVANÝCH KAPITÁLOVÝCH REZERV Ustanovení čl. 128 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích.
420	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POLŠTÁŘ Ustanovení čl. 128 odst. 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích. Bezpečnostní kapitálový polštář představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5 % sazba bezpečnostního kapitálového polštáře je stabilní, výše polštáře se vykazuje v této buňce.
430	PROTICYKlickÁ KAPITÁLOVÁ REZERVA SPECIFICKÁ PRO DANOU INSTITUCI Ustanovení čl. 128 bodu 7, článku 130 a článků 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje konkrétní částka proticyklické rezervy.

▼ M3

Sloupce	Pokyny
440	<p>BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POLŠTÁŘ, JE-LI NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU ZJIŠTĚNO MAKROBEZŘETNOSTNÍ NEBO SYSTÉMOVÉ RIZIKO</p> <p>Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje výše bezpečnostního kapitálového polštáře, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezřetnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích vyžadována jako doplněk k bezpečnostnímu kapitálovému polštáři.</p>
450	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉMOVÉHO RIZIKA</p> <p>Články 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika.</p>
460	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE</p> <p>Ustanovení čl. 128 odst. 4 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro systémově významné instituce.</p>
470	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE</p> <p>Článek 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro globální systémově významné instituce.</p>
480	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE</p> <p>Článek 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro jiné systémově významné instituce.</p>

3. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA ÚVĚROVÉ RIZIKO

3.1. OBECNÉ POZNÁMKY

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

3.1.1. Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem

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

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

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

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

▼ **M3**

42. Kvůli osobnímu zajištění úvěrového rizika se nemění druh expozice.
 43. Jestliže je expozice zajištěna prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika, zajištěná část expozice je zařazena jako odtok, např. do kategorie expozic dlužníka, a jako přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Kvůli změně v kategorii expozic se však nemění druh expozice.
 44. Substituční vliv ve vykazovacím rámci COREP odráží uplatnění rizikových vah, které jsou skutečně použitelné na krytou část expozice. Krytá část expozice je jako taková rizikově vážená v souladu se standardizovaným přístupem a vykazuje se v šabloně CR SA.
- 3.1.2. Vykazování úvěrového rizika protistrany
45. Expozice, které vyplývají z pozic úvěrového rizika protistrany, se vykazují v šablonách CR SA nebo CR IRB bez ohledu na to, zda se jedná o položky v bankovním portfoliu nebo položky v obchodním portfoliu.
- 3.2. C 07.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)
- 3.2.1. Obecné poznámky
46. Šablony CR SA poskytují nezbytné informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku v souladu se standardizovaným přístupem. Především poskytují podrobné informace o:
 - a) struktura hodnot expozic podle různých druhů expozic, rizikových vah a kategorií expozic;
 - b) objemu a druhu technik snižování úvěrového rizika využívaných ke snižování rizik.
- 3.2.2. Oblast působnosti šablony CR SA
47. Podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích se každá expozice v rámci standardizovaného přístupu zařadí do jedné ze šestnácti kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu, aby bylo možno vypočítat kapitálové požadavky.
 48. Údaje v šabloně CR SA se mají vykazovat za všechny kategorie expozic a jednotlivě za každou kategorii expozic, jak je předepsáno pro standardizovaný přístup. Souhrnné údaje se stejně jako údaje o každé kategorii expozic vykazují samostatně.
 49. Následující pozice ovšem nespádají do působnosti šablony CR SA:
 - a) expozice zařazené do kategorie expozic nazvané „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) nařízení o kapitálových požadavcích, jež se vykazují v šablonách CR SEC;
 - b) expozice odečtené z kapitálu.

▼ **M3**

50. Do působnosti šablony CR SA patří následující kapitálové požadavky:
- a) úvěrové riziko – podle části třetí hlavy II kapitoly 2 (Standardizovaný přístup) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu, které zahrnuje úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu;
 - b) úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v obchodním portfoliu;
 - c) vypořádací riziko vyplývající z volných dodávek podle článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích, a to v souvislosti se všemi obchodními činnostmi.
51. Do působnosti šablony patří všechny expozice, pro které se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, rovněž musí v této šabloně vykazovat své pozice v obchodním portfoliu, jestliže používají část třetí hlavu II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích k výpočtu kapitálových požadavků podle tohoto nařízení (část třetí hlava II kapitoly 2 a 6 a hlava V nařízení o kapitálových požadavcích). Šablona tedy poskytuje nejen podrobné informace o druhu expozice (např. o rozvahových nebo podrozvahových položkách), ale také informace o rozložení rizikových vah v rámci příslušné kategorie expozic.
52. V šabloně CR SA se navíc v řádcích 290 až 320 uvádějí doplňující položky s cílem shromáždit další informace o expozicích zajištěných nemovitostmi a expozicích v selhání.
53. Tyto doplňující položky se vykazují pouze v případě následujících kategorií expozic:
- a) expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám (čl. 112 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - b) expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům (čl. 112 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - c) expozice vůči subjektům veřejného sektoru (čl. 112 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - d) expozice vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - e) expozice vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - f) retailové expozice (čl. 112 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích).
54. Vykazování doplňujících položek nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic u kategorií expozic podle čl. 112 písm. a) až c) a f) až h) nařízení o kapitálových požadavcích ani u kategorií expozic podle čl. 112 písm. i) a j) nařízení o kapitálových požadavcích, které se vykazují v šabloně CR SA.

▼ M3

55. Řádky s těmito doplňujícími položkami poskytují v případě dlužníka dodatečné informace o struktuře kategorií expozic, které jsou „v selhání“ nebo jsou „zajištěny nemovitostmi“. Expozice v těchto řádcích se vykazují, jestliže se údaje o dlužnících mají vykazovat v kategoriích expozic „ústřední vlády nebo centrální banky“, „regionální vlády nebo místní orgány“, „subjekty veřejného sektoru“, „instituce“, „podniky“ a „retailová oblast“ v šabloně CR SA, pokud dané expozice nebyly zařazeny do kategorií expozic „v selhání“ nebo „zajištěných nemovitostmi“. Avšak vykazované údaje jsou stejné jako údaje použité k výpočtu objemů rizikově vážené expozice v kategoriích expozic „v selhání“ nebo „zajištěných nemovitostmi“.
56. Např. u expozice, jejíž objem rizikové expozice se počítá podle článku 127 nařízení o kapitálových požadavcích a úpravy ocenění jsou nižší než 20 %, se tento údaj vykáže v šabloně CR SA v řádku 320 v souhrnné výši a v kategorii expozic „v selhání“. Pokud byla tato expozice před selháním expozicí vůči instituci, tento údaj se vykáže rovněž v řádku 320 u kategorie expozic „instituce“.
- 3.2.3. Zařazení expozic do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu
57. Pro zajištění důsledného zařazování expozic do jednotlivých kategorií, jak jsou vymezeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, se použije následující postup:
- a) v prvním kroku se provede zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do odpovídající kategorie (původních) expozic podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, aniž je dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic;
 - b) v druhém kroku mohou být expozice přerozděleny do jiných kategorií expozic v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici (např. záruky, úvěrové deriváty, jednoduchá metoda finančního kola-terálu) prostřednictvím přítoku a odtoku.
58. Následující kritéria se použijí pro zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do jednotlivých kategorií expozic (první krok), aniž je dotčeno následné přerozdělení v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozice nebo aniž je dotčeno zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic.
59. Pro účely zařazení původní expozice před vynásobením konverzním faktorem v prvním kroku se neberou v úvahu techniky snižování úvěrového rizika související s danou expozicí (vezměte na vědomí, že budou jednoznačně zohledněny v druhé fázi), ledaže je zajišťovací účinek výslovně uveden v definici kategorie

▼ M3

expozič, jako je tomu v případě kategorie expozič uvedené v čl. 112 bodě i) nařízení o kapitálových požadavcích (expozič zajištěné nemovitostmi).

















60. V článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích nejsou stanovena kritéria pro jasné oddělení kategorií expozič. To by mohlo znamenat, že určitá expozič může být případně zařazena do různých kategorií expozič, nejsou-li v kritériích pro posuzování zařazení expozič stanoveny žádné priority. Nejzřetelnější případ nastává mezi expozičemi vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením (čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích) a expozičemi vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích)/expozičemi vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích). V tomto případě je jasné, že priority jsou v nařízení o kapitálových požadavcích nastaveny implicitně, neboť nejprve je třeba posoudit, zda lze určitou expozič zařadit mezi krátkodobé expozič vůči institucím a podnikům, a jedině následně je možno použít tentýž postup pro expozič vůči institucím a expozič vůči podnikům. Je jasné, že v opačném případě by nikdy nebylo možno zařadit jakoukoli expozič do kategorie expozič uvedené v čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích. Uvedený příklad je jedním z nejzřetelnějších, ale nikoli jediným. Je vhodné podotknout, že kritéria používaná pro určení kategorií expozič v rámci standardizovaného přístupu jsou různá (institucionální zařazení do kategorií, časová platnost expozič, stav po splatnosti atd.), což je základním důvodem, proč nejsou jednotlivé skupiny striktně odděleny.
61. Pro homogenní a srovnatelné vykazování je nezbytné stanovit kritéria pro posuzování, jimiž se stanoví priority, pokud jde o zařazení původní expozič před vynásobením konverzním faktorem podle kategorií expozič, aniž by bylo dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se vztahuje na každou konkrétní expozič v rámci určené kategorie expozič. Kritéria pro stanovení priorit uvedená níže využívají schéma rozhodovacího stromu a jsou založena na posouzení podmínek, jež jsou v nařízení o kapitálových požadavcích výslovně stanoveny pro zařazení expozič do určité kategorie expozič, a je-li to takový případ, také na rozhodnutí vykazujících institucí nebo orgánu vykonávajícího dohled, pokud jde o použitelnost určitých kategorií expozič. Výsledek rozřazení expozič pro účely vykazování by takto byl v souladu s ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích. Tento postup nebrání institucím, aby uplatňovaly interní zařazovací postupy, které mohou být rovněž v souladu se všemi příslušnými ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích a s jejich výklady vydanými příslušnými fóry.
62. Určitá kategorie expozič se při posuzování pořadí v rozhodovacím stromu upřednostňuje před ostatními (nejprve se tedy posoudí, zda lze expozič zařadit do dané kategorie, aniž je dotčen výsledek uvedeného posouzení), pokud by v opačném případě existovala možnost, že do této kategorie nebudou zařazeny žádné expozič. Taková situace by nastala, pokud by při absenci kritérií pro stanovení priorit byla jedna kategorie expozič podskupinou ostatních kategorií. Jako taková by kritéria, která jsou graficky znázorněna v následujícím rozhodovacím stromu, fungovala v postupné návaznosti.

▼ **M3**

63. Na základě těchto souvislostí se posuzování pomocí níže uvedeného rozhodovacího stromu provádí v tomto pořadí:
1. sekuritizované pozice;
 2. položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem;
 3. akciové expozice;
 4. expozice v selhání;
 5. expozice ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování/expozice ve formě krytých dluhopisů (oddělené kategorie expozic);
 6. expozice zajištěné nemovitostmi;
 7. ostatní položky;
 8. expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením;
 9. všechny ostatní kategorie expozic (oddělené kategorie expozic), které zahrnují expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám, expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům, expozice vůči subjektům veřejného sektoru, expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám, expozice vůči mezinárodním organizacím, expozice vůči institucím, expozice vůči podnikům a retailové expozice.
64. V případě expozic ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování, a je-li používán přístup se zohledněním (čl. 132 odst. 3 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích), se jednotlivé podkladové expozice posoudí a přiřadí do odpovídající úrovně rizikové váhy podle zacházení, ale všechny jednotlivé expozice se zařadí do kategorie expozic ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování.
65. Úvěrové deriváty n-tého selhání, které jsou upřesněny v čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se přímo zařadí jako sekuritizované pozice, jsou-li ohodnoceny. Pokud nejsou ohodnoceny, zařazují se do kategorie expozic „ostatní položky“. V tomto posledním případě se nominální hodnota smlouvy vykazuje jako původní expozice před vynásobením konverzními faktory v řádku „ostatní rizikové váhy“ (použitá riziková váha je určena součtem uvedeným v čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích).
66. V druhém kroku se expozice přerozdělí do kategorie expozic poskytovatele zajištění, a to v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy.

▼ M3

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

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

Níže uvedené kategorie expozic jsou navzájem jasně oddělené. Zařazení do jedné z těchto kategorií je tedy zřejmé.

Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám

Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům

Expozice vůči subjektům veřejného sektoru

Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám

Expozice vůči mezinárodním organizacím

Expozice vůči institucím

Expozice vůči podnikům

Retailové expozice

▼ **M3**

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

3.2.4.1. Kategorie expozičních „instituce“

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

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

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

3.2.4.2. Kategorie expozičních „kryté dluhopisy“

70. Při standardizovaném přístupu probíhá zařazení expozičních do kategorie expozičních „kryté dluhopisy“ následovně:

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

3.2.4.3. Kategorie expozičních „subjekty kolektivního investování“

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

3.2.5. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Hodnota expoziční bez zohlednění úprav ocenění a rezerv, konverzních faktorů a dopadu technik snižování úvěrového rizika s následujícími předpoklady, které vyplývají z čl. 111 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích:</p>

▼ M3

Sloupce	
	<p>V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích odpovídá původní expozice hodnotě expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítané podle metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě rozvahového započtení stanoveného v článku 219 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnoty expozic vykazují podle přijatého hotovostního kolaterálu.</p> <p>U rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody nebo půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit nebo na ostatní transakce na kapitálovém trhu podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do sloupce 010 zahrnuje účinek majetkového zajištění úvěrového rizika ve formě rámcových dohod o započtení uvedených v čl. 220 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se tedy plně upravená hodnota expozice (E*) vypočítaná podle článků 220 a 221 nařízení o kapitálových požadavcích vykazuje ve sloupci 010 šablony CR SA.</p>
030	<p>(-) Úpravy ocenění a rezervy související s původní expozicí</p> <p>Články 24 a 110 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt.</p>
040	<p>Expozice bez úprav ocenění a rezerv</p> <p>Součet hodnot uvedených v sloupcích 010 a 030.</p>
050–100	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „substituce expozice v důsledku snižování úvěrového rizika“.</p> <p>Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.</p> <p>Vykazují se zde tyto položky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kolaterál použitý v souladu s jednoduchou metodou finančního kolaterálu, — způsobilé osobní zajištění úvěrového rizika. <p>Viz také pokyny uvedené v bodě 4.1.1.</p>

▼ M3

Sloupce	
050–060	<p>Osobní zajištění úvěrového rizika: upravené hodnoty (Ga)</p> <p>Článek 235 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V čl. 239 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je definována upravená hodnota (Ga) osobního zajištění úvěrového rizika.</p>
050	<p>Záruky</p> <p>— Článek 203 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>— Osobní zajištění úvěrového rizika, jak je definováno v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích, jiné než úvěrové deriváty.</p>
060	<p>Úvěrové deriváty</p> <p>Článek 204 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070 – 080	<p>Majetkové zajištění úvěrového rizika</p> <p>Tyto sloupce odkazují na majetkové zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 bodu 58 a článků 196, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích. V těchto částkách nejsou zohledněny rámcové dohody o započtení (které jsou již zahrnuty v původní expozici před vynásobením konverzními faktory).</p> <p>Úvěrové dluhové cenné papíry a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p>
070	<p>Finanční kolaterál: jednoduchá metoda</p> <p>Ustanovení čl. 222 odst. 1 až 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>Ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika</p> <p>Článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090–100	<p>SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 až 2 a článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění.</p> <p>Vykazují se i přítoky a odtoky v rámci téže kategorie expozic.</p> <p>Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon.</p>
110	<p>ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Hodnota expozice bez úprav ocenění a po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI.</p>

▼ M3

Sloupce	
120–140	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE. MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA, KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU</p> <p>Články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 nařízení o kapitálových požadavcích. Patří sem rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Úvěrové dluhové cenné papíry a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p> <p>Dopad kolateralizace při použití komplexní metody finančního kolaterálu na expozici, která je zajištěna způsobilým finančním kolaterálem, se vypočítá v souladu s články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120	<p>Koeficient volatility pro danou expozici</p> <p>Ustanovení čl. 223 odst. 2 až 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota, která má být vykázána, je udána dopadem koeficientu volatility na expozici $(EVA-E) = E * He$.</p>
130	<p>(–) Upravená hodnota finančního kolaterálu (Cvam)</p> <p>Ustanovení čl. 239 bodu 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě operací v obchodním portfoliu tato hodnota zahrnuje finanční kolaterál a komodity způsobilé pro expozice v obchodním portfoliu v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota, která má být vykázána, odpovídá $Cvam = C * (1-Hc-Hfx) * (t-t^*)/(T-t^*)$. Pro definici C, Hc, Hfx, t, T a t* viz část třetí hlava II kapitola 4 oddíl 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
140	<p>(–) Z toho: koeficient volatility a úprava splatnosti</p> <p>Ustanovení čl. 223 odst. 1 a čl. 239 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota, která má být vykázána, je společným dopadem koeficientu volatility a úpravy splatnosti $(Cvam-C) = C * [(1-Hc-Hfx) * (t-t^*)/(T-t^*)-1]$, kde dopad koeficientu volatility je $(Cva-C) = C * [(1-Hc-Hfx)-1]$ a dopad úpravy splatnosti je $(Cvam-Cva) = C * [(1-Hc-Hfx) * (t-t^*)/(T-t^*)-1]$.</p>
150	<p>Plně upravená hodnota expozice (E*)</p> <p>Ustanovení čl. 220 odst. 4, čl. 223 odst. 2 až 5 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160 – 190	<p>Rozklad plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek podle konverzních faktorů</p> <p>Ustanovení čl. 111 odst. 1 a čl. 4 odst. 56 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také čl. 222 odst. 3 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
200	<p>Hodnota expozice</p> <p>Část třetí hlava II kapitola 4 oddíl 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota expozice po zohlednění úprav ocenění, všech zmírnění úvěrového rizika a konverzních faktorů k úvěrovému riziku, k níž mají být přiděleny rizikové váhy podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	
210	Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o hodnotu expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítanou na základě metod stanovených v části třetí hlavy II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
215	Objem rizikově vážených expozic před uplatněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
220	Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 500 nařízení o kapitálových požadavcích.
230	Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vypracovaným určenou externí ratingovou agenturou
240	Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vztahující se k ústředním vládám

řádky	Pokyny
010	Celkové expozice
020	Z toho: malé a střední podniky Vykazují se zde všechny expozice vůči malým a středním podnikům.
030	Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	Z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti <i>Článek 125</i> nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se pouze o expozice vykazované v kategorii „expozice zajištěné nemovitostmi“.
050	Z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu Expozice, na něž se vztahuje čl. 150 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	Z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB Expozice, na něž se vztahuje čl. 148 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
070–130	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC Pozice vykazující instituce, které patří do „bankovního portfolia“, se podle níže uvedených kritérií rozdělí na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany.

▼ M3

řádky	Pokyny
	<p>Pozice vykazující instituce určené pro úvěrové riziko protistrany, které patří do „obchodního portfolia“, podle čl. 92 odst. 3 písm. f) a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se přiřazují k expozicím podléhajícím úvěrovému riziku protistrany. Rovněž instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, rozdělují podle níže uvedených kritérií své pozice v „obchodním portfoliu“ na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany.</p>
070	<p>Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku</p> <p>Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích zahrnutá do jiné kategorie.</p> <p>Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 090, 110 a 130, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.</p> <p>Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku.</p> <p>Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 90 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 bodu 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že nejsou vykazány v řádku 030.</p>
080	<p>Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku</p> <p>Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 a 060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.</p> <p>Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 odst. 90 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 odst. 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že se považují za podrozvahové položky.</p>
090–130	<p>Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany</p>
090	<p>Transakce s financováním cenných papírů</p> <p>Mezi transakce s financováním cenných papírů definované v odstavci 17 dokumentu Basilejského výboru pro bankovní dohled nazvaném <i>The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects</i> (Uplatňování rámce Basel II na obchodní činnosti a přístup k dopadům dvojího selhání), patří: i) repo nebo reverzní repo definované v čl. 4 bodě 82 nařízení o kapitálových požadavcích a dále půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit; ii) maržové obchody ve smyslu čl. 272 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany</p> <p>Článek 306 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se způsobilé ústřední protistrany podle čl. 4 bodu 88 ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
110	<p>Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání</p> <p>Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ **M3**

řádky	Pokyny
	<p>Transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 130, se nevykazují v tomto řádku.</p>
120	<p>Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany</p> <p><i>Článek 306</i> nařízení o kapitálových požadavcích týkající se způsobilé ústřední protistrany podle čl. 4 bodu 88 ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
130	<p>Z křížového započtení na základě smlouvy</p> <p>Expozice, které nelze kvůli smluvnímu křížovému započtení (jak je vymezeno v čl. 272 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích) zařadit mezi deriváty a transakce s delší dobou vypořádání ani mezi transakce s financováním cenných papírů, se vykazují v tomto řádku.</p>
140–280	STRUKTURA EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Ustanovení čl. 306 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>4 %</p> <p>Ustanovení čl. 305 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Ustanovení čl. 232 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	<p>250 %</p> <p>Ustanovení čl. 133 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>370 %</p> <p><i>Článek 471</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
270	<p>1 250 %</p> <p>Ustanovení čl. 133 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
280	<p>Ostatní rizikové váhy</p> <p>Do tohoto řádku nelze zahrnovat kategorie expozic vůči ústředním vládám, podnikům, institucím a v retailové oblasti.</p>

▼ M3

řádky	Pokyny
	<p>Vykazují se zde expozice, které nepodléhají rizikovým vahám uvedeným v šabloně.</p> <p>Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu v rámci standardizovaného přístupu (čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují v tomto řádku v kategorii expozic „ostatní položky“.</p> <p>Viz také čl. 124 odst. 2 a čl. 152 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
290-320	<p>Doplňující položky</p> <p>Viz také objasnění účelu doplňujících položek v obecné části k šabloně CR SA.</p>
290	<p>Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Jedná se pouze o doplňující položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obchodními nemovitostmi v souladu s články 124 a 126 nařízení o kapitálových požadavcích se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku podle toho, zda jsou expozicemi zajištěnými obchodními nemovitostmi.</p>
300	<p>Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání.</p>
310	<p>Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Jedná se pouze o doplňující položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obytnými nemovitostmi v souladu s články 124 a 125 nařízení o kapitálových požadavcích se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku podle toho, zda jsou expozicemi zajištěnými obytnými nemovitostmi.</p>
320	<p>Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání.</p>

3.3. ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADÁVKŮM (CR IRB)

3.3.1. Oblast působnosti šablony CR IRB

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

i. úvěrové riziko bankovního portfolia, kam patří:

— úvěrové riziko protistrany v případě bankovního portfolia,

▼ **M3**

- riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu;
 - ii. úvěrové riziko protistrany v případě obchodního portfolia;
 - iii. volné dodávky vyplývající ze všech obchodních činností.
74. Tato šablona se vztahuje na expozice, v jejichž případě se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají v souladu s články 151 až 157 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích (o přístupu IRB).
75. 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 SA, CR SEC IRB a/nebo CR SEC;
 - iii. „jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku“ podle čl. 147 odst. 2 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. V souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích musí být riziková váha pro tuto kategorii expozic vždy stanovena na 100 % s výjimkou pokladní hotovosti, obdobných hotovostních položek a expozic, které jsou zbytkovou hodnotou pronajatých aktiv. Objemy rizikově vážených expozic se pro tuto kategorii expozic vykazují přímo v šabloně CA;
 - iv. riziko úvěrových úprav v ocenění, které se vykazuje v šabloně CVA zaměřené na toto riziko; v.

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

76. 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 regulační odhady LGD a konverzních faktorů k úvěrovému riziku (základní přístup IRB).

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

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

V případě, že instituce používá vlastní odhady LGD pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u jedné části svých expozic v rámci přístupu IRB a využívá také regulační odhady LGD pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u druhé části svých

▼ **M3**

expozič 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

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

1) Celkem

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

2) Ústřední vlády a centrální banky

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

3) Instituce

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

4.1) Podniky – malé a střední podniky

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

4.2) Podniky – specializované úvěry

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

4.3) Podniky – ostatní

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

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

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

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

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

5.3) Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice

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

▼ **M3**

5.4) Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky

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

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

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

3.3.3. 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

Sloupec	Pokyny
010	<p>SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ/PRAVDĚPODOBNOT SELHÁNÍ (PD) ZAŘAZENÁ DO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%)</p> <p>PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, vychází z ustanovení článku 180 nařízení o kapitálových požadavcích. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Pokud jde o číselné údaje odpovídající součtu stupňů nebo seskupení dlužníků (např. celkové expozice), uvedou se expozicí vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do součtu zahrnuty. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice (sloupec 110).</p> <p>U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže hodnota PD přiřazená konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem.</p> <p>Není nutné ani žádoucí používat regulační rámcovou stupnici (tzv. master scale). Pokud vykazující instituce používá jedinečný ratingový systém nebo má možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, použije tuto stupnici.</p> <p>V jiných případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových systémů podle následujících kritérií: Stupně dlužníka různých ratingových systémů se seskupí a seřadí od nižší PD přiřazené každému stupni dlužníka po vyšší. Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.</p> <p>Přejí-li si instituce vykazovat odlišný počet stupňů v porovnání s interním počtem stupňů, musí se v předstihu obrátit na příslušný orgán.</p> <p>Pro účely vážení průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice vykázána ve sloupci 110. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD (např. pro účely celkové expozice) musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Expozicemi, u nichž došlo k selhání, se rozumí expozice, které jsou zařazeny do posledního ratingového stupně/ratingových stupňů s hodnotou PD stanovenou na 100 %.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
020	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Institute vykazují hodnotu expozice před zohledněním jakýchkoli úprav ocenění, rezerv, dopadů technik snižování úvěrového rizika nebo konverzních faktorů k úvěrovému riziku.</p> <p>Hodnota původní expozice se vykazuje v souladu s článkem 24 a čl. 166 odst. 1, 2 a 4 až 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dopad vyplývající z čl. 166 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (dopad rozvahového započtení úvěrů a vkladů) se vykazuje samostatně jako majetkové zajištění úvěrového rizika, a tudíž nesnižuje výši původní expozice.</p>
030	<p>Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Rozklad původní expozice před vynásobením konverzním faktorem u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040–080	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika definované v čl. 4 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA“.</p>
040–050	<p>OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Osobní zajištění úvěrového rizika: hodnoty, které jsou definovány v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.</p>
040	<p>ZÁRUKY:</p> <p>Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích, s výjimkou odstavce 3), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.</p> <p>Záruky se vykazují ve sloupci 040 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota záruky se vykazuje ve sloupci 150.</p> <p>Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220.</p>

▼ M3

Sloupce	Pokyny
050	<p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY</p> <p>Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 216 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.</p> <p>Je-li hodnota LGD upravena, hodnota úvěrových derivátů se vykazuje ve sloupci 160.</p> <p>Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220.</p>
060	<p>JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, použije se článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se ta zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.</p> <p>Vykazuje se ve sloupci 060 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota se vykazuje ve sloupci 170.</p>
070–080	<p>SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka, popřípadě od stupně nebo seskupení dlužníků, a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupně nebo seskupení dlužníků. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupňů nebo seskupení dlužníků.</p> <p>Zohledňují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně stupňů nebo seskupení dlužníků.</p> <p>Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon.</p>
090	<p>EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Expozice zařazená do odpovídajícího stupně nebo seskupení dlužníků a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.</p>

▼ **M3**

Sloupce	Pokyny
100, 120	<p>Z toho: podrozvahové položky</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA.</p>
110	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Vykazují se hodnoty v souladu s článkem 166 a čl. 230 odst. 1 druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě nástrojů definovaných v příloze I se použijí konverzní faktory k úvěrovému riziku (čl. 166 odst. 8 až 10 nařízení o kapitálových požadavcích) bez ohledu na přístup, který si instituce zvolila.</p> <p>Hodnota expozice uvedená v řádcích 040 až 060 (transakce s financováním cenných papírů, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a expozice, které jsou výsledkem smluvního křížového započtení), jež podléhají části třetí hlavy II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se rovná hodnotě úvěrového rizika protistrany vypočítané v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavy II kapitole 6 oddílech 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto hodnoty se vykazují v tomto sloupci, a nikoli ve sloupci 130 „Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany“.</p>
130	<p>Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA.</p>
140	<p>Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Struktura hodnoty expozice u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
150–210	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika, jež mají dopad na LGD v důsledku zohlednění substitučních vlivů technik snižování úvěrového rizika, se do těchto sloupců nezapočítávají.</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: Ustanovení čl. 228 odst. 2, čl. 230 odst. 1 a 2 a článku 231 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Co se týče osobního zajištění úvěrového rizika, u expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům: Ustanovení čl. 161 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. U retailových expozic se použije čl. 164 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. — Co se týče majetkového zajištění úvěrového rizika, jedná se o kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.
150	<p>ZÁRUKY</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
160	<p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 050.</p>

▼ M3

Sloupce	Pokyny
170	<p>V PŘÍPADĚ, ŽE SE POUŽÍVAJÍ VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Relevantní hodnota, kterou instituce použila při interním modelování.</p> <p>Zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
180	<p>ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL</p> <p>V případě operací v obchodním portfoliu tato hodnota zahrnuje finanční nástroje a komodity způsobilé pro expozice v obchodním portfoliu v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích. Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: hodnoty v souladu s čl. 193 odst. 1 až 4 a čl. 194 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se upravená hodnota (Cvam) stanovená v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: finanční kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. Výše, která má být vykázána, odpovídá odhadované tržní hodnotě kolaterálu.</p>
190–210	<p>JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: ustanovení čl. 199 odst. 1 až 8 a článku 229 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: jiný kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
190	<p>NEMOVITOSTI</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 2 až 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Zohledňuje se zde i pronájem nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích). Viz také článek 229 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota.</p>
200	<p>OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 6 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích. Zohledňuje se zde i pronájem jiného majetku než nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích). Viz také čl. 229 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu.</p>
210	<p>POHLEDÁVKY</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se o hodnoty podle čl. 199 odst. 5 a čl. 229 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
220	<p>EXPOZICE, KTERÉ PODLÉHAJÍ PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Záruky a úvěrové deriváty, které se vztahují na expozice podléhající přístupu dvojího selhání podle článku 202 a čl. 217 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také sloupec 040 „Záruky“ a 050 „Úvěrové deriváty“.</p>
230	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)</p> <p>Zohledňuje se celkový dopad technik snižování úvěrového rizika na hodnoty LGD, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě expozic, u nichž došlo k selhání, se přihlédne k ustanovením čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro výpočet expozic vážených průměrných hodnot se použije definice hodnoty expozice (sloupec 110).</p> <p>Zohledňují se všechny dopady (do vykazování se tedy zahrnuje i minimální úroveň použitelná na hypotéky).</p> <p>U institucí, které uplatňují přístup IRB, ale nepoužívají vlastní odhady LGD, se dopady finančního kolaterálu na snižování rizika odráží v E*, tedy plně upravené hodnotě expozice, a následně se odráží v LGD* v souladu s čl. 228 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>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/skupení vážená hodnotou expozice uvedenou ve sloupci 110.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňují se ustanovení článku 175 a čl. 181 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty LGD se odvozuje na základě rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem.</p> <p>Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.</p> <p>Do výpočtu hodnoty vykazované ve sloupci 230 se nezahrnují expozice a příslušné hodnoty LGD související s velkými subjekty finančního sektoru a neregulovanými finančními subjekty; tyto údaje se zohledňují pouze ve výpočtu hodnoty uváděné ve sloupci 240.</p>
240	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%) pro všechny expozice definované v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
250	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)</p> <p>Vykazovaná hodnota se odvozuje v souladu s článkem 162 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet expozičních vážených průměrných hodnot se použije hodnota expozice (sloupec 110). Průměrná splatnost se vyazuje ve dnech.</p> <p>Tento údaj se nevyazuje u hodnot expozice, v jejichž případě splatnost není součástí výpočtu objemů rizikově vážených expozičních. Znamená to, že tento sloupec se nevyplňuje pro kategorii „retailové expozice“.</p>
255	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nezohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
270	<p>Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Rozklad objemu rizikově vážených expozičních po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky u všech expozičních definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
280	<p>VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT</p> <p>Pro definici očekávaných ztrát viz čl. 5 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích a pro výpočet výše očekávaných ztrát viz článek 158 nařízení o kapitálových požadavcích. Výše očekávaných ztrát, která má být vykazována, vychází z rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem.</p>
290	<p>(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY</p> <p>Vykazují se úpravy ocenění a také specifické a obecné rezervy podle článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Obecné rezervy se vykazují přiřazením poměrné hodnoty – na základě očekávané výše ztrát u různých stupňů dlužníka.</p>
300	<p>POČET DLUŽNÍKŮ</p> <p>Ustanovení čl. 172 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U všech kategoriích expozičních s výjimkou retailových expozičních instituce vykazují počet právních subjektů/dlužníků, kteří byli ohodnoceni samostatně, a to bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozičních.</p>

▼ M3

Sloupec	Pokyny
	<p>V rámci kategorie retailových expozic instituce vykazují počet expozic, které byly samostatně přiřazeny k určitému ratingovému stupni nebo seskupení. Použije-li se čl. 172 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, dlužník může být zařazen do více než jednoho stupně.</p> <p>Vzhledem k tomu, že se tento sloupec zaměřuje na prvek struktury ratingových systémů, souvisí s původními expozicemi před vynásobením konverzním faktorem přiřazenými ke každému stupni nebo seskupení dlužníků, aniž by se braly v úvahu dopady technik snižování úvěrového rizika (zejména dopady přerozdělení).</p>

Řádky	Pokyny
010	CELKOVÉ EXPOZICE
015	<p>Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky</p> <p>Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020–060	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:
020	<p>Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku</p> <p>Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích nezahrnutá do jiné kategorie.</p> <p>Expozice, které jsou rozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 až 060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.</p> <p>Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku.</p> <p>Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 bodu 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že nejsou vykázány v řádku 030.</p>
030	<p>Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku</p> <p>Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 a -060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.</p> <p>Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 odst. 91 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 odst. 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že se považují za podrozvahové položky.</p>

▼ M3

Řádky	Pokyny
040–060	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany
040	<p>Transakce s financováním cenných papírů</p> <p>Mezi transakce s financováním cenných papírů definované v odstavci 17 dokumentu Basilejského výboru pro bankovní dohled nazvaném <i>The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects</i> (Uplatňování rámce Basel II na obchodní činnosti a přístup k dopadům dvojího selhání), patří: i) repo nebo reverzní repo definované v čl. 4 odst. 82 nařízení o kapitálových požadavcích a dále půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit a ii) maržové obchody ve smyslu čl. 272 odst. 3 uvedeného nařízení.</p> <p>Transakce s financováním cenných papírů, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku.</p>
050	<p>Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání</p> <p>Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích. Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku.</p>
060	<p>Z křížového započtení na základě smlouvy</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA.</p>
070	<p>EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM</p> <p>Pro expozice vůči podnikům, institucím a ústředním vládám a centrálním bankám viz čl. 142 odst. 1 bod 6) a čl. 170 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro retailové expozice viz čl. 170 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro expozice vznikající z pohledávek nabytých za úplatu viz čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice pro riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu se nevykazují podle stupňů nebo seskupení dlužníků a vykazují se v řádku 180.</p> <p>Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.</p> <p>Nepoužívá se rámcová stupnice. Instituce namísto toho samy stanoví stupnici, kterou použijí.</p>
080	<p>ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM</p> <p>Ustanovení čl. 153 bodu 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento přístup se týká pouze těchto kategorií expozic: podniky, instituce a ústřední vlády a centrální banky.</p>
090–150	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ

▼ M3

Řádky	Pokyny
120	Z toho: v kategorii 1 Ustanovení čl. 153 odst. 5 tabulky 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
160	ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI Ustanovení čl. 193 odst. 1 a 2, čl. 194 odst. 1 až 7 a čl. 230 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ Expozice vyplývající z volných dodávek, na něž se použije alternativní zacházení podle čl. 379 odst. 2 prvního pododstavce poslední věty nařízení o kapitálových požadavcích nebo na něž se použije 100 % riziková váha podle čl. 379 odst. 2 posledního pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku se vykazují úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu podle čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích a jakékoli jiné expozice podléhající rizikovým vahám nezohledněné v jiných řádcích.
180	RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU Pro definici rizika rozmělnění viz čl. 4 odst. 53 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet rizikové váhy pro riziko rozmělnění viz čl. 157 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. V souladu s čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnota expozice pohledávek nabytých za úplatu získá odečtením objemů rizikově vážených expozic pro riziko rozmělnění před snížením úvěrového rizika od nesplacené částky.

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

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

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

▼ M3

3.4. ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE GEOGRAFICKÉ STRUKTURY (CR GB)

78. Instituce, které dosahují prahové hodnoty stanovené v čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto nařízení, předkládají údaje týkající se domovské země a stejně tak jakékoli zahraniční země. Prahová hodnota je uplatnitelná pouze na tabulku 1 a 2. Expozice vůči nadnárodním organizacím se přiřazují k zeměpisné oblasti „jiné země“.
79. Termín „sídlo dlužníka“ odkazuje na zemi, v níž dlužník sídlí. Tuto koncepci lze uplatnit na základě přístupu původního dlužníka a na základě přístupu konečného rizika. Techniky snižování úvěrového rizika tedy mohou způsobit změnu v přidělení expozice k určité zemi. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřijímají k zemi sídla instituce, ale k zeměpisné oblasti „jiné země“ bez ohledu na kategorii expozic, do níž se expozice vůči nadnárodním organizacím přiřazuje.
80. Údaje týkající se „původní expozice před vynásobením konverzními faktory“ se vykazují v návaznosti na zemi, kde sídlí původní dlužník. Údaje týkající se „hodnoty expozice“ a „objemů rizikově vážených expozic“ se vykazují podle země, kde sídlí konečný dlužník.

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

3.4.1.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	
010	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 010 šablony CR SA.</p>
020	<p>Expozice v selhání</p> <p>Původní expozice před vynásobením konverzními faktory u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“.</p> <p>Tato doplňující položka poskytuje dodatečné informace o dlužnické struktuře expozic zařazených do kategorie „v selhání“. Expozice se vykazují v případě, že by se vykazovali dlužníci, pokud by tyto expozice nebyly zařazeny do kategorie „expozice v selhání“.</p> <p>Tento údaj je doplňující položkou, tudíž nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic u expozic zařazených do kategorie „v selhání“ podle čl. 112 odst. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Nová selhání zjištěná pro dané období</p> <p>Výše původních expozic, které byly v průběhu tříměsíčního období od posledního referenčního data vykazování přeřazeny do kategorie „expozice v selhání“, se vykazují proti kategorii expozic, do níž dlužník původně patřil.</p>
050	<p>Obecné úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	
055	<p>Specifické úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Odpisy</p> <p>Odpisy zahrnují jak snížení účetní hodnoty znehodnocených finančních aktiv uznaná přímo v zisku nebo ztrátě (IFRS 7 odst. B5 písm. d) bod i)), tak snížení částek opravných položek zúčtovaných proti hodnotě znehodnocených finančních aktiv (IFRS 7 odst. B5 písm. b bod ii)).</p>
070	<p>Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjištěných selhání</p> <p>Součet úprav o úvěrové riziko a odpisů u expozic, které byly zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v průběhu tříměsíčního období od posledního předkládání údajů.</p>
075	<p>Hodnota expozice</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 200 šablony CR SA.</p>
080	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 215 šablony CR SA.</p>
090	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 220 šablony CR SA.</p>
Řádky	
010	<p>Ústřední vlády nebo centrální banky</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020	<p>Regionální vlády nebo místní orgány</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>Subjekty veřejného sektoru</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Mezinárodní rozvojové banky</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>Mezinárodní organizace</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Instituce</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>Podniky</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
075	<p>Z toho: malé a střední podniky</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro řádek 020 šablony CR SA.</p>

▼ **M3**

Řádky	
080	Retailová oblast Ustanovení čl. 112 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.
085	Z toho: malé a střední podniky Shoduje se s definicí určenou pro řádek 020 šablony CR SA.
090	Expozice zajištěné nemovitostmi Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.
095	Z toho: malé a střední podniky Shoduje se s definicí určenou pro řádek 020 šablony CR SA.
100	Expozice v selhání Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.
110	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem Ustanovení čl. 112 písm. k) nařízení o kapitálových požadavcích.
120	Kryté dluhopisy Ustanovení čl. 112 písm. l) nařízení o kapitálových požadavcích.
130	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením Ustanovení čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích.
140	Subjekty kolektivního investování Ustanovení čl. 112 písm. o) nařízení o kapitálových požadavcích.
150	Akciové expozice Ustanovení čl. 112 písm. p) nařízení o kapitálových požadavcích.
160	Ostatní expozice Ustanovení čl. 112 písm. q) nařízení o kapitálových požadavcích.

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

3.4.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 020 šablony CR IRB.
030	Z toho: v selhání Hodnota původní expozice u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	Nová selhání zjištěná pro dané období Výše původních expozic, které byly v průběhu tříměsíčního období od posledního referenčního data vykazování přeřazeny do kategorie „expozice v selhání“, se vykazuje proti kategorii expozic, do níž dlužník původně patřil.

▼ M3

Sloupec	
050	<p>Obecné úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
055	<p>Specifické úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Odpisy</p> <p>Odpisy zahrnují jak snížení účetní hodnoty znehodnocených finančních aktiv uznaná přímo v zisku nebo ztrátě (IFRS 7 odst. B5 písm. d) bod i)), tak snížení částek opravných položek zúčtovaných proti hodnotě znehodnocených finančních aktiv (IFRS 7 odst. B5 písm. b bod ii)).</p>
070	<p>Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjištěných selhání</p> <p>Součet úprav o úvěrové riziko a odpisů u expozic, které byly zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v průběhu tříměsíčního období od posledního předkládání údajů.</p>
080	<p>SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ/PRAVDĚPODOBNOT SELHÁNÍ (PD) ZAŘAZENÁ DO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%)</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 010 šablony CR IRB.</p>
090	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 230 šablony CR IRB. Použije se ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.</p>
100	<p>Z toho: v selhání</p> <p>Expozicí vážená hodnota LGD u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
105	<p>Hodnota expozice</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 110 šablony CR IRB.</p>
110	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 255 šablony CR IRB.</p>
120	<p>Z toho: v selhání</p> <p>Objem rizikově vážených expozic u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
125	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 260 šablony CR IRB.</p>
130	<p>VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY</p> <p>Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 280 šablony CR IRB.</p>

▼ **M3**

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

▼ **M3**

3.4.3. C 09.03 – Geografická struktura příslušných úvěrových expozic pro účely výpočtu proticyklické rezervy specifické pro danou instituci (CR GB 3)

3.4.3.1. Obecné poznámky

81. V souladu s čl. 128 bodem 7 ve spojení s články 130 a 140 odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích se sazba proticyklické rezervy skládá z „váženého průměru sazeb proticyklické rezervy, které se použijí v jurisdikcích, kde se nacházejí příslušné úvěrové expozice dané instituce“. Vážený průměr se vypočítává následovně:

a) čítec: celkové kapitálové požadavky k úvěrovému riziku stanovené v souladu s částí třetí hlavami II a IV nařízení o kapitálových požadavcích, které souvisejí s příslušnými úvěrovými expozicemi na předmětném území;

b) jmenovatel: celkové kapitálové požadavky k úvěrovému riziku, které souvisí s příslušnými úvěrovými expozicemi.

82. Účelem této tabulky je získat více údajů ohledně prvků proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci. Vyžadované údaje se týkají kapitálových požadavků na úvěrové expozice, sekuritizované expozice a expozice obchodního portfolia, které jsou relevantní pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci (CCB) v souladu s článkem 140 směrnice o kapitálových požadavcích (příslušné úvěrové expozice) a jsou stanoveny v souladu s částí třetí hlavou II a hlavou IV nařízení o kapitálových požadavcích.

83. Údaje se vykazují podle zemí. Rozložení kapitálových požadavků na příslušné úvěrové expozice podle zemí by mělo být provedeno v souladu s regulační technickou normou orgánu EBA pro metodu stanovení geografického místa příslušných úvěrových expozic EBA/RTS/2013/15. Prahová hodnota stanovená v čl. 5 písm. a) bodě 4 tohoto nařízení neplatí pro vykazování tohoto rozčlenění.

3.4.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádky	
010	<p>Požadavky na kapitál</p> <p>Kapitálové požadavky na příslušné úvěrové expozice, expozice obchodního portfolia a sekuritizované expozice v souladu s čl. 140 odst. 4 směrnice o kapitálových požadavcích stanovené v souladu s částí třetí hlavou II a IV nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

3.5. C 10.01 A C 10.02 – AKCIOVÉ EXPOZICE V RÁMCI PŘÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA INTERNÍM RATINGU (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)

3.5.1. Obecné poznámky

84. Šablona CR EQU IRB sestává ze dvou dílčích šablon: Šablona CR EQU IRB 1 poskytuje obecný přehled expozic v rámci přístupu IRB v případě kategorie akciových expozic a představuje různé metody výpočtu celkových objemů rizikových expozic. V šabloně CR EQU IRB 2 je uvedeno rozčlenění celkových

▼ **M3**

expozič zařazených do stupňů dlužníka v souvislosti s metodou PD/LGD. Použitím výrazu „CR EQU IRB“ se v následujících pokynech odkazuje jak na šablonu CR EQU IRB 1, tak případně i na šablonu CR EQU IRB 2.

85. Šablona CR EQU IRB poskytuje informace o výpočtu objemů rizikově vážených expozič pro úvěrové riziko (čl. 92 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích) na základě metody IRB (část třetí hlava II kapitola 3 nařízení o kapitálových požadavcích) v případě kapitálových expozič uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.
86. Podle čl. 147 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do kategorie kapitálových expozič zařazují tyto expozič:
- a) expozič, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta; nebo
 - b) dluhové expozič a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozič uvedených v písmenu a).
87. V šabloně CR EQU IRB se vykazují rovněž subjekty kolektivního investování, s nimiž se zachází v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy, jak je uvedeno v článku 152 nařízení o kapitálových požadavcích.
88. Podle čl. 151 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích instituce vyplňují šablonu CR EQU IRB tehdy, pokud používají jednu ze tří metod uvedených v článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích:
- metoda zjednodušené rizikové váhy,
 - metoda PD/LGD, nebo
 - přístup založený na interních modelech.
- Instituce, které používají přístup IRB navíc v šabloně CR EQU IRB vykazují objemy rizikově vážených expozič u kapitálových expozič s fixní rizikovou vahou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (např. kapitálové expozič, jimž je přiřazena riziková váha ve výši 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, popřípadě riziková váha ve výši 370 % podle čl. 471 odst. 2 téhož nařízení)).
89. V šabloně CR EQU IRB se nevykazují tyto kapitálové pohledávky:
- kapitálové expozič v obchodním portfoliu (v případě, že instituce nejsou zproštěny výpočtu kapitálových požadavků pro pozice v obchodním portfoliu podle článku 94 nařízení o kapitálových požadavcích),

▼ **M3**

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

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

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

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

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

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

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

Sloupce	
005	<p>STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU)</p> <p>Stupeň dlužníka je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd.</p>
010	<p>INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM</p> <p>PD PŘÍRAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%)</p> <p>Instituce, které používají metodu PD/LGD vykazují ve sloupci 010 pravděpodobnost selhání (PD) vypočítanou podle ustanovení čl. 165 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, musí splňovat minimální požadavky stanovené v části třetí hlavy II kapitole 3 oddíle 6 nařízení o kapitálových požadavcích. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem.</p>

▼ M3

Sloupce	
	<p>Pokud jde o číselné údaje odpovídající souhrnné hodnotě stupňů nebo seskupení dlužníků (např. „celkové expozice“), uvedou se expozicemi vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do souhrnné hodnoty zahrnuty. Při výpočtu expozic vážené průměrné hodnoty PD musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Při výpočtu expozic vážené průměrné hodnoty PD se pro účely vážení rizika použije hodnota expozice zohledňující osobní zajištění úvěrového rizika (sloupec 060).</p>
020	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Ve sloupci 020 instituce vykazují hodnotu původní expozice (před vynásobením konverzními faktory). Podle ustanovení článku 167 nařízení o kapitálových požadavcích hodnota expozice u kapitálových expozic odpovídá účetní hodnotě po specifických úpravách o úvěrové riziko. Hodnotou expozice podrozvahových kapitálových expozic je jejich nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko.</p> <p>Instituce zahrnují do sloupce 020 rovněž podrozvahové položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích zařazené do kategorie kapitálových expozic (např. „nesplacená část částečně splacených akcií a podílů“).</p> <p>Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD (jak je uvedeno v čl. 165 odst. 1), zohledňují rovněž kompenzační ustanovení podle čl. 155 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030–040	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>ZÁRUKY</p> <p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY</p> <p>Bez ohledu na metodu, která se používá pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u kapitálových expozic, mohou instituce uznat osobní zajištění úvěrového rizika v případě kapitálových expozic (čl. 155 odst. 2, 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích). Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupcích 030 a 040 hodnotu osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk (sloupec 030) nebo úvěrových derivátů (sloupec 040) uznaného v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>(–) CELKOVÝ ODTOK</p> <p>Ve sloupci 050 instituce vykazují část původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která je krytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaným v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	
060	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 060 hodnotu expozice se zohledněním substitučních vlivů vyplývajících z osobního zajištění úvěrového rizika (čl. 155 odst. 2 a 3 a článek 167 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Je nutno připomenout, že v případě podrozvahových kapitálových expozic se hodnotou expozice rozumí nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko (článek 167 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
070	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)</p> <p>Instituce, které používají metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 070 šablony CR EQU IRB 2 expozicí vážené průměrné hodnoty LGD přiřazené stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou započítány do souhrnné hodnoty; totéž platí pro řádek 020 šablony CR EQU IRB. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice se zohledněním osobního zajištění úvěrového rizika (sloupec 060). Instituce berou v úvahu ustanovení čl. 165 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC</p> <p>Ve sloupci 080 instituce vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic vypočítané v souladu s ustanoveními článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud instituce používající metodu PD/LGD nemají dostatek informací, aby mohly použít definici selhání stanovenou v článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, rizikové váhy se při výpočtu objemů rizikově vážených expozic upraví o faktor navýšení 1,5 (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Co se týče vstupního parametru M (splatnost) u funkce rizikové váhy, délka splatnosti přidělená kapitálovým expozicím činí pět let (čl. 165 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
090	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY</p> <p>Ve sloupci 090 instituce vykazují výši očekávaných ztrát u kapitálových expozic vypočítanou v souladu s čl. 158 odst. 4, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

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

▼ M3

Řádky	
CR EQU IRB 1 – řádek 020	<p>METODA PD/LGD: CELKEM</p> <p>Instituce, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v řádku 020 šablony CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 – řádky 050–090	<p>METODA ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY: CELKEM</p> <p>STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY PODLE RIZIKOVÝCH VAH:</p> <p>Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy (čl. 155 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují v řádcích 050 až 090 požadovaný údaj podle charakteristik podkladových expozic.</p>
CR EQU IRB 1 – řádek 100	<p>PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍCH MODELECH</p> <p>Instituce, které používají přístup založený na interních modelech (čl. 155 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v řádku 100.</p>
CR EQU IRB 1 – řádek 110	<p>AKCIOVÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM</p> <p>Instituce, které používají přístup IRB, vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic s fixní rizikovou vahou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku). Například</p> <ul style="list-style-type: none"> — objem rizikově vážených expozic u kapitálových pozic v subjektech finančního sektoru, s nimiž se zachází v souladu s čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, a také — kapitálové pozice s rizikovou vahou 370 % v souladu s čl. 471 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují v řádku 110.
CR EQU IRB 2	<p>STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY PD/LGD PODLE STUPŇŮ DLUŽNÍKA:</p> <p>Instituce, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích) vykazují požadovaný údaj v šabloně CR EQU IRB 2.</p> <p>Uplatňují-li instituce používající metodu PD/LGD jedinečný ratingový systém nebo mají-li možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, vykazují v šabloně CR EQU IRB 2 ratingové stupně nebo seskupení přiřazené k tomuto jedinečnému ratingovému systému či rámcové stupnici. V ostatních případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových systémů podle následujících kritérií: stupně nebo seskupení dlužníků různých ratingových systémů se seskupí a seřadí od nižší PD přiřazené každému stupni nebo seskupení dlužníků po vyšší.</p>

▼ **M3**

3.6. C 11.00 – VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ (CR SETT)

3.6.1. Obecné poznámky

91. V této šabloně se uvádí informace o transakcích v obchodním i investičním portfoliu, které nejsou vypořádány po řádném datu dodání, a dále s nimi související kapitálové požadavky k vypořadacímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
92. V šabloně CR SETT instituce vykazují informace o vypořadacím riziku/riziku dodání v souvislosti s dluhovými nástroji, akciemi, cizími měnami a komoditami, které jsou drženy v jejich obchodním nebo investičním portfoliu.
93. Podle článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích vypořadacímu riziku/riziku dodání nepodléhají repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit v souvislosti s dluhovými nástroji, akciemi, cizími měnami a komoditami. Je však nutné mít na zřeteli, že deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které nejsou vypořádány po řádném datu dodání, přesto podléhají kapitálovým požadavkům k vypořadacímu riziku/riziku dodání, jak je stanoveno v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
94. V případě transakcí nevypořádaných po řádném datu dodání instituce vypočítávají cenový rozdíl, jemuž jsou vystaveny. Jedná se o rozdíl mezi dohodnutou vypořadací cenou za dotyčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, pokud by tento rozdíl mohl pro instituci znamenat ztrátu.
95. Pro určení odpovídajících kapitálových požadavků instituce tento rozdíl vynásobí příslušným faktorem podle tabulky 1 v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
96. Pro výpočet objemu rizikové expozice se kapitálové požadavky k vypořadacímu riziku/riziku dodání násobí faktorem 12,5, a to v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b).
97. Je nutné vzít na vědomí, že kapitálové požadavky k volným dodávkám stanoveným v článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích nepatří do působnosti šablony CR SETT; volné dodávky se vykazují v šablonách zaměřených na úvěrové riziko (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>NEVYPOŘADANÉ TRANSAKCE VYJÁDŘENÉ VYPOŘADACÍ CENOU</p> <p>V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 010 vykazují nevypořadané transakce po řádném datu dodání vyjádřené odpovídajícími dohodnutými vypořadacími cenami.</p> <p>Ve sloupci 010 se uvádějí <i>všechny nevypořadané transakce</i> bez ohledu na to, zda z nich po řádném dni vypořádání vyplývá zisk, nebo ztráta.</p>

▼ M3

Sloupce	
020	<p>EXPOZICE Z CENOVÉHO ROZDÍLU V DŮSLEDKU NEVYPOŘÁDANÝCH TRANSAKČÍ</p> <p>V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 020 vykazují cenový rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou za dotyčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, <i>pokud by rozdíl představoval pro instituci ztrátu.</i></p> <p>Ve sloupci 020 se vykazují pouze <i>nevypořádané transakce se ztrátou</i> po řádném dni vypořádání.</p>
030	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Ve sloupci 030 instituce vykazují kapitálové požadavky vypočítané v souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U RIZIKA VYPOŘÁDÁNÍ</p> <p>V souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích instituce vynásobí své kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 030 faktorem 12,5a tak získají objem rizikové expozice u vypořádacího rizika.</p>

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

▼ M3

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

3.7. C 12.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC SA)

3.7.1. Obecné poznámky

98. V této šabloně je nutné uvádět informace o všech sekuritizacích, u nichž je uznán převod významného rizika a v nichž je vykazující instituce angažována, jestliže se na tyto sekuritizace vztahuje standardizovaný přístup. Informace, které mají být vykázané, jsou

▼ **M3**

závislé na úloze instituce v rámci sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.

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

3.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC U PŮVODCE</p> <p>Instituce, které jsou původci, musí u všech stávajících sekuritizovaných expozic vzniklých při sekuritizaci vykazovat zůstatek nesplacený ke dni vykazování, a to bez ohledu na to, kdo je držitelem pozic. Vykazují se zde tedy rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy či podřízené půjčky) a stejně tak podrozvahové expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní přísliby, swapy úrokových sazeb, swapy úvěrového selhání atd.), které vznikly při sekuritizaci.</p> <p>V případě tradičních sekuritizací, v nichž původce nedrží žádné pozice, tedy původce nezohledňuje danou sekuritizaci při vykazování v šablonách CR SEC SA nebo CR SEC IRB. Pro tento účel zahrnují sekuritizované pozice držené původcem doložku o předčasném umoření v sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 odst. 12 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020–040	<p>SYNETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU</p> <p>Podle ustanovení článků 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o zajištění úvěrového rizika u sekuritizovaných expozic, jako by neexistoval nesoulad splatností.</p>
020	<p>(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CVA)</p> <p>Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (C_{VA}), jež má být vykázána v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>(–) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G*)</p> <p>Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykázané v tomto sloupci se u poskytovatele zajištění (tj. třetí strany, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika) objeví jako „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic.</p> <p>Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.</p> <p>Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulačních srážek v zajištění úvěrového rizika.</p>

▼ M3

Sloupce	
050	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Sekuritizované pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. a), c) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté též sekuritizované jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizovaných pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují.</p> <p>V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek nebo podílu investorů (předčasné umořování), jsou výsledkem součtu sloupců 010 až 040.</p>
060	<p>(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.</p>
070	<p>EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV</p> <p>Sekuritizované pozice podle čl. 246 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 040 souhrnné šablony CR SA.</p>
080–110	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato skupina sloupců shromažďuje údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se stlačuje úvěrové riziko expozice či expozic prostřednictvím substituce expozic (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku).</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).</p>

▼ M3

Sloupce	
080	<p>(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 59 a upraveno v článku 235 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).</p>
090	<p>(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 58 a upraveno v člancích 195, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle článků 218 až 236 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).</p>
100–110	<p>SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p>
100	<p>(-) CELKOVÝ ODTOK</p> <p>Ustanovení čl. 222 odst. 3 a čl. 235 odst. 1 a 2.</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a případně od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a případně rizikové váhy nebo stupně dlužníka.</p> <p>Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 090 [(–) Celkový odtok] souhrnné šablony CR SA.</p>
110	<p>CELKOVÝ PŘÍTOK</p> <p>Sekuritizované pozice, které jsou dluhovými cennými papíry a způsobilým finančním kolaterálem podle čl. 197 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích a pokud je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu, se vykazují jakožto přítok v tomto sloupci.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 100 (Celkový přítok) souhrnné šablony CR SA.</p>
120	<p>ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Expozice zařazená do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 110 souhrnné šablony CR SA.</p>

▼ M3

Sloupce	
130	<p>(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (C_{VAM})</p> <p>Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupci 120 a 130 souhrnné šablony CR SA.</p>
140	<p>PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 150 souhrnné šablony CR SA.</p>
150–180	<p>STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Tento konverzní faktor činí 100 %, není-li v nařízení o kapitálových požadavcích stanoveno jinak.</p> <p>Viz sloupce 160 až 190 souhrnné šablony CR SA.</p> <p>Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktních intervalů konverzních faktorů: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].</p>
190	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 200 souhrnné šablony CR SA.</p>
200	<p>(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU</p> <p>V článku 258 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizované pozice, které je přiřazena riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu.</p>
210	<p>HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM</p> <p>Hodnota expozice, od které se odečte hodnota expozice odečtené od kapitálu.</p>
220–320	<p>STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM PODLE RIZIKOVÝCH VAH</p>

▼ M3

Sloupce	
220–260	<p>POZICE S RATINGEM</p> <p>V čl. 242 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice s ratingem.</p> <p>Hodnoty expozice podléhající rizikovým vahám se rozdělí podle stupňů úvěrové kvality, jak je pro standardizovaný přístup stanoveno v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
270	<p>1 250 % (POZICE BEZ RATINGU)</p> <p>V čl. 242 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice bez ratingu.</p>
280	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).</p>
290	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP</p> <p>Hodnota expozice podléhající zacházení se sekuritizovanými pozicemi, které patří k tranši druhé ztráty nebo lepší tranši v rámci programu ABCP, je stanovena v článku 254 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V čl. 242 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích je definován program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy (ABCP).</p>
300	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)</p> <p>Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.</p>
310	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ (IAA)</p> <p>Ustanovení čl. 109 odst. 1 a čl. 259 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice u sekuritizovaných pozic v rámci metody interního hodnocení.</p>
320	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)</p> <p>Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.</p>
330	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležitě péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony.</p>
340	<p>Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE</p> <p>Vykazují se zde syntetické sekuritizace, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností.</p>

▼ M3

Sloupce	
350	<p>CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI</p> <p>V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nespĺňuje-li instituce některé požadavky v člancích 405, 406 nebo 409 uvedeného nařízení, členské státy zajistí, aby příslušné orgány uplatnily přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % té rizikové váhy, která se použije na příslušné sekuritizované pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %). Takováto dodatečná riziková váha může být uplatněna nejen na instituce, které jsou investory, ale také na původce, sponzory a původní věřitele.</p>
360	<p>ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ</p> <p>V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW* – RW(SP) podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozič uvedené ve sloupci 330, ale také objemy rizikově vážených expozič odpovídající expozičím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon.</p>
370-380	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU/PO UPLATNĚNÍ LIMITU</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozič vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 370)/po uplatnění (sloupec 380) limitů stanovených v článku 252 uvedeného nařízení – sekuritizace položek, které jsou v daném okamžiku v selhání nebo jsou spojené s obzvlášť vysokým rizikem – nebo v čl. 256 odst. 4 uvedeného nařízení – dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozič s doložkou o předčasném umoření.</p>
390	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE</p> <p>Objem rizikově vážených expozič vyplývající z expozič, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizovaných pozic.</p>

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

101. Celkové expozič (ke dni vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých na počátku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

▼ **M3**

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích.</p>
020	<p>Z TOHO: RESEKURITIZACE</p> <p>Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040–060	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že u institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážných expozic podle standardizovaného přístupu, se za hodnotu expozice u rozvahové sekuritizované pozice považuje její účetní hodnota po provedení specifických úprav o úvěrové riziko.</p> <p>Rozvahové položky se rozčleňují podle sekuritizací (řádek 050) a resekuritizací (řádek 060).</p>
070–090	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizovanou pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.</p> <p>Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení.</p> <p>V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.</p> <p>Pro swapy úrokových sazeb a měnové swapy uvedou hodnotu expozice (podle čl. 246 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích), jak je stanovena v souhrnné šabloně CR SA.</p> <p>Podrozvahové položky a deriváty se rozdělují podle sekuritizací (řádek 080) a resekuritizací (řádek 090), jak je uvedeno v tabulce 1 článku 251 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ</p> <p>Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 odst. 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
110	<p>INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizovaných pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.</p> <p>V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem.</p>
120–140	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců.</p>
150–170	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců.</p>
180	<p>SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora, jak je definován v čl. 4 bodě 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>
190–210	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců.</p>
220–240	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců.</p>
250–290	<p>STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU</p> <p>V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro standardizovaný přístup stanoveny v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.</p> <p>Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 190 až 270 a 330 až 340.</p>

3.8. C 13.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO – SEKURITIZACE: PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU VE VZTAHU KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC IRB)

3.8.1. Obecné poznámky

102. V této šabloně je nutné uvádět informace o všech sekuritizacích, u nichž je uznán převod významného rizika a v nichž je vykazující instituce angažována, jestliže se na tyto sekuritizace vztahuje přístup založený na interním ratingu.

▼ **M3**

103. Informace, které mají být vykázány, jsou závislé na úloze instituce v rámci sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.
104. Oblast působnosti šablony CR SEC IRB je stejná jako v případě šablony CR SEC SA, uvádějí se v ní společně informace o tradičních i syntetických sekuritizacích držených v bankovním portfoliu.

3.8.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC U PŮVODCE</p> <p>V řádku pro celkové rozvahové položky odpovídá částka vykazovaná v tomto sloupci nesplacenému zůstatku sekuritizovaných expozic ke dni vykazování.</p> <p>Viz sloupec 010 v šabloně CR SEC SA.</p>
020–040	<p>SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU</p> <p>Články 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V upravené hodnotě technik snižování úvěrového rizika zahrnutých do struktury sekuritizace se nezohledňuje nesoulad splatností.</p>
020	<p>(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CVA)</p> <p>Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (C_{VA}), jež má být vykázána v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>(-) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G*)</p> <p>Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykazované ve sloupci 030 šablony CR SEC IRB uvádí jakožto „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic u poskytovatele zajištění (tj. třetí strany, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika).</p> <p>Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.</p> <p>Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulačních srážek v zajištění úvěrového rizika.</p>

▼ M3

Sloupce	
050	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Sekuritizované pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. b), d) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté též sekuritizované jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizovaných pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují.</p> <p>V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek nebo podílu investorů (předčasné umořování), jsou výsledkem součtu sloupců 010 až 040.</p>
060–090	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Viz ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato skupina sloupců shromažďuje údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se stlačuje úvěrové riziko expozice či expozic prostřednictvím substituce expozic (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku).</p>
060	<p>(–) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán postup výpočtu G_A v případě úplného zajištění/částečného zajištění – při stejném pořadí pro uspokojení pohledávek.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupci 040 a 050 šablony CR IRB.</p>
070	<p>(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že nelze použít jednoduchou metodu finančního kolaterálu, se v tomto sloupci vykazuje pouze majetkové zajištění úvěrového rizika podle článku 200 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 060 šablony CR IRB.</p>
080–090	<p>SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p>

▼ M3

Sloupce	
080	<p>(-) CELKOVÝ ODTOK</p> <p><i>Článek 236 nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p> <p>Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a případně od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a případně rizikové váhy nebo stupně dlužníka.</p> <p>Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 070 šablony CR IRB.</p>
090	<p>CELKOVÝ PŘÍTOK</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 080 šablony CR IRB.</p>
100	<p>EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Expozice zařazená do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 090 šablony CR IRB.</p>
110	<p>(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA – UPRAVENÁ HODNOTA FINANČNÍHO KOLATERÁLU (CVAM) PŘI UPLATNĚNÍ KOMPLEXNÍ METODY FINANČNÍHO KOLATERÁLU</p> <p>Články 218 až 222 nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
120	<p>PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích, tedy bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
130–160	<p>STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. c) je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Pokud není stanoveno jinak, je tento konverzní faktor 100 %.</p> <p>V tomto ohledu je konverzní faktor definován v čl. 4 odst. 1 bodu 56 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E*) vyazuje na základě následujících čtyř disjunktních intervalů konverzních faktorů: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].</p>

▼ M3

Sloupce	
170	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 110 šablony CR IRB.</p>
180	<p>(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU</p> <p>V čl. 266 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizované pozice, na niž se použije riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu.</p>
190	<p>HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM</p>
200–320	<p>METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)</p> <p><i>Článek 261</i> nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Sekuritizované pozice v rámci přístupu IRB s odvozeným ratingem podle čl. 259 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují jako pozice s ratingem.</p> <p>Hodnoty expozice podléhající rizikovým vahám se rozdělují podle stupňů úvěrové kvality, jak je pro přístup IRB stanoveno v tabulce 4 článku 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
330	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE</p> <p>Metoda regulatorního vzorce viz článek 262 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Riziková váha pro sekuritizované pozice je vyšší z hodnot při porovnání 7 % a rizikové váhy, která má být použita v souladu s uvedenými vzorci.</p>
340	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Nástroje snižování úvěrového rizika u sekuritizovaných pozic lze uznat v souladu s článkem 264 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto případě instituce určí „efektivní rizikovou váhu“ pozice, pokud bylo dosaženo úplného zajištění, a to v souladu s ustanovením čl. 264 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (efektivní riziková váha je výsledkem objemu rizikově vážené expozice pozice, který se vydělí hodnotou expozice této pozice, a tento podíl se vynásobí 100).</p> <p>Pokud se na pozici vztahuje částečné zajištění, instituce musí uplatnit metodu regulatorního vzorce za použití „T“ upraveného způsobem, který je stanoven v čl. 264 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy.</p>
350	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>Ve sloupcích k přístupu se zohledněním jsou zahrnuty všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje podle podkladového portfolia expozic (nejvyšší riziková váha v rámci seskupení).</p>

▼ M3

Sloupce	
	<p>V čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat K_{irb}.</p> <p>Nevyčerpaná částka likviditních příslibů se vykazuje jako „podrozvahové položky a deriváty“.</p> <p>Jestliže se na původce vztahuje výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat hodnotu K_{irb}, riziková váha uplatněná na hodnotu expozice likviditních příslibů, které podléhají postupu stanovenému v článku 263 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazuje právě ve sloupci 350.</p> <p>Pro předčasná umoření viz čl. 256 odst. 5 a článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
360	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.</p>
370	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ</p> <p>Podle čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích se v souvislosti s pozicemi v programech ABCP použije „metoda interního hodnocení“.</p>
380	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy.</p>
390	<p>(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV</p> <p>Instituce, které uplatňují přístup IRB, se řídí podle čl. 266 odst. 1 (platí pouze pro původce, pokud expozice není odečtena od kapitálu) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.</p>
400	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC</p> <p>Část třetí hlava II kapitola 5 oddíl 3 nařízení o kapitálových požadavcích před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležité péči s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přefazovým prostřednictvím odtoků do jiné šablony.</p>
410	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC – Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE</p> <p>Vykazují se zde syntetické sekuritizace, u nichž došlo k nesouladu splatností, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností.</p>

▼ M3

Sloupce	
420	<p>CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI</p> <p>V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nespĺňuje-li instituce některé požadavky, členské státy zajistí, aby příslušné orgány uplatnily přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % té rizikové váhy, která se použije na příslušné sekuritizované pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %).</p>
430	<p>ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ</p> <p>V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední $RW^* - RW(SP)$ podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že $RW(SP)$ nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 400, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon.</p> <p>V tomto sloupci se vykazují záporné hodnoty.</p>
440–450	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU/PO UPLATNĚNÍ LIMITU</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 440)/po uplatnění (sloupec 450) limitů stanovených v článku 260 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečně je třeba zohlednit článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích (dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření).</p>
460	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TRÍD EXPOZICE</p> <p>Objem rizikově vážených expozic vyplývající z expozic, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizovaných pozic.</p>

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

106. Celkové expozice (ke dni vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých na počátku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

▼ M3

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích.</p>
020	<p>Z TOHO: RESEKURITIZACE</p> <p>Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040–090	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že u institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, se za hodnotu expozice u rozvahové sekuritizované pozice považuje její účetní hodnota bez zohlednění provedených úprav o úvěrové riziko.</p> <p>Rozvahové položky se rozdělují podle skupin rizikových vah u sekuritizací (A – B – C) v řádcích 050 až 070 a resekuritizací (D – E) v řádcích 080 až 090, jak je uvedeno v tabulce 4 v čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100–150	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizovanou pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.</p> <p>Podrozvahové sekuritizované pozice vyplývající z derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení.</p> <p>V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.</p> <p>Pro swapy úrokových sazeb a měnové swapy uvedou hodnotu expozice (podle čl. 246 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích), jak je stanovena v souhrnné šabloně CR SA.</p> <p>Podrozvahové položky se rozdělují podle skupin rizikových vah u sekuritizací (A – B – C) v řádcích 110 až 130 a resekuritizací (D – E) v řádcích 140 až 150, jak je uvedeno v tabulce 4 v čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Řádky	
160	<p>PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ</p> <p>Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 odst. 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170	<p>INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizovaných pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.</p> <p>V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem.</p>
180–230	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek u původců.</p>
240–290	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců.</p>
300	<p>SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>
310–360	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek a derivátů u původců.</p>
370–420	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců.</p>
430–540	<p>STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU</p> <p>V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro přístup IRB stanoveny v tabulce 4 článku 261 nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.</p> <p>Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 170 až 320 a 400 až 410.</p>

▼ **M3**

3.9. C 14.00 – PODROBNÉ ÚDAJE O SEKURITIZACÍCH (SEC DETAILS)

3.9.1. Obecné poznámky

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

108. Tato šablona se vyplňuje pro:

- a. sekuritizace, u nichž je vykazující instituce původcem nebo sponzorem, v případě, že instituce drží v této sekuritizaci alespoň jednu pozici. Znamená to, že bez ohledu na to, zda došlo k převodu významného rizika či nikoli, instituce vykazují informace o všech pozicích, které drží (jak v bankovním portfoliu, tak v obchodním portfoliu). Mezi držené pozice patří pozice ponechané na základě článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích;
- b. sekuritizace, u nichž je vykazující instituce původcem nebo sponzorem v průběhu roku, za který se podává zpráva⁽¹⁾, v případě, že nedrží žádné pozice;
- c. sekuritizace, jejichž hlavními podkladovými nástroji jsou finanční závazky původně emitované vykazující institucí, jež byly (částečně) nabyty sekuritizačním subjektem. Tento podkladový nástroj by mohl zahrnovat kryté dluhopisy nebo jiné závazky a musí být jako takový identifikován ve sloupci 160.
- d. Pozice držené v sekuritizacích, v jejichž případě vykazující instituce není původcem, ani sponzorem (tj. investoři a původní věřitelé).

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

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

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

⁽¹⁾ Údaje, které mají instituce vyplnit v této šabloně, se vykazují na kumulovaném základě za období běžného roku, za který se podává zpráva (tj. od 1. ledna daného roku).

⁽²⁾ „Samostatné instituce“ nejsou součástí skupiny, ani neuplatňují konsolidaci ve stejné zemi, kde podléhají kapitálovým požadavkům.

▼ M3

3.9.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
005	<p>ČÍSLO ŘÁDKU</p> <p>Číslo řádku je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd.</p>
010	<p>INTERNÍ KÓD</p> <p>Interní (alfanumerický) kód, který instituce používá k identifikaci sekuritizace. Interní kód souvisí s identifikátorem sekuritizace.</p>
020	<p>IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE (kód/název)</p> <p>Kód používaný pro právní registraci sekuritizace, popřípadě název, pod kterým je sekuritizace známa na trhu, není-li takový kód k dispozici. Je-li k dispozici mezinárodní identifikační číslo cenných papírů (ISIN), které se udává k veřejným transakcím, uvedou se v tomto sloupci znaky, které jsou společné pro všechny tranše sekuritizace.</p>
030	<p>IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE (kód/název)</p> <p>V tomto sloupci se vykazuje kód, který původci přidělil orgán dohledu, nebo není-li k dispozici, název samotné instituce.</p> <p>V případě sekuritizace s více prodávajícími uvede vykazující subjekt identifikátor všech subjektů v rámci konsolidované skupiny, které se na transakci podílejí (jako původce, sponzor nebo původního věřitel). Jestliže není takový kód k dispozici nebo není vykazujícímu subjektu znám, vždy se uvede název instituce.</p>
040	<p>TYP SEKURITIZACE: (TRADIČNÍ/SYNTETICKÁ)</p> <p>Uvedou se následující zkratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „T“ pro tradiční, — „S“ pro syntetickou. <p>Definice „tradiční sekuritizace“ a „syntetické sekuritizace“ jsou uvedeny v čl. 242 odst. 10 a 11 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>ÚČETNÍ PŘÍSTUP: JSOU SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE VYKAZOVÁNY V ROZVAZE NEBO JSOU Z NÍ VYJMUTY?</p> <p>Původci, sponzoři a původní věřitelé uvedou tyto zkratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K“, pokud jsou plně zaúčtovány, — „P“, pokud jsou částečně odúčtovány, — „R“, pokud jsou plně odúčtovány, — „N“, pokud se toto hledisko nepoužije. <p>Tento sloupec shrnuje účetní přístup k transakcím.</p> <p>V případě syntetických sekuritizací původci uvádějí, že sekuritizované expozice jsou vyjmuty z rozvahy.</p>

▼ M3

Sloupce	
	<p>V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují.</p> <p>Možnost „P“ (částečně odúčtovány) se uvádí, jestliže jsou sekuritizovaná aktiva zaúčtována v rozvaze v rozsahu trvalí spolupovědnosti vykazující instituce, jak je upravena v bodech 30 až 35 standardu IAS 39.</p>
060	<p>SOLVENTNOSTNÍ PŘÍSTUP: PODLÉHAJÍ SEKURITIZOVANÉ POZICE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM?</p> <p>Pouze původci uvedou tyto zkratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N“ pro vyjádření toho, že nepodléhají kapitálovým požadavkům, — „B“ pro bankovní portfolio, — „T“ pro obchodní portfolio, — „A“ pro částečné využití obou portfolií. <p>Články 109, 243 a 244 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se shrnuje solventnostní přístup k sekuritizačnímu systému původce. Uvádí se zde, zda se kapitálové požadavky vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic, nebo sekuritizovaných pozic (bankovní portfolio/obchodní portfolio).</p> <p>Pokud jsou kapitálové požadavky založeny na <i>sekuritizovaných expozicích</i> (neboť nejsou převodem významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SA v případě, že instituce uplatňuje standardizovaný přístup, nebo v šabloně CR IRB v případě, že uplatňuje přístup založený na interním ratingu.</p> <p>Jsou-li kapitálové požadavky naopak založeny na <i>sekuritizovaných pozicích</i> držených v <i>bankovním portfoliu</i> (neboť jsou převodem významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SEC SA nebo v šabloně CR SEC IRB. Pokud jde o <i>sekuritizované pozice držené v obchodním portfoliu</i>, výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku se vykazuje v šablonách MKR SA TDI (standardizované obecné poziční riziko) a MKR SA SEC či MKR SA CTP (standardizované specifické poziční riziko) nebo v šabloně MKR IM (interní modely).</p> <p>V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují.</p>
070	<p>SEKURITIZACE NEBO RESEKURITIZACE?</p> <p>V souladu s definicemi „sekuritizace“ a „resekuritizace“ uvedenými v čl. 4 odst. 1 bodech 61 a 62 až 64 nařízení o kapitálových požadavcích se jednotlivé druhy vykazují za pomoci následujících zkratk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ pro sekuritizaci, — „R“ pro resekuritizaci.
080–100	<p>PONECHÁNÍ</p> <p>Články 404 až 410 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	
080	<p>POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ</p> <p>U každého sekuritizačního systému u původce se vykazuje příslušný druh ponechání čistého ekonomického podílu, jak je stanoveno v článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <p>A – Vertikální podíl (sekuritizované pozice): „ponechání nejméně 5 % nominální hodnoty každé tranše prodané investorům či na ně převedené“.</p> <p>V – Vertikální podíl (sekuritizované expozice): ponechání nejméně 5 % úvěrového rizika každé sekuritizované expozice, pokud je takto ponechané riziko vztahující se k těmto sekuritizovaným expozicím vždy postaveno na roveň úvěrovému riziku, jež bylo sekuritizováno s ohledem na tytéž expozice, nebo je mu podřízeno. B – Revolvingové expozice:</p> <p>B – Revolvingové expozice: „v případě sekuritizace revolvingových expozic ponechání podílu původce ve výši nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic“.</p> <p>C – Rozvahové: „ponechání náhodně zvolených expozic, odpovídajících nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic, pokud by tyto expozice jinak byly sekuritizovány v rámci sekuritizace, za předpokladu, že počet expozic určených k potenciální sekuritizaci činí při vzniku nejméně 100“.</p> <p>D – První ztráta: „ponechání tranše první ztráty a případně jiných tranší, které mají stejný nebo horší profil rizika než tranše převedené na investory nebo jim prodané a nejsou splatné dříve než tyto tranše, tak aby ponechané expozice v celkovém součtu činily nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic“.</p> <p>E – Výjimka. Tento kód se použije pro sekuritizace, na něž se vztahují ustanovení čl. 405 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>N – Nepoužije se. Tento kód se použije pro sekuritizace, na něž se vztahují ustanovení článku 404 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U – Porušení pravidel nebo není známo. Tento kód se použije, není-li při vykazování jasně známo, jaký druh ponechání se uplatňuje, nebo v případě nesouladu s pravidly.</p>
090	<p>% PONECHÁNÍ K DATU VYKAZOVÁNÍ</p> <p>Ponechání <i>podstatného čistého ekonomického podílu v případě původce, sponzora nebo původního věřitele</i> sekuritizace nesmí být nižší než 5 % (k datu vzniku).</p> <p>Bez ohledu na čl. 405 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích lze za určení výše ponechání při vzniku obvykle považovat dobu, kdy byly expozice poprvé sekuritizovány, a nikoli kdy byly poprvé vytvořeny (např. nikoli, když byly podkladové úvěry poprvé poskytnuty). Určení výše ponechání při vzniku znamená, že 5 % je podílem ponechání, jenž je vyžadován v době, kdy byla tato úroveň ponechání určena a daný požadavek splněn (např. při první sekuritizaci expozic); dynamické opakované určování a úpravy podílu ponechání v průběhu trvání transakce nejsou nutné.</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se).</p>

▼ M3

Sloupce	
100	<p>JE SPLNĚN POŽADAVEK NA PONECHÁNÍ?</p> <p>Ustanovení čl. 405 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Uvedou se tyto zkratky:</p> <p>Y – ano, N – ne.</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se).</p>
110	<p>ROLE INSTITUTE: (PŮVODCE/SPONZOR/PŮVODNÍ VĚŘITEL/INVESTOR)</p> <p>Uvedou se tyto zkratky:</p> <p>— „O“ pro původce, — „S“ pro sponzora, — „L“ pro původního věřitele, — „I“ pro investora.</p> <p>Viz definice v čl. 4 odst. 1 bodu 13 (původce) a čl. 4 odst. 1 bodu 14 (sponzor) nařízení o kapitálových požadavcích. Za investory se považují instituce, na něž se vztahují ustanovení článků 406 a 407 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120–130	<p>VYLOUČENÍ PROGRAMŮ ABCP</p> <p>Programy ABCP (definované v čl. 242 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích) jsou vzhledem ke své zvláštní povaze dané tím, že zahrnují několik jednotlivých sekuritizovaných pozic, vyňaty z vykazování ve sloupcích 120 a 130.</p>
120	<p>DATUM VZNIKU (mm/rrrr)</p> <p>Měsíc a rok data vzniku (tj. datum uzávěrky nebo konečné datum seskupení) sekuritizace se vykazuje v tomto formátu: „mm/rrrr“.</p> <p>Není možné, aby u sekuritizačního systému došlo mezi daty vykazování ke změně data vzniku. Zvláštním případem jsou sekuritizační systémy podložené otevřenými seskupeními, zde je datem vzniku datum první emise cenných papírů.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>
130	<p>CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU</p> <p>V tomto sloupci se uvádí objem (v souladu s původními expozicemi před vynásobením konverzními faktory) sekuritizovaného portfolia ke dni vzniku.</p> <p>U sekuritizačních systémů podložených otevřenými seskupeními se uvede objem ke dni vzniku první emise cenných papírů. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizace závazků se vykazují pouze objemy vydané vykazujícím subjektem.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>

▼ M3

Sloupce	
140–220	<p>SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE</p> <p>Ve sloupcích 140 až 220 jsou od vykazujícího subjektu vyžadovány údaje týkající se různých rysů sekuritizovaného portfolia.</p>
140	<p>CELKOVÝ OBJEM</p> <p>Instituce vykazují hodnotu sekuritizovaného portfolia ke dni vykazování, tj. nesplacený zůstatek sekuritizovaných expozic. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizačních seskupení podložených uzavřenými seskupeními (tj. portfolio sekuritizovaných aktiv nelze po dni vzniku rozšířit) se bude objem postupně snižovat.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>
150	<p>PODÍL INSTITUCE (%)</p> <p>Vykazuje se podíl instituce (vyjádřený v procentech se dvěma desetinnými místy) v sekuritizovaném portfoliu, a to ke dni vykazování. Číselný údaj, který se vykazuje v tomto sloupci, standardně činí 100 % s výjimkou sekuritizačních systémů s více prodávajícími. V takovém případě vykazující subjekt uvede svůj aktuální příspěvek k sekuritizovanému portfoliu (rovná se údaji ve sloupci 140 v relativním vyjádření).</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>
160	<p>DRUH</p> <p>V tomto sloupci se uvádějí informace o druhu aktiv („1“ až „8“) nebo závazků („9“ a „10“) v sekuritizovaném portfoliu. Instituce musí uvést jeden z těchto číselných kódů:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – zástavní práva k obytným nemovitostem, 2 – zástavní práva k obchodním nemovitostem, 3 – pohledávky z kreditních karet, 4 – pronájem, 5 – úvěry pro podniky nebo malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům), 6 – spotřebitelské úvěry, 7 – obchodní pohledávky, 8 – jiná aktiva, 9 – kryté dluhopisy, 10 – jiné závazky. <p>Jestliže je seskupení sekuritizovaných expozic kombinací výše uvedených druhů, instituce uvede nejvýznamnější druh. V případě resekuritizací instituce odkazuje na hlavní podkladové seskupení aktiv. Druh „10“ (jiné závazky) zahrnuje státní dluhopisy a úvěrové dluhové cenné papíry.</p> <p>V případě sekuritizačních systémů podložených uzavřenými seskupeními nemůže mezi daty vykazování dojít ke změně.</p>

▼ M3

Sloupce	
170	<p>UPLATŇOVANÝ PŘÍSTUP (STANDARDIZOVANÝ/IRB/KOMBI-NOVANÝ)</p> <p>V tomto sloupci se uvádějí údaje o přístupu, který by instituce uplatnila na sekuritizované expozice v den vykazování.</p> <p>Uvedou se tyto zkratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ pro standardizovaný přístup, — „I“ pro přístup založený na interním ratingu, — „M“ pro kombinaci obou přístupů (standardizovaný/IRB). <p>Pokud je v případě standardizovaného přístupu ve sloupci 050 uvedeno „P“, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA.</p> <p>Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC IRB.</p> <p>Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě kombinace standardizovaného přístupu a přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA i CR SEC IRB.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec se nicméně nevztahuje na sekuritizace závazků. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
180	<p>POČET EXPOZIC</p> <p>Ustanovení čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec povinně vyplňují pouze instituce, které na sekuritizované pozice uplatňují přístup IRB (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). Instituce vykazuje efektivní počet expozic.</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují investoři.</p>
190	<p>ZEMĚ</p> <p>Vykazuje se kód (ISO 3166-1 alpha-2) země původu hlavní podkladové transakce, tj. země původního dlužníka u původních sekuritizovaných expozic (přístup se zohledněním). Jestliže se seskupení sekuritizací skládá z různých zemí, instituce uvede nejvýznamnější zemi. Pokud žádná ze zemí nepřesahuje prahovou hodnotu 20 % založenou na hodnotě aktiv/pasiv, uvede se „OT“ (ostatní).</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>Expozicí váženou průměrnou hodnotu LGD (ELGD) vykazují pouze instituce, které uplatňují metodu regulatorního vzorce (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). ELGD se vypočítává v souladu s čl. 262 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupece	
	<p>Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje ani v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
210	<p>(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.</p> <p>V tomto sloupci se uvádějí údaje o úpravách ocenění a rezervách, které se používají na sekuritizované expozice. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p> <p>Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
220	<p>KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%)</p> <p>V tomto sloupci se uvádí údaj týkající se kapitálových požadavků na sekuritizované portfolio v případě, že nedošlo k sekuritizaci, plus výše očekávaných ztrát souvisejících s danými riziky (K_{irb}), vyjádřená procentním podílem (na dvě desetinná místa) na celkových sekuritizovaných expozicích ke dni vzniku. K_{irb} je definováno v čl. 242 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tento údaj vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p> <p>Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
230–300	<p>STRUKTURA SEKURITIZACE</p> <p>V této skupině šesti sloupců se shromažďují údaje o struktuře sekuritizace podle rozvahových/podrozvahových pozic, tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) a splatnosti.</p> <p>V případě sekuritizací s více prodávajícími se pro tranši první ztráty vykazuje pouze hodnota odpovídající vykazující instituci nebo přidělená této instituci.</p>
230–250	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V této skupině sloupců se shromažďují údaje o rozvahových položkách rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty).</p>

▼ M3

Sloupce	
230	<p>PŘEDNOSTNÍ TRANŠE</p> <p>Do této kategorie patří všechny tranše, které nelze považovat za mezaninové nebo za tranše první ztráty.</p>
240	<p>MEZZANINOVÁ TRANŠE</p> <p>Viz čl. 243 odst. 3 (tradiční sekuritizace) a čl. 244 odst. 3 (syntetické sekuritizace) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
250	<p>TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY</p> <p>Tranše první ztráty je definována v čl. 242 odst. 15 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260–280	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V této skupině sloupců se shromažďují údaje o podrozvahových položkách a derivátech rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty).</p> <p>Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek.</p>
290	<p>PRVNÍ PŘEDVÍDATELNÉ DATUM UKONČENÍ</p> <p>Pravděpodobné datum ukončení celé sekuritizace s ohledem na s ní související smluvní ustanovení a aktuálně očekávanou finanční situaci. Obecně se jedná o nejbližší z těchto dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) datum, k němuž může být poprvé uplatněna opce na prodej zbytku (jak je definována v čl. 242 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích) s ohledem na splatnost podkladové expozice či podkladových expozic a na očekávanou úroveň jejich předčasného splacení nebo případná nová vyjednávání, ii) datum, k němuž může původce poprvé využít jakoukoli jinou kupní opci uvedenou ve smluvních ustanoveních k sekuritizaci, jejímž výsledkem by bylo úplné splacení sekuritizace. <p>Vyazuje se den, měsíc a rok prvního předvídatelného data ukončení. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce.</p>
300	<p>KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI</p> <p>Datum, k němuž musí být dle zákona splaceny všechny jistiny a úroky spojené se sekuritizací (na základě dokumentace k transakci).</p> <p>Vyazuje se den, měsíc a rok konečného zákonného data splatnosti. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce.</p>
310–400	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>V této skupině sloupců se shromažďují údaje o sekuritizovaných pozicích podle rozvahových/podrozvahových pozic a tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) ke dni vykazování.</p>

▼ M3

Sloupce	
310–330	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek.</p>
340–360	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u podrozvahových položek.</p>
370–400	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V této skupině sloupců se uvádějí dodatečné údaje o celkových podrozvahových položkách a derivátech (které jsou již vykázány v jiném rozčlenění ve sloupcích 340 až 360).</p>
370	<p>PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY</p> <p>Tento sloupec se týká sekuritizovaných pozic, které drží původce a jež jsou zaručeny přímými úvěrovými substituty.</p> <p>V souladu s přílohou I nařízení o kapitálových požadavcích se za přímé úvěrové substituty považují tyto podrozvahové položky s vysokým rizikem:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>záruky mající charakter úvěrových substitutů,</i> — <i>neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů.</i>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>IRS znamená úrokové swapy, zatímco CRS znamená měnové swapy. Tyto deriváty jsou vyjmenovány v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
390	<p>ZPŮSOBILÉ LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY</p> <p>Likviditní přísliby definované v čl. 242 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích musí splňovat soubor šesti podmínek stanovených v čl. 255 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, aby mohly být považovány za způsobilé (bez ohledu na to, zda instituce uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup IRB).</p>
400	<p>OSTATNÍ (VČETNĚ NEZPŮSOBILÝCH LIKVIDITNÍCH PŘÍSLIBŮ)</p> <p>Tento sloupec je věnován zbývajícím podrozvahovým položkám, jako jsou nezpůsobilé likviditní přísliby (tj. likviditní přísliby nevyhovující podmínkám uvedeným v čl. 255 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
410	<p>PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ: POUŽITÝ KONVERZNÍ FAKTOR</p> <p>V čl. 242 odst. 12, čl. 256 odst. 5 (standardizovaný přístup) a čl. 265 odst. 1 (přístup IRB) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven soubor konverzních faktorů, které se použijí na hodnotu podílu investorů (pro výpočet objemů rizikově vážených expozic).</p> <p>Tento sloupec se týká sekuritizačních systémů s doložkami o předčasném umoření (tj. revolvingových sekuritizací).</p>

▼ M3

Sloupce	
	<p>Podle čl. 256 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se konverzní faktor, který má být použit, určuje na základě hodnoty skutečného průměru nadměrného rozpětí za tři měsíce.</p> <p>Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje. Tento údaj souvisí s řádkem 100 šablony CR SEC SA a řádkem 160 šablony CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU</p> <p>Tento údaj úzce souvisí se sloupcem 200 šablony CR SEC SA a sloupcem 180 šablony CR SEC IRB.</p> <p>V tomto sloupci se vykazuje záporné číslo.</p>
430	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic před uplatněním limitu použitelného na sekuritizované pozice (tj. v případě sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). V případě sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. objem rizikově vážené expozice se vypočítává na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.</p> <p>Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.</p>
440	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ LIMITU</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic po uplatnění limitu použitelného na sekuritizované pozice (tj. v případě sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). V případě sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. kapitálové požadavky se vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.</p> <p>Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.</p>
450–510	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO</p>
450	<p>CTP NEBO JINÉ NEŽ CTP?</p> <p>Uvedou se tyto zkratky:</p> <p>C – portfolio obchodování s korelací,</p> <p>N – nejedná se o portfolio obchodování s korelací.</p>
460–470	<p>ČISTÉ POZICE – DLOUHÉ/KRÁTKÉ</p> <p>Viz sloupec 050 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 060 šablony MKR SA CTP.</p>
480	<p>CELKOVÉ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP) – SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Viz sloupec 610 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 450 šablony MKR SA CTP.</p>

▼ **M3**

4. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA OPERAČNÍ RIZIKO

4.1. C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)

4.1.1. Obecné poznámky

112. Tato šablona poskytuje informace o výpočtu kapitálových požadavků v souladu s články 312 až 324 nařízení o kapitálových požadavcích k operačnímu riziku v rámci přístupu základního ukazatele (BIA), standardizovaného přístupu (TSA), alternativního standardizovaného přístupu (ASA) a pokročilých přístupů k měření (AMA). Na individuální úrovni instituce nemůže souběžně používat přístupy TSA a ASA pro oblasti podnikání „retailové bankovníctví“ a „komerční bankovníctví“.
113. Instituce používající přístupy BIA, TSA nebo ASA vypočítávají svůj kapitálový požadavek na základě údajů ke konci účetního roku. Nejsou-li k dispozici auditované údaje, mohou instituce použít obchodní odhady. Jsou-li využívány auditované údaje, instituce vykazují ty auditované údaje, které by měly zůstat beze změny. Odchylky od této zásady „beze změny“ jsou možné například tehdy, pokud jsou v průběhu daného období splněny podmínky výjimečných okolností, jako jsou nedávná převzetí nebo zbavení se subjektů nebo převzetí či ukončení činností.
114. Pokud dokáže instituce svému příslušnému orgánu odůvodnit, že by – v důsledku výjimečných okolností, jako je fúze nebo zbavení se některých subjektů či sloučení nebo ukončení činností – použití tříletého průměru k výpočtu relevantního ukazatele vedlo ke zkrácenému odhadu kapitálového požadavku k operačnímu riziku, může příslušný orgán instituci povolit, aby pozměnila výpočet způsobem, který by tyto skutečnosti zohlednil. Příslušný orgán může rovněž z vlastní iniciativy požadovat, aby instituce pozměnila výpočet. Pokud instituce vyvíjí činnost po dobu kratší než tři roky, může pro výpočet relevantního ukazatele použít výhledové obchodní odhady, a to za předpokladu, že jakmile budou k dispozici historické údaje, začne je používat.
115. V jednotlivých sloupcích této šablony se uvádějí údaje, a to za poslední tři roky, o hodnotě relevantního ukazatele bankovních činností, které podléhají operačnímu riziku, a o hodnotě úvěrů a jiných pohledávek (hodnotu úvěrů a jiných pohledávek je možno zohlednit pouze při přístupu ASA). Dále se vykazují údaje o výši kapitálového požadavku k operačnímu riziku. Popřípadě je třeba upřesnit, jaká část této hodnoty je výsledkem alokačního mechanismu. Co se týče přístupu AMA, uvádí se doplňující položky, jejichž účelem je poskytnout podrobnosti o dopadu očekávané ztráty a technikách diverzifikace a snižování rizika na kapitálové požadavky k operačnímu riziku.
116. V jednotlivých řádcích se uvádějí metody pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku, a to s podrobným popisem oblastí podnikání pro přístup TSA a ASA.
117. Tuto šablonu vyplňují všechny instituce, na něž se vztahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku.

▼ **M3**

4.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010 – 030	<p>RELEVANTNÍ UKAZATEL</p> <p>Instituce, které k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (přístup BIA, TSA a ASA) používají relevantní ukazatel, vykazují relevantní ukazatel pro příslušné roky ve sloupcích 010 až 030. V případě, že se jedná o kombinované používání různých přístupů, jak uvádí článek 314 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce vykazuje pro informační účely rovněž relevantní ukazatel u činností v rámci přístupu AMA. Platí to také pro všechny ostatní banky používající přístup AMA.</p> <p>Pojem „relevantní ukazatel“ dále odkazuje na „součet položek“ ke konci účetního roku, jak je definován v tabulce 1 čl. 316 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Má-li instituce k dispozici méně než tříletou řadu údajů o „relevantním ukazateli“, dostupné historické údaje (auditované údaje) se podle priority přiřadí do odpovídajících sloupců tabulky. Pokud jsou např. k dispozici historické údaje pouze za jeden rok, uvedou se ve sloupci 030. Je-li to přijatelné, výhledové odhady se tedy uvedou ve sloupci 020 (odhady pro příští rok) a ve sloupci 010 (odhady pro rok + 2).</p> <p>Pokud mimoto instituce nemá k dispozici žádné historické údaje o „relevantním ukazateli“, může použít výhledové obchodní odhady.</p>
040 – 060	<p>ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY (V PŘÍPADĚ, ŽE SE UPLATNÍ PŘÍSTUP ASA)</p> <p>Tyto sloupce se používají k vykazování částek úvěrů a jiných pohledávek pro oblast podnikání „komerční bankovníctví“ a „retailové bankovníctví“, jak je uvedeno v čl. 319 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto částky se používají k výpočtu alternativního relevantního ukazatele, který slouží ke stanovení kapitálových požadavků odpovídajících činnostem v rámci přístupu ASA (čl. 319 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>V případě oblasti podnikání „komerční bankovníctví“ se zde zohlední rovněž cenné papíry držené v investičním portfoliu.</p>
070	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK</p> <p>Kapitálový požadavek se vypočítává na základě použitého přístupu v souladu s články 312 až 324 nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledná částka se vykazuje ve sloupci 070.</p>
071	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 92 bodu 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky uvedené ve sloupci 070 vynásobené faktorem 12,5.</p>
080	<p>Z TOHO: V DŮSLEDKU ALOKAČNÍHO MECHANISMU</p> <p>Ustanovení čl. 18 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (týkající se skutečnosti, že při uplatňování čl. 312 odst. 2 uvedeného nařízení je nutné zohlednit metodiku používanou k rozčlenění kapitálového požadavku k operačnímu riziku mezi jednotlivé subjekty ve skupině, a zda</p>

▼ M3

Sloupce	
	<p>a jakým způsobem se mají do systému měření rizika – které používají mateřské úvěrové instituce v EU a jejich dceřiné podniky nebo které společně používají mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU – promítnout diverzifikační efekty).</p>
090 – 120	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY K PŘÍSTUPU AMA, KTERÉ MAJÍ BÝT V PŘÍPADĚ POTŘEBY VYKÁZÁNY
090	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK PŘED ZMÍRNĚNÍM V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY, DIVERZIFIKACE A TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA</p> <p>Kapitálový požadavek, který má být vykázán ve sloupci 090, odpovídá údaji uvedenému ve sloupci 070, ovšem v jeho výpočtu ještě nejsou zohledněna zmírnění v důsledku očekávané ztráty, diverzifikace a technik snižování rizika (viz níže).</p>
100	<p>(–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY ZACHYCENÉ V OBCHODNÍCH POSTUPECH</p> <p>Ve sloupci 100 se vykazuje zmírnění kapitálových požadavků v důsledku očekávané ztráty zachycené v interních obchodních postupech (jak je uvedeno v čl. 322 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
110	<p>(–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU DIVERZIFIKACE</p> <p>Diverzifikační efekt vykazovaný ve sloupci 110 je rozdílem mezi součtem kapitálových požadavků vypočítaných samostatně pro každou kategorii operačního rizika (tj. situace „dokonalé závislosti“) a diverzifikovanými kapitálovými požadavky, při jejichž výpočtu se zohledňují korelace a vzájemné vazby (tj. za předpokladu, že mezi kategoriemi rizika existuje menší než „dokonalá závislost“). Situace „dokonalé závislosti“ nastává ve „standardním případě“, to znamená, že pokud instituce pro kategorie rizika nepoužívá strukturu explicitních korelací, pak se kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA vypočítávají jako součet jednotlivých měření operačního rizika ve vybraných kategoriích rizika. V takovém případě se předpokládá, že korelace mezi kategoriemi rizika činí 100 % a v tomto sloupci se uvede nulová hodnota. Jestliže instituce naopak vypočítává strukturu explicitních korelací mezi kategoriemi rizika, v tomto sloupci musí uvést rozdíl mezi kapitálovými požadavky v rámci přístupu AMA, jak vyplývají ze „standardního případu“, a kapitálovými požadavky získanými po uplatnění struktury korelací mezi kategoriemi rizika. Tato hodnota odráží „diverzifikační kapacitu“ modelu AMA, což znamená schopnost tohoto modelu zachytit vznik závažných ztrát, k nimž nedochází souběžně a jsou následkem operačních rizik. Ve sloupci 110 se vykazuje částka, o niž uvažovaná struktura korelací snižuje kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA za předpokladu 100 % korelace.</p>
120	<p>(–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA (POJIŠTĚNÍ A JINÉ MECHANISMY PŘEVODU RIZIKA)</p> <p>Ve sloupci 120 se vykazuje dopad pojištění a jiných mechanismů snižování rizika podle čl. 323 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

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

4.2. C 17.00 – OPERAČNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A VÝTĚŽKY PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ A DRUHŮ UDÁLOSTÍ V MINULÉM ROCE (PODROBNOSTI OPR)

4.2.1. Obecné poznámky

118. V této šabloně jsou shrnuty údaje o hrubých ztrátách a výtěžcích ze ztrát, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a oblastí podnikání.

119. „Hrubou ztrátou“ se rozumí ztráta pocházející z události operačního rizika nebo druhu události – podle čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 – před výtěžkem jakéhokoli druhu, aniž je dotčen bod 122.

▼ M3

120. „Výtěžkem“ se rozumí nezávislá událost související s původní ztrátou následkem operačního rizika, která je časově oddělená, při níž jsou od první nebo třetí strany, např. pojistitelů nebo jiných stran, obdrženy finanční prostředky nebo přírůstky ekonomických užitků.
121. „Ztrátovými událostmi s rychlým výtěžkem“ se rozumí události operačního rizika, které vedou ke ztrátám, jež jsou částečně nebo plně získány zpět během pěti pracovních dní. V případě ztrátové události s rychlým výtěžkem se do definice hrubé ztráty zahrne pouze ta část ztráty, která není plně získána zpět (tj. čistá ztráta částečného rychlého výtěžku). V důsledku toho se ztrátové události, které vedou ke ztrátám, jež jsou plně získány zpět během pěti pracovních dní, vůbec nezahrnují do definice hrubé ztráty ani do podrobností OPR.
122. „Datumem zaúčtování“ se rozumí datum, kdy byla ztráta nebo rezervní fond/rezerva poprvé uznána ve výkazu zisků a ztrát vůči ztrátě následkem operačních rizik. Toto datum logicky následuje po „datu události“ (tj. datu, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala) a po „datu zjištění“ (tj. datu, kdy instituce událost operačního rizika zjistila).
123. Počtem událostí je počet událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném období.
124. Výše celkové ztráty je algebraický součet těchto prvků:
- i. částek hrubé ztráty souvisejících s událostmi operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ ve vykazovaném období (např. přímo účtované částky, rezervy, vypořádání);
 - ii. částek hrubé ztráty souvisejících s pozitivní likvidací pojistných událostí provedenou ve vykazovaném období (např. zvýšení rezerv, související ztrátové události, dodatečná vypořádání) událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných obdobích a
 - iii. částek hrubé ztráty souvisejících s negativní likvidací pojistných událostí provedenou ve vykazovaném období – z důvodu snížení rezerv – událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných obdobích.
125. Počet událostí obvykle zahrnuje také události poprvé zaúčtované v předchozích vykazovaných obdobích, jež nebyly ještě vykázány v předchozích zprávách orgánům dohledu. Výše celkové ztráty obvykle zahrnuje také prvky podle bodu 124 související s předchozími vykazovanými obdobími, jež nebyly ještě vykázány v předchozích zprávách orgánům dohledu.

▼ M3

126. Maximální výše jedné ztráty je nejvyšší jednotlivá částka z částek podle bodů 124.i nebo 124.ii výše.
127. Součet pěti největších ztrát je součtem pěti největších částek z částek zahrnutých v bodech 124.i nebo 124.ii výše.
128. Celkový výtěžek ztrát je součtem všech výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném období nebo v předchozích vykazovaných obdobích.
129. Údaje vykazované v červnu příslušného roku jsou prozatímní údaje, přičemž konečné údaje se vykazují v prosinci. Údaje vykazované v červnu mají tedy šestiměsíční referenční období (tj. od 1. ledna do 30. června kalendářního roku), zatímco údaje vykazované v prosinci mají dvanáctiměsíční referenční období (tj. od 1. ledna do 31. prosince kalendářního roku).
130. Údaje se prezentují tak, že se ztráty a výtěžky nad rámec interních prahových úrovní rozdělí mezi oblasti podnikání (jak jsou definovány v tabulce 2 článku 317 nařízení o kapitálových požadavcích, a to se zohledněním dodatečné oblasti podnikání „podnikové položky“, jak je uvedeno v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích) a mezi druhy událostí (jak jsou definovány v článku 324 uvedeného nařízení), přičemž je možné, aby byly ztráty odpovídající jedné události rozděleny mezi několik oblastí podnikání.
131. Ve sloupcích se uvádějí jednotlivé druhy událostí a celkové údaje za každou linii podnikání společně s doplňující položkou, která udává nejnížší interní prahovou úroveň použitou v nashromážděných údajích o ztrátách, a existuje-li více než jedna prahová úroveň v rámci každé oblasti podnikání, je uvedena nejnížší a nejvyšší prahová úroveň.
132. V řádcích se prezentují oblasti podnikání a v rámci každé oblasti podnikání se uvádějí údaje o počtu událostí, výše celkové ztráty, maximální výše jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát a celkový výtěžek ztrát.
133. Pro oblasti podnikání celkem se vyžadují také údaje o počtu událostí a výši celkové ztráty pro některé rozsahy vycházející z předem stanovených prahových hodnot: 10 000, 20 000, 100 000, a 1 000 000. Prahové hodnoty jsou stanoveny v eurech a zahrnují se pro účely srovnatelnosti vykazovaných ztrát mezi institucemi; neodpovídají proto nutně k minimálním prahovým úrovním ztrát používaným k internímu sběru dat o ztrátách, které se mají vykazovat v jiné části šablony.
134. V případě, že hodnota algebraického součtu prvků výše celkové ztráty uvedených v bodě 124 výše, vyjde pro některé kombinace oblastí podnikání/druhů událostí záporná, vykáže se v příslušných buňkách hodnota 0.

▼ **M3**

135. Tuto šablonu vyplňují instituce, které k výpočtu svých kapitálových požadavků používají přístupy AMA nebo TSA/ASA.
136. Za účelem ověření podmínek předpokládaných na základě čl. 5 písm. b) bodu 2 písm. b) použijí instituce poslední statistiky, které jsou dostupné na internetových stránkách orgánu EBA týkajících se dohledu nad vykazováním údajů, aby získaly „součet úhrnů individuálních rozvah všech institucí v témže členském státu“.
137. Instituce, na něž se vztahuje čl. 5 písm. b) bod 2) písm. b) tohoto nařízení mohou v šabloně Podrobnosti OPR vykazovat pouze následující údaje týkající se součtu všech druhů událostí (sloupec 080):
- a) počet událostí (řádek 910);
 - b) celková výše ztrát (řádek 920);
 - c) maximální výše jedné ztráty (řádek 930);
 - d) součet pěti nejvyšších ztrát (řádek 940) a
 - e) celkový výtěžek ztrát (řádek 950);

4.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010–070	<p>DRUHY UDÁLOSTÍ</p> <p>Vpříslušných sloupcích 010 až 070 instituce vykazují ztráty podle druhů událostí, jak jsou definovány v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce, které vypočítávají svůj kapitálový požadavek podle přístupu TSA nebo ASA, mohou vykazovat ztráty, v jejichž případě není druh události uveden ve sloupci 080.</p>
080	<p>DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM</p> <p>Ve sloupci 080 instituce pro každou oblast podnikání vykazují celkový „počet událostí“, souhrn „celkové výše ztrát“ a souhrn „celkových výtěžků ztrát“ jakožto jednoduchý součet počtu ztrátových událostí, celkových výší hrubých ztrát a celkových výtěžků ztrát uvedených ve sloupcích 010 až 070. „Maximální výše jedné ztráty“ ve sloupci 080 se rozumí nejvyšší hodnota mezi „maximálními výšemi jednotlivých hrubých ztrát“ vykazovanými ve sloupcích 010 až 070. Co se týče součtu pěti nejvyšších ztrát, ve sloupci 080 se uvede součet pěti nejvyšších ztrát v rámci jedné oblasti podnikání.</p>
090–100	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ</p> <p>Ve sloupcích 090 a 100 instituce vykazují minimální prahové úrovně ztrát, které používají při interním sběru údajů o ztrátách v souladu s čl. 322 odst. 3 písm. c) poslední větou nařízení o kapitálových požadavcích. Jestliže instituce používá pouze jednu prahovou úroveň pro každou linii podnikání, vyplňuje se pouze sloupec 090. V případě, že jsou v rámci téže regulační oblasti podnikání používány různé prahové úrovně, uvede se rovněž nejvyšší použitelná prahová hodnota (sloupec 100).</p>

▼ M3

Řádky	
010–850	<p>OBLASTI PODNIKÁNÍ: PODNIKOVÉ FINANCE, OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH, RETAILOVÉ MAKLEŘSTVÍ, KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ, RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ, PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ, SLUŽBY Z POVĚŘENÍ, SPRÁVA AKTIV, PODNIKOVÉ POLOŽKY</p> <p>Pro každou oblast podnikání dle definice uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně dodatečné oblasti podnikání „podnikové položky“, jak je uvedeno v čl. 322 odst. 3 písm. b) uvedeného nařízení, a pro každý druh události instituce v závislosti na interních prahových úrovních vykazuje následující informace: počet událostí, celková výše ztrát, maximální výše jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát a celkový výtěžek ztrát. U ztráty, která má dopad na více než jednu oblast podnikání se „celková výše ztrát“ rozdělí mezi všechny dotčené oblasti podnikání.</p>
910–950	<p>OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM</p> <p>U každého druhu události (sloupce 010 až 080) se vykazují tyto údaje o oblastech podnikání celkem (čl. 322 odst. 3 písm. b, c) a e) nařízení o kapitálových požadavcích (řádky 910 až 950)):</p> <ul style="list-style-type: none"> — Počet událostí (řádek 910): vykazuje se počet událostí nad rámec interní prahové úrovně podle druhů událostí za všechny oblasti podnikání. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu událostí podle oblastí podnikání, neboť události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se berou v úvahu pouze jednou, — Počet událostí. Z toho: $\geq 10\ 000$ a $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ a $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ a $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (řádky 911 až 914): vykazuje se počet interních událostí zahrnutých v rozpětích uvedených v příslušných řádcích. — Celková výše ztrát (řádek 920): celková výše ztrát je jednoduchým součtem celkové výše ztrát za každou oblast podnikání. — Celková výše ztrát; Z toho: $\geq 10\ 000$ a $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ a $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ a $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (řádky 921 až 924): vykazuje se celková výše ztrát zahrnutých v rozpětích uvedených v příslušných řádcích. — Maximální výše jedné ztráty (řádek 930): maximální výše jedné ztráty se rozumí maximální ztráta přesahující interní prahovou úroveň u každého druhu události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tyto číselné údaje mohou být vyšší než nejvyšší jednotlivá ztráta zaznamenaná v každé oblasti podnikání, jestliže má daná událost dopad na různé oblasti podnikání, — Součet pěti nejvyšších ztrát (řádek 940): vykazuje se součet pěti nejvyšších hrubých ztrát u každého druhu události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tato částka může být vyšší než nejvyšší částka pěti nejvyšších ztrát zaznamenaných v každé oblasti podnikání. Tato částka musí být vykázána bez ohledu na počet ztrát. — Celkový výtěžek ztrát (řádek 950): celkový výtěžek ztrát je jednoduchým součtem celkových výtěžků ztrát za každou oblast podnikání.

▼ M3

Řádky	
910–950/080	<p>OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM – DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM</p> <ul style="list-style-type: none"> — Počet událostí: pro každý řádek od 910 do 914 se počet událostí rovná horizontálnímu součtu počtu událostí v příslušném řádku vzhledem k tomu, že v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna událost zohledněny události mající dopady v různých oblastech podnikání. Počet v řádku 910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 080 vzhledem k tomu, že jedna událost může mít souběžně dopad v různých oblastech podnikání. — Celkový objem ztrát: pro každý řádek od 920 do 924 se celkový objem ztrát rovná horizontálnímu součtu celkových výší ztrát podle druhu události v příslušném řádku. Celkový objem ztrát v řádku 920 se rovná vertikálnímu součtu celkových výší ztrát podle oblastí podnikání uvedenému ve sloupci 080. — Maximální výše jedné ztráty: jak je uvedeno výše, pokud má událost dopad v různých oblastech podnikání, je možné, aby byla hodnota „maximální výše jedné ztráty“ v řádku „oblastí podnikání celkem“ u konkrétního druhu událostí vyšší, než jsou hodnoty „maximální výše jedné ztráty“ u každé oblasti podnikání. Částka uvedená v této buňce se tedy rovná nejvyšší hodnotě „maximální výše jedné ztráty“ ve sloupci „oblastí podnikání celkem“, ale nemusí se nutně rovnat nejvyšší hodnotě „maximální výše jedné ztráty“ napříč oblastmi podnikání uvedenými ve sloupci 080. — Součet pěti nejvyšších ztrát: je součtem pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že nemusí nutně odpovídat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku „oblastí podnikání celkem“ ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 080. — Celkový výtěžek ztrát: rovná se jak horizontálnímu součtu celkových výtěžků ztrát podle druhu události uvedenému v řádku 950, tak vertikálnímu součtu celkových výtěžků ztrát podle oblastí podnikání uvedenému ve sloupci 080.

5. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA TRŽNÍ RIZIKO

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

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

▼ **M3**

5.1. C 18.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍM RIZIKŮM V OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJÍCH (MKR SA TDI)

5.1.1. Obecné poznámky

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

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

5.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Řádky	
010–350	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNÍM PORTFOLIU Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích v obchodním portfoliu a s nimi související kapitálové požadavky k pozičnímu riziku v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b) bodem i) nařízení o kapitálových požadavcích a částí třetí hlavy IV kapitolou 2 téhož nařízení se vykazují v závislosti na kategorii rizika, splatnosti a používaném přístupu.

▼ M3

Řádky	
011	OBECNÉ RIZIKO
012	Deriváty Deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 328 až 331.
013	Ostatní aktiva a pasiva Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu.
020–200	PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na splatnosti podle čl. 339 odst. 1 až 8 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 339 odst. 9 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3 a tyto zóny se dělí podle splatnosti nástrojů.
210–240	OBECNÉ RIZIKO PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURACI Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na duraci podle čl. 340 odst. 1 až 6 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 340 odst. 7 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3.
250	SPECIFICKÉ RIZIKO Součet částek vykázaných v řádcích 251, 325 a 330. Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích podléhající kapitálovému požadavku ke specifickému riziku a s nimi související kapitálový požadavek v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b), článkem 335, čl. 336 odst. 1 až 3 a články 337 a 338 nařízení o kapitálových požadavcích. Je také nutné vzít na vědomí poslední větu čl. 327 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
251–321	Kapitálový požadavek na nesekuritizované dluhové nástroje Součet částek vykázaných v řádcích 260 až 321. Kapitálový požadavek k úvěrovým derivátům n-tého selhání bez externího ratingu se musí vypočítat jako součet rizikových vah referenčních subjektů (čl. 332 odst. 1 písm. e) odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích – „přístup se zohledněním“). Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem (čl. 332 odst. 1 písm. e) odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují samostatně v řádku 321. Vykazování pozic, na něž se vztahuje čl. 336 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích: Pro dluhopisy, jimž je v bankovním portfoliu přiřazena riziková váha 10 %, je podle čl. 129 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (kryté dluhopisy) stanoveno zvláštní zacházení. Zvláštní kapitálové požadavky činí polovinu procentního podílu uvedeného ve druhé kategorii tabulky 1 článku 336 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto pozice musí být přiřazeny do řádků 280 až 300 podle jejich zbytkové splatnosti. Pokud je obecné riziko u úrokových pozic zajištěno úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347.
325	Kapitálový požadavek na sekuritizované nástroje Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 610 šablony MKR SA SEC. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka.

▼ M3

Řádky	
330	<p>Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfolio</p> <p>Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 450 šablony MKR SA CTP. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka.</p>
340	<p>ZVLÁŠTNÍ PŘÍSTUP TÝKAJÍCÍ SE POZIČNÍHO RIZIKA PRO POZICE V SUBJEKTECH KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ</p> <p>Články 348 až 350 nařízení o kapitálových požadavcích. Použije se v případě, že s pozicemi v subjektech kolektivního investování nebo podkladovými nástroji se nezachází v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě IV kapitole 5 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě potřeby zahrnuje dopady limitů použitelných na kapitálové požadavky.</p> <p>Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle první věty článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se částka ve výši 32 % čisté pozice dotčené expozice subjektů kolektivního investování. Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle druhé věty článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se nižší z těchto dvou hodnot: 32 % čisté pozice příslušné expozice subjektů kolektivního investování a rozdíl mezi 40 % této čisté pozice a kapitálovými požadavky vyplývajícími z měnového rizika, které souvisí s expozicí subjektů kolektivního investování.</p>
350–390	<p>DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)</p> <p>Ustanovení čl. 329 bodu 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.</p>

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

5.2.1. Obecné poznámky

142. V této šabloně se vykazují údaje o pozicích (všech/čistých a dlouhých/krátkých) a souvisejících kapitálových požadavcích ke specifické rizikové složce pozičního rizika v případě pozic v sekuritizacích/resekuritizacích držení v obchodním portfoliu (nezpůsobilých pro portfolio obchodování s korelací) v rámci standardizovaného přístupu.
143. V šabloně MKR SA SEC se určuje kapitálový požadavek týkající se pouze specifického rizika sekuritizovaných pozic podle článku 335 ve spojení s článkem 337 nařízení o kapitálových požadavcích. Jsou-li sekuritizované pozice v obchodním portfoliu zajištěny úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347 nařízení o kapitálových požadavcích. Je vytvořena pouze jedna šablona pro všechny pozice v obchodním portfoliu bez ohledu na skutečnost, zda instituce pro určení rizikové váhy každé pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup založený na interním ratingu. Kapitálové požadavky k obecnému riziku u těchto pozic se vykazují v šabloně MKR SA TDI nebo MKR IM.
144. Pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1 250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázané v řádce 460 šablony CA1.

▼ **M3**

5.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010–020	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p><i>Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 337 uvedeného nařízení (sekuritizované pozice). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p>
030–040	<p>(–) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p><i>Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p>
050–060	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p><i>Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p>
070–520	<p>STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH</p> <p><i>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích. Rozčlenění musí být provedeno zvlášť pro dlouhé a pro krátké pozice.</i></p>
230–240 a 460–470	<p>1 250 %</p> <p><i>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p>
250–260 a 480–490	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE</p> <p><i>Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení.</i></p> <p><i>Tyto sloupce se vyplňují v případě, že instituce používají metodu regulatorního vzorce, která stanoví kapitálové požadavky jakožto funkci charakteristik seskupení kolaterálu a smluvních rysů tranše.</i></p>
270 a 500	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p><i>Standardizovaný přístup: Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).</i></p> <p><i>Přístup IRB: Ustanovení čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro předčasná umožnění viz čl. 265 odst. 1 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p>
280–290/ 510–520	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ</p> <p><i>Ustanovení čl. 109 odst. 1 druhé věty a čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</i></p> <p><i>Tyto sloupce se vyplňují v případě, že instituce používají metodu interního hodnocení pro stanovení kapitálových požadavků k likviditním příslibům a úvěrovým posílením, jež banky (včetně bank třetích stran) rozšiřují na účelové subjekty (tzv. conduits) investující do obchodních cenných papírů zajištěných aktivy. Metodu interního hodnocení založenou na metodikách externí ratingové agentury lze použít pouze na expozice těchto conduits, jejichž interní rating odpovídá investičnímu stupni na počátku.</i></p>

▼ M3

Sloupce	
530–540	<p>CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI</p> <p>Ustanovení čl. 337 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 407 uvedeného nařízení. Ustanovení čl. 14 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
550–570	<p>PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC</p> <p>Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění možnosti podle článku 335 téhož nařízení, který instituci umožňuje stanovit strop pro výsledek vážené a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání.</p>
580 – 600	<p>PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC</p> <p>Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení.</p>
610	<p>KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM</p> <p>Podle čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích instituce po přechodné období končící dnem 31. prosince 2014 sečte odděleně své vážené čisté dlouhé pozice (sloupec 580) a své vážené čisté krátké pozice (sloupec 590). Kapitálovým požadavkem je vyšší z těchto součtů (po uplatnění stropu). V souladu s čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích instituce od roku 2015 pro výpočet kapitálových požadavků sečte své vážené čisté pozice bez ohledu na to, zda jsou dlouhé nebo krátké (sloupec 600).</p>

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celková výše nesplacených sekuritizací (držených v obchodním portfoliu) vykazovaná institucí, která zastává úlohu/y původce a/nebo investora a/nebo sponzora.</p>
040, 070 a 100	<p>SEKURITIZACE</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodů 61 a 62 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020, 050, 080 a 110	<p>RESEKURITIZACE</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 63 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030–050	<p>PŮVODCE</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060–080	<p>INVESTOR</p> <p>Úvěrová instituce, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem.</p>
090–110	<p>SPONZOR</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>

▼ M3

Řádky	
120–210	<p>STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV</p> <p>Poslední věta čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Struktura podkladových aktiv se řídí klasifikací používanou v šabloně Podrobnosti SEC(sloupec „druh“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – zástavní práva k obytným nemovitostem, — 2 – zástavní práva k obchodním nemovitostem, — 3 – pohledávky z kreditních karet, — 4 – pronájem, — 5 – úvěry pro podniky nebo malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům), — 6 – spotřebitelské úvěry, — 7 – obchodní pohledávky, — 8 – jiná aktiva, — 9 – kryté dluhopisy, — 10 – jiné závazky. <p>U každé sekuritizace instituce zohlední nejvýznamnější druh aktiva, jestliže seskupení sestává z různých druhů aktiv.</p>

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

5.3.1. Obecné poznámky

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

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

147. V takto strukturované šabloně jsou odděleny sekuritizované pozice, úvěrové deriváty n-tého selhání a ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací. Sekuritizované pozice se tedy vždy vykazují v řádcích 030, 060 nebo 090 (v závislosti na úloze instituce v sekuritizaci). Úvěrové deriváty n-tého selhání se

▼ **M3**

vždy vykazují v řádku 110. „Ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“ nejsou ani sekuritizovanými pozicemi, ani úvěrovými deriváty n-tého selhání (viz definice v čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), ale jsou výslovně „spojeny“ (kvůli zajišťovacímu záměru) s jednou z těchto dvou pozic. Z tohoto důvodu se zařazují buď do dílčí položky „sekuritizace“, nebo „úvěrový derivát n-tého selhání“.

148. Pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1 250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázány v řádku 460 šablony CA1.

5.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010–020	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích v souvislosti s pozicemi zařazenými do portfolia obchodování s korelací podle čl. 338 odst. 2 a 3 uvedeného nařízení. Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030–040	<p>(–) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050–060	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070–400	<p>STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP A PŘÍSTUP IRB)</p> <p>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160 a 330	<p>OSTATNÍ</p> <p>Ostatní rizikové váhy, které nejsou výslovně uvedeny v předchozích sloupcích.</p> <p>V případě úvěrových derivátů n-tého selhání se jedná pouze o ty, které nejsou externě hodnoceny. Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem se vykazují buď v šabloně MKR SA TDI (řádek 321), nebo jsou-li zařazeny do portfolia obchodování s korelací, pak se vykazují ve sloupci určeném pro odpovídající rizikovou váhu.</p>
170–180 a 360–370	<p>1 250 %</p> <p>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
190–200 a 340–350	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE</p> <p>Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení.</p>
210/380	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>Standardizovaný přístup: Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).</p>

▼ M3

Sloupce	
	Přístup IRB: Ustanovení čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro předčasná umožení viz čl. 265 odst. 1 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
220–230 a 390–400	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ Ustanovení čl. 259 odst. 3 a odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
410–420	PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/ KRÁTKÉ POZICE <i>Článek 338 bez zohlednění možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích.</i>
430–440	PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE <i>Článek 338 se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích.</i>
450	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM Kapitálový požadavek se stanoví jako vyšší z těchto dvou požadavků: i) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté dlouhé pozice (sloupec 430), nebo ii) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté krátké pozice (sloupec 440).

Řádky	
010	CELKOVÉ EXPOZICE Celková výše nesplacených pozic (držených v portfoliu obchodování s korelací) vykazovaná institucí, která má úlohu/y původce, investora nebo sponzora.
020–040	PŮVODCE Ustanovení čl. 4 odst. 13 nařízení o kapitálových požadavcích.
050–070	INVESTOR Úvěrová instituce, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem.
080–100	SPONZOR Ustanovení čl. 4 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.
030, 060 a 090	SEKURITIZACE Do portfolia obchodování s korelací patří sekuritizace, úvěrové deriváty n-tého selhání a případně jiné zajišťovací pozice, které splňují kritéria stanovená v čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Deriváty sekuritizovaných expozic, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující pozice v portfoliu obchodování s korelací se započítávají do řádku „ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“.

▼ M3

Řádky	
110	<p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ</p> <p>Vykazují se zde úvěrové deriváty n-tého selhání, včetně těch, které jsou zajištěny úvěrovými deriváty n-tého selhání podle článku 347 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Původce, investor a sponzor pozic nemohou využívat úvěrové deriváty n-tého selhání. Na základě hlediska úvěrových derivátů n-tého selhání proto nelze provést rozčlenění sekuritizovaných pozic.</p>
040, 070, 100 a 120	<p>OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ</p> <p>Pozice v:</p> <ul style="list-style-type: none"> — derivátech sekuritizovaných expozic, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující pozice v portfoliu obchodování s korelací, jež se započítávají do řádku „ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“, — pozice v portfoliu obchodování s korelací zajištěné úvěrovými deriváty podle článku 346 nařízení o kapitálových požadavcích, — ostatní pozice, které splňují podmínky čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, <p>se vykazují v těchto řádcích.</p>

5.4. C 21.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍMU RIZIKU V PŘÍPADĚ AKCIÍ (MKR SA EQU)

5.4.1. Obecné poznámky

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

150. Šablona musí být vyplněna samostatně v položce „celkem“ a kromě toho je třeba uvést údaje u pevně daného a předem definovaného seznamu těchto trhů: Albánie, Bulharsko, Bývalá jugoslávská republika Makedonie, Česká republika, Dánsko, Egypt, Chorvatsko, Island, Japonsko, Lichtenštejnsko, Maďarsko, Norsko, Polsko, Rumunsko, Ruská federace, Spojené království, Srbsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko, Ukrajina, USA a eurozóna; zvláštní šablona je určena pro všechny ostatní trhy. Pro účely tohoto požadavku na podávání zpráv se výrazem „trh“ rozumí „země“.

5.4.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010–020	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se o hrubé pozice nezapočtené v nástrojích, ale s vyloučením upsaných pozic, které upsaly nebo za které spoluručí třetí strany (druhá věta článku 345 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
030–040	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Články 327, 329, 332, 341 a 345 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	
050	<p>POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU</p> <p>Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavy IV kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky. Kapitálový požadavek se vypočítává zvlášť pro každý národní trh.</p>
060	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.</p>

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

▼ M3

Řádky	
050	<p>SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálový požadavek podle článku 342 a čl. 344 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>ZVLÁŠTNÍ PŘÍSTUP TÝKAJÍCÍ SE POZIČNÍHO RIZIKA PRO POZICE V SUBJEKTECH KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ</p> <p>V nařízení o kapitálových požadavcích není výslovně stanoveno zařazení těchto pozic k úrokovému riziku, nebo akciovému riziku. Pro účely vykazování se tyto pozice uvádějí v šabloně MKR SA EQU.</p> <p>Pozice v subjektech kolektivního investování, jestliže se kapitálové požadavky vypočítávají podle čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Použije se v případě, že s pozicemi v subjektech kolektivního investování nebo podkladovými nástroji se nezachází v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě IV kapitole 5 (s názvem „Využití interních modelů pro výpočet kapitálových požadavků“) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle první věty článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se částka ve výši 32 % čisté pozice dotčené expozice subjektů kolektivního investování. Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle druhé věty článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se nižší z těchto dvou hodnot: 32 % čisté pozice příslušné expozice subjektů kolektivního investování a rozdíl mezi 40 % této čisté pozice a kapitálovými požadavky vyplývajícími z měnového rizika, které souvisí s expozicí subjektů kolektivního investování.</p> <p>Pokud mohou být použity specifické metody podle článku 350 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazování těchto pozic se řídí podle podkladových nástrojů. Uvedené pozice by se tedy vykazovaly v příslušných řádcích šablony MKR SA TDI nebo MKR SA EQU.</p>
090–130	<p>DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)</p> <p>Ustanovení čl. 329 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.</p>

5.5. C 22.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY K MĚNOVÉMU RIZIKU (MKR SA FX)

5.5.1. Obecné poznámky

151. Instituce vykazují údaje o pozicích v každé měně (včetně měny vykazání) a odpovídajících kapitálových požadavcích k měnovému riziku, s nimiž se zachází v souladu se standardizovaným přístupem. Pozice se vypočítává v případě každé měny (včetně eura), zlata a pozic v subjektech kolektivního investování. Řádky 100 až 470 této šablony se vykazují, i když instituce nemají povinnost vypočítat kapitálové požadavky k měnovému riziku podle článku 351 nařízení o kapitálových požadavcích.

152. Doplnující položky se v šabloně vyplňují zvlášť pro všechny měny členských států Evropské unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny.

▼ **M3**

5.5.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
020–030	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Hrubé pozice vyplývající z aktiv, částek, které mají být přijaty, a podobných položek uvedených v čl. 352 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Na základě čl. 352 odst. 2 a se svolením příslušných orgánů instituce nevykazují pozice, které převzaly, aby se zajistily vůči nepříznivému působení změn směnného kurzu na své poměry kapitálu podle čl. 92 odst. 1, ani pozice související s položkami, jež jsou už odečteny při výpočtu kapitálu.</p>
040–050	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Ustanovení čl. 352 odst. 3 a odst. 4 první a druhé věty a článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Čisté pozice se vypočítávají pro každou měnu, proto lze současně uvažovat dlouhé a krátké pozice.</p>
060–080	<p>POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU</p> <p>Ustanovení čl. 352 odst. 4 třetí věty a článků 353 a 354 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060–070	<p>POZICE, NA NĚŽ SE VZTAHUJE KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Dlouhé a krátké čisté pozice pro každou měnu se vypočítávají odečtením celkových krátkých pozic od celkových dlouhých pozic.</p> <p>Pro docílení dlouhé čisté pozice v určité měně se připočítají dlouhé čisté pozice za každou operaci v dané měně.</p> <p>Pro docílení krátké čisté pozice v určité měně se připočítají krátké čisté pozice za každou operaci v dané měně.</p> <p>Nekompensované pozice se přičítají k pozicím, na něž se vztahují kapitálové požadavky k ostatním měnám (řádek 030) ve sloupci 060 nebo 070 podle toho, zda jsou zařazeny jako krátké, nebo dlouhé.</p>
080	<p>POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (KOMPENZOVANÉ)</p> <p>Kompensované pozice pro silně korelované měny.</p>
	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU (%)</p> <p>Jak je vymezeno v člancích 351 a 354; kapitálový požadavek k riziku se uvádí v procentech.</p>
090	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.</p>

▼ M3

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ POZICE V JINÝCH MĚNÁCH NEŽ V MĚNÁCH VYKÁZÁNÍ</p> <p>Pozice v jiných měnách než v měnách vykázání a s nimi související kapitálové požadavky podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu i) a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích (pro převod na měnu vykázání).</p>
020	<p>SILNĚ KORELOVANÉ MĚNY</p> <p>Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám uvedeným v článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>VŠECHNY OSTATNÍ MĚNY (včetně subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako s jinými měnami)</p> <p>Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám podléhajícím obecnému postupu podle článku 351 a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vykazování subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako se samostatnými měnami podle článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <p>K subjektům kolektivního investování, s nimiž se zachází jako se samostatnými měnami, se může pro účely výpočtu kapitálových požadavků přistupovat dvěma způsoby:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Modifikovaná metoda zacházení se zlatem, pokud směr investic subjektu kolektivního investování není znám (subjekty kolektivního investování se přičítají k celkové čisté měnové pozici instituce) 2. Pokud je znám směr investic subjektu kolektivního investování, tyto subjekty se přičítají k celkové otevřené měnové pozici (dlouhé nebo krátké v závislosti na směru investic subjektu kolektivního investování) <p>Vykazování těchto subjektů kolektivního investování se řídí podle výpočtu kapitálových požadavků.</p>
040	<p>ZLATO</p> <p>Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám podléhajícím obecnému postupu podle článku 351 a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050–090	<p>DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)</p> <p>Ustanovení čl. 352 odst. 5 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.</p>
100–120	<p>Struktura celkových pozic (včetně měny vykázání) podle druhů expozic</p> <p>Celkové pozice se rozčleňují podle derivátů, ostatních aktiv a pasiv a podrozvahových položek.</p>
100	<p>Ostatní aktiva a pasiva jiná než podrozvahové položky a deriváty</p> <p>Uvedou se zde pozice nezohledněné v řádku 110 nebo 120.</p>
110	<p>Podrozvahové položky</p> <p>Položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou položek zahrnovaných do transakcí s financováním cenných papírů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo položek, které jsou výsledkem smluvního křížového započtení.</p>

▼ M3

Řádky	
120	Deriváty Pozice odhadované podle článku 352 nařízení o kapitálových požadavcích.
130–480	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: MĚNOVÉ POZICE Doplňující položky se v šabloně vyplňují zvláště pro všechny měny členských států Evropské unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny.

5.6. C 23.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY KE KOMODITÁM (MKR SA COM)

5.6.1. Obecné poznámky

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

5.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Řádky	
010	CELKOVÉ POZICE V KOMODITÁCH Pozice v komoditách a s nimi související kapitálové požadavky k tržnímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu iii) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavy IV kapitoly 4 uvedeného nařízení.
020–060	POZICE PODLE KATEGORIE KOMODITY Komodity se pro účely vykazování seskupují do čtyř hlavních skupin uvedených v tabulce 2 článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích.

▼ M3

Řádky	
070	<p>METODA SPLATNOSTÍ</p> <p>Pozice v komoditách, na něž se vztahuje metoda splatností, jak je uvedena v článku 359 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>ROZŠÍŘENÁ METODA SPLATNOSTÍ</p> <p>Pozice v komoditách, na něž se vztahuje rozšířená metoda splatností, jak je uvedena v článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090	<p>ZJEDNODUŠENÁ METODA</p> <p>Pozice v komoditách, na něž se vztahuje zjednodušená metoda, jak je uvedena v článku 360 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100–140	<p>DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)</p> <p>Ustanovení čl. 358 bodu 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.</p>

5.7. C 24.00 – INTERNÍ MODEL PRO TRŽNÍ RIZIKO (MKR IM)

5.7.1. Obecné poznámky

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

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

5.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
030–040	<p>VaR</p> <p>Hodnotou v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně.</p>
030	<p>Multiplikační faktor (mc) vynásobený průměrem výše VaR za předchozích 60 pracovních dnů (VaRavg)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Denní výše VaR z předchozího dne (VaRt-1)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ M3

Sloupce	
050–060	<p>Stresové VaR</p> <p>Stresovými hodnotami v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně, vypočítaná za pomoci vstupních kalibrovaných historických údajů ze souvislého dvanáctiměsíčního období finanční zátěže významné pro portfolio instituce.</p>
050	<p>Multiplikační faktor (ms) vynásobený průměrem výše SVaR za předchozích 60 pracovních dnů (SVaRavg)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Poslední dostupná stresová hodnota (SVaRt-1)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070–080	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K DODATEČNÉMU RIZIKU SELHÁNÍ A MIGRACE</p> <p>Představuje maximální potenciální ztrátu, která by vznikla ze změny v ceně související s dodatečným rizikem selhání a migrace, vypočítanou v souladu s čl. 364 odst. 2 písm. b) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>Průměrná hodnota za dvanáct týdnů</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu ii) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>Nejnovější hodnota</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu i) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090–110	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE VŠEM CENOVÝM RIZIKŮM V PŘÍPADĚ PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ</p>
090	<p>MINIMÁLNÍ ÚROVEŇ</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>= 8 % kapitálového požadavku, který by byl vypočten v souladu s čl. 338 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích pro všechny pozice začleněné do kapitálového požadavku ke „všem cenovým rizikům“.</p>
100–110	<p>PRŮMĚRNÁ HODNOTA ZA DVANÁCT TÝDNŮ A NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. b).</p>
110	<p>NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. a).</p>
120	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Kapitálové požadavky jsou uvedeny v článku 364 nařízení o kapitálových požadavcích, který se týká všech rizikových faktorů zohledňujících popřípadě i vlivy korelace a dále dodatečného rizika selhání a migrace a všech cenových rizik v případě portfolia obchodování s korelací, ovšem s vyloučením sekuritizačních kapitálových požadavků k sekuritizaci a úvěrovým derivátům n-tého selhání podle čl. 364 odst. 2 uvedeného nařízení.</p>

▼ M3

Sloupce	
130	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.</p>
140	<p>Počet překročení (za předchozích 250 pracovních dnů)</p> <p>Uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
150–160	<p>Multiplikační faktor VaR (mc) a multiplikační faktor SVaR (ms)</p> <p>Jak je uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170–180	<p>PŘEDPOKLÁDANÝ POŽADAVEK K MINIMÁLNÍ ÚROVNI PORTFOLIA PRO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE PO UPLATNĚNÍ STROPU</p> <p>V částkách, které mají být vykázány a slouží jako základ pro výpočet minimálního kapitálového požadavku pro všechna cenová rizika podle čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, se zohledňuje možnost vyplývající z článku 355 uvedeného nařízení, v němž se stanoví, že instituce může stanovit strop pro výsledek použité váhy a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání.</p>

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ POZICE</p> <p>Odpovídá té části pozičního, měnového a komoditního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory specifikovanými v čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Co se týče sloupců 030 až 060 (VaR a stresové VaR), číselné údaje v řádku s celkovou hodnotou se nerovnájí rozčlenění údajů pro VaR/stresové VaR příslušných složek rizika. To rozčlenění tedy patří mezi doplňující položky.</p>
020	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE</p> <p>Odpovídá té části pozičního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory odpovídajícími úrokovým mírám, jak je specifikováno v čl. 367 odst. 2 uvedeného nařízení.</p>
030	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – OBECNÉ RIZIKO</p> <p>Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>AKCIE</p> <p>Odpovídá té části pozičního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory týkajícími se akcií, jak je specifikováno v čl. 367 odst. 2 uvedeného nařízení.</p>

▼ M3

Řádky	
060	<p>AKCIE – OBECNÉ RIZIKO</p> <p>Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>AKCIE – SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>MĚNOVÉ RIZIKO</p> <p>Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090	<p>KOMODITNÍ RIZIKO</p> <p>Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>CELKOVÁ HODNOTA OBECNÉHO RIZIKA</p> <p>Tržní riziko zapříčiněné obecnými pohyby na trhu obchodovaných dluhových nástrojů, akcií měn a komodit. VaR pro obecné riziko u všech rizikových faktorů (případně se zohledněním vlivů korelace).</p>
110	<p>CELKOVÁ HODNOTA SPECIFICKÉHO RIZIKA</p> <p>Složka specifického rizika u obchodovaných dluhových nástrojů a akcií. VaR pro specifické riziko u akcií a obchodovaných dluhových nástrojů v obchodním portfoliu (případně se zohledněním vlivů korelace).</p>

5.8. C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ (CVA)

5.8.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>Hodnota expozice</p> <p>Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s článkem 382 uvedeného nařízení.</p> <p>Celková hodnota expozice vůči selhání ze všech transakcí, které podléhají požadavku k úvěrové úpravě v ocenění.</p>
020	<p>Z toho: OTC deriváty</p> <p>Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 1 uvedeného nařízení.</p> <p>Část celkové expozice úvěrového rizika protistrany vyplývající pouze z OTC derivátů. Tento údaj není vyžadován od institucí používajících metodu interního modelu, které drží OTC deriváty a transakce s financováním cenných papírů ve stejné skupině transakcí se započtením.</p>
030	<p>Z toho: SFT</p> <p>Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 2 uvedeného nařízení.</p> <p>Část celkové expozice úvěrového rizika protistrany vyplývající pouze z transakcí s financováním cenných papírů. Tento údaj není vyžadován od institucí používajících metodu interního modelu, které drží OTC deriváty a transakce s financováním cenných papírů ve stejné skupině transakcí se započtením.</p>

▼ M3

Sloupce	
040	<p>MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (mc) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM VaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaRavg)</p> <p>Článek 383 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 363 odst. 1 písm. d) uvedeného nařízení.</p> <p>Výpočet VaR založený na interních modelech pro tržní riziko.</p>
050	<p>PŘEDCHOZÍ DEN (VaRt-1)</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (ms) × PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (SVaRavg)</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
070	<p>POSLEDNÍ DOSTUPNÁ STRESOVÁ HODNOTA (SVaRt-1)</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
080	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku, které souvisí s úvěrovou úpravou v ocenění, vypočítané prostřednictvím vybrané metody.</p>
090	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5.</p>
	<p>Doplňující položky</p>
100	<p>Počet protistran</p> <p>Článek 382 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Počet protistran zahrnutých do výpočtu kapitálových požadavkům k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.</p> <p>Protistrany představují podmnožinu dlužníků. Lze o nich uvažovat pouze v případě derivátových transakcí nebo transakcí s financováním cenných papírů, kde jsou jednoduše druhou smluvní stranou.</p>
110	<p>Z toho: pro určení úvěrového rozpětí byl použit zástupný indikátor</p> <p>Počet protistran v případě, že byl pro určení úvěrového rozpětí použit zástupný indikátor namísto přímo zjištěných tržních údajů.</p>
120	<p>PODSTOUPENÉ ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ</p> <p>Účetní rezervy v důsledku snížené úvěruschopnosti protistran v případě derivátů.</p>
130	<p>SWAPY ÚVĚROVÉHO SELHÁNÍ NA JEDNO JMÉNO</p> <p>Ustanovení čl. 386 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Celkové pomyslné objemy swapů úvěrového selhání na jedno jméno používaných jako zajištění k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.</p>

▼ **M3**

Sloupce	
140	<p>CDS ZALOŽENÉ NA INDEXU</p> <p>Ustanovení čl. 386 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Celkové pomyslné objemy swapů úvěrového selhání založených na indexu, které se používají jako zajištění k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.</p>
Řádky	
010	<p>Celkové riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění</p> <p>Součet řádků 020 až 040.</p>
020	<p>V souladu s pokročilou metodou</p> <p>Pokročilá metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>V souladu se standardizovanou metodou</p> <p>Standardizovaná metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Na základě metody původní expozice</p> <p>Objemy, na něž se vztahuje článek 385 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

PODÁVÁNÍ FINANČNÍCH INFORMACÍ PODLE IFRS

ŠABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		ČÁST 1 [ČTVRTLETNÍ ČETNOST]
		Rozvaha [výkaz finanční pozice]
1.1	F 01.01	Rozvaha: aktiva
1.2	F 01.02	Rozvaha: závazky
1.3	F 01.03	Rozvaha: vlastní kapitál
2	F 02.00	Výkaz zisku nebo ztráty
3	F 03.00	Výkaz o úplném výsledku hospodaření
		Struktura finančních aktiv podle nástroje a odvětví protistrany
4.1	F 04.01	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva k obchodování
4.2	F 04.02	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.3	F 04.03	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: realizovatelná finanční aktiva
4.4	F 04.04	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: úvěry a pohledávky a finanční investice držené do splatnosti
4.5	F 04.05	Podřízená finanční aktiva
5	F 05.00	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu
6	F 06.00	Struktura úvěrů a jiných pohledávek nefinančním podnikům podle kódů NACE
7	F 07.00	Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením
		Struktura finančních závazků
8.1	F 08.01	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany

ŠABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
8.2	F 08.02	Podřízené finanční závazky Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.1	F 09.01	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.2	F 09.02	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné závazky
10	F 10.00	Deriváty – obchodovatelné Deriváty – zajišťovací účetnictví
11.1	F 11.01	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
12	F 12.00	Pohyby opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů Přijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk
13.2	F 13.02	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk [držených k datu vykazování]
13.3	F 13.03	Zajištění získané převzetím [hmotná aktiva], kumulované
14	F 14.00	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě
15	F 15.00	Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany
16.2	F 16.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.3	F 16.03	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje
16.4	F 16.04	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika
16.5	F 16.05	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.6	F 16.06	Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví

ŠABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
16.7	F 16.07	Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelnosti konsolidace podle CRR: Rozvaha
17.1	F 17.01	Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelnosti konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: aktiva
17.2	F 17.02	Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelnosti konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: podrozvahové expozice – úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přísliby
17.3	F 17.03	Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelnosti konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: závazky
18	F 18.00	Výkonné a nevýkonné expozice
19	F 19.00	Expozice s úlevou
ČÁST 2 [ČTVRTLETNÍ S PRAHOVOU HODNOTOU: ČTVRTLETNÍ ČETNOST NEBO NEVYKAZOVANÉ]		
Geografická struktura		
20.1	F 20.01	Geografická struktura aktiv podle místa činnosti
21	F 21.00	Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva v operačním leasingu Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce
22.1	F 22.01	Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činností
22.2	F 22.02	Aktiva zapojená do poskytovaných služeb
ČÁST 3 [POLOLETNÍ]		
Podrozvahové činnosti: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech		
30.1	F 30.01	Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech
30.2	F 30.02	Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činností
Spřízněné strany		
31.1	F 31.01	Spřízněné strany: závazky a pohledávky
31.2	F 31.02	Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí
ČÁST 4 [ROČNÍ]		
Skupinová struktura		
40.1	F 40.01	Skupinová struktura: „členové jednotlivě“
40.2	F 40.02	Skupinová struktura: „nástroje jednotlivě“

ŠABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		Reálná hodnota
41.1	F 41.01	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě
41.2	F 41.02	Použití opce na oceňování reálnou hodnotou
41.3	F 41.03	Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty
42	F 42.00	Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování
43	F 43.00	Rezervy
		Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky
44.1	F 44.01	Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků
44.2	F 44.02	Pohyby v závazcích z plánů definovaných požitků
44.3	F 44.03	Doplňkové položky [týkající se nákladů na zaměstnance]
		Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
45.1	F 45.01	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle účetního portfolia
45.2	F 45.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování
45.3	F 45.03	Ostatní provozní výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz změn vlastního kapitálu

▼ **M2**

1. Rozvaha [výkaz finanční pozice]

1.1 Aktiva

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	<i>IAS 1 odst. 54 písm. i)</i>		
020	Pokladní hotovost	<i>Příloha V část druhá odst. 1</i>		
030	Hotovost u centrálních bank	<i>Příloha V část druhá odst. 2</i>		
040	Ostatní vklady na požádání	<i>Příloha V část druhá odst. 3</i>	5	
050	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG 14</i>		
060	Deriváty	<i>IAS 39 odst. 9</i>	10	
070	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	4	
080	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	4	
090	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	4	
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	4	
110	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	4	
120	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	4	
130	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	4	
140	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>	4	
150	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	4	
160	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	4	
170	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	4	
180	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26; příloha V část první odst. 16</i>	4	
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	4	
200	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	4	

▼ M2

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
210	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26</i>	4	
220	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	4	
230	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	4	
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	11	
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>		
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část druhá odst. 4</i>	4, 40	
270	Hmotná aktiva			
280	Pozemky, budovy a zařízení	<i>IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)</i>	21, 42	
290	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b)</i>	21, 42	
300	Nehmotná aktiva	<i>IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR</i>		
310	Goodwill	<i>IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR</i>		
320	Ostatní nehmotná aktiva	<i>IAS 38 odst. 8, 118</i>	21, 42	
330	Daňové pohledávky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n–o)</i>		
340	Krátkodobé daňové pohledávky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5</i>		
350	Odložené daňové pohledávky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR</i>		
360	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část druhá odst. 5</i>		
370	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	<i>IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 6</i>		
380	AKTIVA CELKEM	<i>IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG 6</i>		

▼ M2

1.2 Závazky

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
010	Finanční závazky k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15</i>	8	
020	Deriváty	<i>IAS 39 odst. 9, AG 15 písm.a)</i>	10	
030	Krátké pozice	<i>IAS 39 AG 15 písm. b)</i>	8	
040	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>	8	
050	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>	8	
060	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>	8	
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	8	
080	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>	8	
090	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>	8	
100	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>	8	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>	8	
120	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>	8	
130	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>	8	
140	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>	8	
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 23</i>	8	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>IAS 39 odst. 89A písm. b)</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy</i>	<i>Struktura v tabulce</i>	Účetní hodnota
				010
170	Rezervy	<i>IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)</i>	43	
180	Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	<i>IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část druhá odst. 7</i>	43	
190	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	<i>IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část druhá odst. 8</i>	43	
200	Restrukturalizace	<i>IAS 37 odst. 71, odst. 84 písm. a)</i>	43	
210	Neuzavřené právní problémy a daňové spory	<i>IAS 37 příloha C příklady 6 a 10</i>	43	
220	Poskytnuté přísliby a záruky	<i>IAS 37 dodatek C odst. 9</i>	43	
230	Další rezervy		43	
240	Daňové závazky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n–o)</i>		
250	Krátkodobé daňové závazky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5</i>		
260	Odložené daňové závazky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR</i>		
270	Základní kapitál splatný na požádání	<i>IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; příloha V část druhá odst. 9</i>		
280	Ostatní závazky	<i>Příloha V část druhá odst. 10</i>		
290	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji	<i>IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 11</i>		
300	ZÁVAZKY CELKEM	<i>IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6</i>		

▼ M3

1. Rozvaha [výkaz finanční pozice]

1.3 Vlastní kapitál

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
010	Kapitál	<i>IAS 1 odst. 54 písm. r), článek 22 BAD</i>	46	
020	Splacený kapitál	<i>IAS 1 odst. 78 písm. e)</i>		
030	Nesplacený kapitál, který byl vyžádán	<i>IAS 1 odst. 78 písm. e); Příloha V část 2 odst. 14</i>		
040	Emisní ážio	<i>IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR</i>	46	
050	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	<i>Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	46	
060	Kapitálová složka složených finančních nástrojů	<i>IAS 32 odst. 28–29; Příloha V část 2 odst. 15</i>		
070	Jiné emitované kapitálové nástroje	<i>Příloha V část 2 odst. 16</i>		
080	Jiný kapitál	<i>IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 17</i>		
090	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	<i>čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR</i>	46	
095	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty	<i>IAS 1 odst. 82A písm. a)</i>		
100	<i>Hmotná aktiva</i>	<i>IAS 16 odst. 39–41</i>		
110	<i>Nehmotná aktiva</i>	<i>IAS 38 odst. 85–87</i>		
120	<i>Aktuární zisky nebo (–) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků</i>	<i>IAS 1 odst. 7</i>		
122	<i>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</i>	<i>IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12</i>		
124	<i>Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků</i>	<i>IAS 1 odst. 82 písm. h); IAS 28 odst. 11</i>		
128	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty	<i>IAS 1 odst. 82A písm. a)</i>		
130	<i>Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek (účinný podíl)</i>	<i>IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>		
140	<i>Převod cizích měn</i>	<i>IAS 21 odst. 52 písm. b); IAS 21 odst. 32, 38–49</i>		

▼ M3

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
150	Zajišťovací deriváty. Zajištění peněžních toků (účinný podíl)	IFRS 7 odst. 23 písm. c); IAS 39 odst. 95–101		
160	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 55 písm. b)		
170	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
180	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. 82 písm. h); IAS 28 odst. 11		
190	Nerozdělený zisk	čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR		
200	Rezervní fondy z přecenění	IFRS 1 odst. 30 a D5–D8 Příloha V část 2 odst. 18		
210	Ostatní rezervy	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)		
220	Rezervní fondy nebo kumulované ztráty z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 28 odst. 11 Příloha V část 2 odst. 19		
230	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 19		
240	(–) Vlastní akcie	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; Příloha V část 2 odst. 20	46	
250	Hospodářský výsledek přiřitatelný vlastníkům mateřského podniku	IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)	2	
260	(–) Zálohy na dividendy	IAS 32 odst. 35		
270	Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)	IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27		
280	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	IAS 27 odst. 27–28 čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	46	
290	Ostatní položky	IAS 27 odst. 27–28	46	
300	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	46	
310	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	IAS 1 odst. IG6		

▼ M2

2. Výkaz zisku nebo ztráty

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
010	Úrokové výnosy	<i>IAS 1 odst. 97; IAS 18 odst. písm. b) bod iii); příloha V část druhá odst. 21</i>	16	
020	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část druhá odst. 24</i>		
030	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)</i>		
040	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 55 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>		
050	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. a)</i>		
060	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. b)</i>		
070	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	<i>IAS 39 odst. 9; příloha V část druhá odst. 23</i>		
080	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část druhá odst. 25</i>		
090	(Úrokové náklady)	<i>IAS 1 odst. 97; příloha V část druhá odst. 21</i>	16	
100	(Finanční závazky k obchodování)	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část druhá odst. 24</i>		
110	(Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty)	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)</i>		
120	(Finanční závazky v naběhlé hodnotě)	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 47</i>		
130	(Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko)	<i>IAS 39 odst. 9; příloha V část druhá odst. 23</i>		
140	(Ostatní závazky)	<i>Příloha V část druhá odst. 26</i>		
150	(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)	<i>IFRIC 2 odst. 11</i>		
160	Výnosy z dividend	<i>IAS 18 odst. písm. b) bod v); příloha V část druhá odst. 28</i>		

▼ M2

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
170	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)</i>		
180	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IAS 39 odst. 9</i>		
190	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9; IAS 39 odst. 55 písm. b)</i>		
200	Výnosy z poplatků a provizí	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. c)</i>	22	
210	(Náklady na poplatky a provize)	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. c)</i>	22	
220	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) body ii-v); příloha V část druhá odst. 97</i>	16	
230	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9; IAS 39 odst. 55 písm. b)</i>		
240	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iv); IAS 39 odst. 9 a 56</i>		
250	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iii); IAS 39 odst. 9 a 56</i>		
260	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IAS 39 odst. 56</i>		
270	Jiné			
280	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)</i>	16	
290	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)</i>	16, 45	
300	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	<i>IFRS 7 odst. 24; příloha V část druhá odst. 30</i>	16	
310	Kurzové rozdíly [zisk nebo (-) ztráta], čisté	<i>IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a)</i>		

▼ M2

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
330	Čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	IAS 1 odst. 34	45	
340	Ostatní provozní výnosy	Příloha V část druhá odst. 141–143	45	
350	(Ostatní provozní náklady)	Příloha V část druhá odst. 141–143	45	
355	CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)			
360	(Správní náklady)			
370	(Náklady na zaměstnance)	IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102 a odst. IG 6	44	
380	(Ostatní správní náklady)			
390	(Odpisy hmotných aktiv)	IAS 1 odst. 102, 104		
400	(Pozemky, budovy a zařízení)	IAS 1 odst. 104; IAS 16 odst. 73 písm. e) bod vii)		
410	(Investiční nemovitý majetek)	IAS 1 odst. 104; IAS 40 odst. 79 písm. d) bod iv)		
420	(Ostatní nehmotná aktiva)	IAS 1 odst. 104; IAS 38 odst. 118 písm. e) bod vi)		
430	(Rezervy nebo (–) zrušení rezerv)	IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)	43	
440	(Poskytnuté přísliby a záruky)			
450	(Další rezervy)			
460	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)	IFRS 7 odst. 20 písm. e)	16	
470	(Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66		
480	(Realizovatelná finanční aktiva)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67		
490	(Úvěry a pohledávky)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
500	(Investice držené do splatnosti)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
510	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	IAS 28 odst. 40–43	16	
520	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u nefinančních aktiv)	IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)	16	

▼ M2

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
530	(Pozemky, budovy a zařízení)	<i>IAS 16 odst. 73 písm. e) body v-vi)</i>		
540	(Investiční nemovitý majetek)	<i>IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)</i>		
550	(Goodwill)	<i>IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v); IAS 36 odst. 124</i>		
560	(Ostatní nehmotná aktiva)	<i>IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv)v)</i>		
570	(Ostatní)	<i>IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)</i>		
580	Záporný goodwill vykazovaný do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)</i>		
590	Podíl na na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>IAS 1 odst. 82 písm. c)</i>		
600	Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti	<i>IFRS 5 odst. 37; příloha V část druhá odst. 27</i>		
610	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	<i>IAS 1 odst. 102 a odst. IG 6 IFRS 5 odst. 33 A</i>		
620	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)	<i>IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77</i>		
630	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	<i>IAS 1 odst. IG 6</i>		
640	Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností	<i>IAS 1 odst. 82 písm. e); IFRS 5 odst. 33 písm. a) a odst. 33A</i>		
650	Zisk nebo (-) ztráta před zdaněním z ukončovaných činností	<i>IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod i)</i>		
660	(Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti s ukončovanými činnostmi)	<i>IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod ii), bod iv)</i>		
670	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK	<i>IAS 1 odst. 81A písm. a)</i>		
680	Přiraditelné menšinovým podílům [nekontrolním podílům]	<i>IAS 1 odst. 83 písm. a) bod i)</i>		
690	Přiraditelné vlastníkům mateřského podniku	<i>IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)</i>		

▼ **M2**

3. Výkaz o úplném výsledku hospodaření

		<i>Odkazy</i>	Běžné období
			010
010	Zisk nebo (-) ztráta za rok	<i>IAS 1 odst. 7, 81 písm. b), 83 písm. a) odst. IG 6</i>	
020	Ostatní úplný výsledek hospodaření	<i>IAS 1 odst. 7, 81 písm. b) odst. IG 6</i>	
030	Položky, které nebudou přeřazeny do výkazu zisku a ztráty	<i>IAS 1 odst. 82A písm. a)</i>	
040	Hmotná aktiva	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG 6; IAS 16 odst. 39–40</i>	
050	Nehmotná aktiva	<i>IAS 1 odst. 7; IAS 38 odst. 85–86;</i>	
060	Aktuární zisky nebo (-) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG 6; IAS 19 odst. 93A</i>	
070	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	<i>IFRS 5 odst. 38</i>	
080	Podíl na uznaných výnosech a nákladech účetních jednotek účtovaný pomocí ekvivalenční metody	<i>IAS 1 odst. 82 písm. h) odst. IG 6; IAS 28 odst. 11</i>	
090	Daň z příjmu týkající se položek, které nebudou přeřazeny	<i>IAS 1 odst. 91 písm. b); příloha V část druhá odst. 31</i>	
100	Položky, které mohou být přeřazeny do výkazu zisku a ztráty	<i>IAS 1 odst. 82A písm. b)</i>	
110	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek [účinný podíl]	<i>IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>	
120	<i>Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>	
130	<i>Převedeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IAS 1 odst. 7, odst. 92–95; IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>	
140	<i>Jiné reklasifikace</i>		
150	Přepoččet cizích měn	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG 6; IAS 21 odst. 52 písm. b)</i>	
160	<i>Zisky nebo (-) ztráty z převodu zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IAS 21 odst. 32 a odst. 38–47</i>	
170	<i>Převedeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IAS 1 odst. 7, odst. 92–95; IAS 21 odst. 48–49</i>	
180	<i>Jiné reklasifikace</i>		

▼ M2

		Odkazy	Běžné období
			010
190	Zajištění peněžního toku [účinný podíl]	IAS 1 odst. 7 odst. IG 6; IFRS 7 odst. 23 písm. c); IAS 39 odst. 95 písm. a)-96	
200	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IAS 1 odst. IG 6; IAS 39 odst. 95 písm. a)-96	
210	Převедeno do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 7 a 92–95, odst. IG 6; IAS 39 odst. 97–101	
220	Převедeno do počáteční účetní hodnoty zajištěných položek	IAS 1 odst. IG 6; IAS 39 odst. 97–101	
230	Jiné reklasifikace		
240	Realizovatelná finanční aktiva	IAS 1 odst. 7 a odst. IG 6; IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. IG 6; IAS 39 odst. 55 písm. b)	
250	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. IG 6; IAS 39 odst. 55 písm. b)	
260	Převедeno do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. 7, IAS 1 odst. 92–95, IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)	
270	Jiné reklasifikace	IFRS 5 odst. IG; příklad 12	
280	Neoběžná aktiva a vyřazené skupiny určené k prodeji	IFRS 5 odst. 38	
290	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IFRS 5 odst. 38	
300	Převедeno do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 7, odst. 92–95; IFRS 5 odst. 38	
310	Jiné reklasifikace	IFRS 5 odst. IG; příklad 12	
320	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. 82 písm. h) odst. IG 6; IAS 28 odst. 11	
330	Daň z příjmů týkající se položek, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 91 písm. b) odst. IG 6; příloha V část druhá odst. 31	
340	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem	IAS 1 odst. 7 a odst. 81A písm. a); IG 6	
350	Přiraditelný menšinovým podílům [nekontrolním podílům]	IAS 1 odst. 83 písm. b) bod i), odst. IG 6	
360	Přiraditelné vlastníkům mateřského podniku	IAS 1 odst. 83 písm. b) bod ii), odst. IG 6	

▼ **M2****4. Struktura finančních aktiv podle nástroje a odvětví protistrany****4.1 Finanční aktiva k obchodování**

		<i>Odkazy</i>	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			010	<i>Příloha V část druhá odst. 46</i> 020
010	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
020	z toho: v pořizovací ceně	<i>IAS 39 odst. 46 písm. c)</i>		
030	z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
040	z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
050	z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>		
070	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
080	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>		
130	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
140	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>		

▼ M2

4.2 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

		Odkazy	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			010	020
010	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
020	z toho: v pořizovací ceně	<i>IAS 39 odst. 46 písm. c)</i>		
030	z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
040	z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
050	z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>		
070	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
080	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>		
130	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
140	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>		
190	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>		

▼ M2

4.3 Realizovatelná finanční aktiva

		Odkazy	Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení	Účetní hodnota znehodnocených aktiv	Účetní hodnota	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–62	Příloha V část druhá odst. 34	Příloha V část druhá odst. 46
			010	020	030	040
010	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11				
020	z toho: v pořizovací ceně	IAS 39 odst. 46 písm. c)				
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)				
040	z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)				
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)				
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26				
070	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)				
080	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)				
090	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)				
100	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)				

▼ M2

		Odkazy	Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení	Účetní hodnota znehodnocených aktiv	Účetní hodnota	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–62	Příloha V část druhá odst. 34	Příloha V část druhá odst. 46
			010	020	030	040
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>				
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>				
130	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>				
140	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>				
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>				
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>				
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>				
180	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>				
190	REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>				

▼ M2

4.4 Úvěry a pohledávky a investice držené do splatnosti

		Odkazy	Aktiva bez znehodnocení [hrubá účetní hodnota]	Aktiva se znehodnocením [hrubá účetní hodnota]	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
			010	020	030	040	050	060
				<i>IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 36</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 39</i>
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
020	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>						
030	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
080	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>						

		Odkazy	Aktiva bez znehodnocení [hrubá účetní hodnota]	Aktiva se znehodnocením [hrubá účetní hodnota]	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
				<i>IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 36</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 39</i>
			010	020	030	040	050	060
090	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						
130	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>						
140	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>IAS 39,9 AG 16, AG 26; příloha V část první odst. 16</i>						
150	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
160	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>						
170	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						

		Odkazy	Aktiva bez znehodnocení [hrubá účetní hodnota]	Aktiva se znehodnocením [hrubá účetní hodnota]	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
				<i>IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 36</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 39</i>
			010	020	030	040	050	060
180	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
190	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						
200	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						
210	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
220	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>						
230	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
240	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
250	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						

▼ M2

		Odkazy	Aktiva bez znehodnocení [hrubá účetní hodnota]	Aktiva se znehodnocením [hrubá účetní hodnota]	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
			010	020	030	040	050	060
				<i>IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 36</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37</i>	<i>IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 39</i>
260	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						
270	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>						
280	DRŽENÉ DO SPLATNOSTI	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>						

4.5 Podřízená finanční aktiva

		Odkazy	Účetní hodnota
			010
010	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	
020	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	
030	PODRÍZENÁ [PRO EMITENTA] FINANČNÍ AKTIVA	<i>Příloha V část druhá odst. 40 a 54</i>	

▼ M2

5. Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu

		Odkazy	Centrální banky	Vládní instituce	Úvěrové instituce	Jiné finanční podniky	Nefinanční podniky	Domácnosti
			<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Podle produktu	010	Na požádání [call] a s krátkou výpovědní lhůtou [běžný účet]	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. a)</i>					
	020	Pohledávky z kreditních karet	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. b)</i>					
	030	Obchodní pohledávky	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. c)</i>					
	040	Finanční leasing	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. d)</i>					
	050	Reverzní repo operace	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. e)</i>					
	060	Jiné termínované úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. f)</i>					
	070	Pohledávky jiné než úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. g)</i>					
	080	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>					

▼ M2

			Odkazy	Centrální banky	Vládní instituce	Úvěrové instituce	Jiné finanční podniky	Nefinanční podniky	Domácnosti
				<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Podle kolaterálu	090	z toho: hypoteční úvěry [úvěry zajištěné nemovitostmi]	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. h)</i>						
	100	z toho: jiné zajištěné úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. i)</i>						
Podle účelu	110	z toho: spotřebitelské úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. j)</i>						
	120	z toho: úvěry na bydlení	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. k)</i>						
Podle podřízenosti	130	z toho: úvěry na projektové financování	<i>Příloha V část druhá odst. 41 písm. l)</i>						

▼ **M2**

6. Struktura úvěrů a jiných pohledávek nefinančním podnikům podle kódů NACE

		Odkazy	Nefinanční podniky		
			Hrubá účetní hodnota	Z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			<i>Příloha V část druhá odst. 45</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 46</i>
			010	012	020
010	A Zemědělství, lesnictví a rybářství	<i>Nařízení NACE</i>			
020	B Těžba a dobývání	<i>Nařízení NACE</i>			
030	C Zpracovatelský průmysl	<i>Nařízení NACE</i>			
040	D Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	<i>Nařízení NACE</i>			
050	E Zásobování vodou	<i>Nařízení NACE</i>			
060	F Stavebnictví	<i>Nařízení NACE</i>			
070	G Velkoobchod a maloobchod	<i>Nařízení NACE</i>			
080	H Doprava a skladování	<i>Nařízení NACE</i>			
090	I Ubytování, stravování a pohostinství	<i>Nařízení NACE</i>			
100	J Informační a komunikační činnosti	<i>Nařízení NACE</i>			

		Odkazy	Nefinanční podniky		
			Hrubá účetní hodnota	Z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			<i>Příloha V část druhá odst. 45</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 46</i>
			010	012	020
110	L Činnosti v oblasti nemovitostí	<i>Nařízení NACE</i>			
120	M Odborné, vědecké a technické činnosti	<i>Nařízení NACE</i>			
130	N Administrativní a podpůrné činnosti	<i>Nařízení NACE</i>			
140	O Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	<i>Nařízení NACE</i>			
150	P Vzdělávání	<i>Nařízení NACE</i>			
160	Q Zdravotní a sociální péče	<i>Nařízení NACE</i>			
170	R Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	<i>Nařízení NACE</i>			
180	S Ostatní činnosti	<i>Nařízení NACE</i>			
190	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>Příloha V část první odst. 24, 27, 42, 43</i>			

7. Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením

		Odkazy	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Kumulované odpisy
			≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok					
			010	020	030	040	050	060					
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; příloha V část druhá odst. 47–48						IAS 39 odst. 58–70	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 16, odst. 37 písm. b); B5 písm. d); příloha V část druhá odst. 49–50
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11											
020	z toho: v pořizovací ceně	IAS 39 odst. 46 písm. c)											
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)											
040	z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)											
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)											

		Odkazy	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Kumulované odpisy					
			≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; příloha V část druhá odst. 47–48											IAS 39 odst. 58–70	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 16, odst. 37 písm. b); B5 písm. d); příloha V část druhá odst. 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26																
070	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)																
080	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)																
090	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)																
100	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)																

		Odkazy	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Kumulované odpisy					
			≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; příloha V část druhá odst. 47–48											IAS 39 odst. 58–70	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 16, odst. 37 písm. b); B5 písm. d); příloha V část druhá odst. 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)																
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27																
130	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)																
140	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)																
150	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)																

		Odkazy	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Kumulované odpisy
			≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok					
			010	020	030	040	050	060					
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; příloha V část druhá odst. 47–48						IAS 39 odst. 58–70	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 16, odst. 37 písm. b); B5 písm. d); příloha V část druhá odst. 49–50
160	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)											
170	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)											
180	Domácnosti	Příloha V část první odst. 35 písm. f)											
190	CELKEM												
	Úvěry a jiné pohledávky podle produktu, podle kolaterálu a podle podřízenosti												
200	Na požádání [call] a s krátkou výpovědní lhůtou [běžný účet]	Příloha V část druhá odst. 41 písm. a)											

		Odkazy	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Kumulované odpisy					
			≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; příloha V část druhá odst. 47–48											IAS 39 odst. 58–70	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 16, odst. 37 písm. b); B5 písm. d); příloha V část druhá odst. 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Pohledávky z kreditních karet	Příloha V část druhá odst. 41 písm. b)																
220	Obchodní pohledávky	Příloha V část druhá odst. 41 písm. c)																
230	Finanční leasing	Příloha V část druhá odst. 41 písm. d)																
240	Reverzní repo operace	Příloha V část druhá odst. 41 písm. e)																
250	Jiné termínované úvěry	Příloha V část druhá odst. 41 písm. f)																

		Odkazy	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Kumulované odpisy					
			≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok										
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; příloha V část druhá odst. 47–48											IAS 39 odst. 58–70	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 37	IAS 39; AG 84–92; příloha V část druhá odst. 38	IAS 39; AG 84–92; IFRS 7 odst. 16, odst. 37 písm. b); B5 písm. d); příloha V část druhá odst. 49–50
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Pohledávky jiné než úvěry	Příloha V část druhá odst. 41 písm. g)																
270	z toho: hypoteční úvěry [úvěry zajištěné nemovitostmi]	Příloha V část druhá odst. 41 písm. h)																
280	z toho: jiné zajištěné úvěry	Příloha V část druhá odst. 41 písm. i)																
290	z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část druhá odst. 41 písm. j)																
300	z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část druhá odst. 41 písm. k)																
310	z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část druhá odst. 41 písm. l)																

▼ M2

8. Struktura finančních závazků

8.1 Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
			010	020	030	037	040	050
010	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)						
020	Krátké pozice	IAS 39 AG 15 písm. b)						
030	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11						
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26						
050	Vklady	ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30						
060	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)						
070	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2008/32						
080	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2008/32						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>		
			010	020	030	037		
090	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2008/32; příloha V část druhá odst. 51</i>						
100	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2008/32</i>						
110	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
120	<i>Běžné účty / jednodenní vklady</i>	<i>Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2008/32</i>						
130	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2008/32</i>						
140	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2008/32; příloha V část druhá odst. 51</i>						
150	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2008/32</i>						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
		010	020	030	037	040	050	
160	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)						
170	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2008/32						
180	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2008/32						
190	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2008/32; příloha V část druhá odst. 51						
200	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2008/32						
210	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)						
220	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2008/32						
230	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2008/32						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
			010	020	030	037	040	050
240	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2008/32; příloha V část druhá odst. 51						
250	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2008/32						
260	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)						
270	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2008/32						
280	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2008/32						
290	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2008/32; příloha V část druhá odst. 51						
300	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2008/32						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
			010	020	030	037	040	050
310	Domácnosti	Příloha V část první odst. 35 písm. f)						
320	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2008/32						
330	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá čl. 9.2 ECB/2008/32						
340	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2008/32; příloha V část druhá odst. 51						
350	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2008/32						
360	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 31 Příloha V část druhá odst. 52						
370	Depozitní certifikáty	Příloha V část druhá odst. 52 písm. a)						
380	Cenné papíry zajištěné aktivy	čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>		
			010	020	030	037	040	050
390	Kryté dluhopisy	<i>čl. 129 odst. 1 CRR</i>						
400	Hybridní kontrakty	<i>IAS 39 odst. 10–11, AG 27, AG 29; IFRIC 9; příloha V část druhá odst. 52 písm. d)</i>						
410	Jiné emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část druhá odst. 52 písm. e)</i>						
420	<i>Konvertibilní složené finanční nástroje</i>	<i>IAS 32 odst. AG 31</i>						
430	<i>Nekonvertibilní</i>							
440	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>						
450	FINANČNÍ ZÁVAZKY							

▼ M2

8.2 Podřízené finanční závazky

		Odkazy	Účetní hodnota	
			Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	V naběhlé hodnotě
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>
			010	020
010	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>		
020	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>		
030	PODRÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY	<i>Příloha V část druhá odst. 53–54</i>		

9. Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby

9.1 Podrozkazové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby

		Odkazy	Jmenovitá hodnota
			<i>IFRS 7 odst. 36 písm. a), B10 písm. c) písm. d); Příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 62</i>
			010
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57</i>	
021	z toho: nevýkonné	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	
030	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>	
040	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>	
050	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>	
060	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>	
070	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>	

▼ M2

		Odkazy	Jmenovitá hodnota
			IFRS 7 odst. 36 písm. a), B10 písm. c) písm. d); Příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 62
			010
080	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>	
090	Poskytnuté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 příloha A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58</i>	
101	z toho: nevýkonné	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	
110	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>	
120	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>	
130	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>	
140	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>	
150	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>	
160	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>	
170	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59</i>	
181	z toho: nevýkonné	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	
190	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>	
200	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>	
210	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>	
220	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>	
230	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>	
240	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>	

▼ **M2**

9.2 Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přísliby přijaté

		Odkazy	Maximální výše záruky, o níž lze uvažovat	Jmenovitá hodnota
			<i>IFRS 7 odst. 36 písm. b); příloha V část druhá odst. 63</i>	<i>příloha V část druhá odst. 63</i>
			010	020
010	Přijaté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha V část druhá odst. 56–57</i>		
020	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
030	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
070	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>		
080	Přijaté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 příloha A; příloha V část druhá odst. 56, 58</i>		
090	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
100	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
110	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
120	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
130	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>		
150	Ostatní přijaté přísliby	<i>příloha V část druhá odst. 56, 59</i>		

▼ M2

		<i>Odkazy</i>	Maximální výše záruky, o níž lze uvažovat	Jmenovitá hodnota
			<i>IFRS 7 odst. 36 písm. b); příloha V část druhá odst. 63</i>	<i>příloha V část druhá odst. 63</i>
			010	020
160	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>		
170	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>		
180	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>		
190	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>		
200	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>		
210	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>		

▼ M2

10. Deriváty – obchodované

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	K obchodování celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70–71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sazba	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. a)</i>				
020	z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část druhá odst. 74</i>				
030	OTC opce					
040	OTC ostatní					
050	Opce na organizovaném trhu					
060	Organizovaný trh – ostatní					
070	Vlastní kapitál	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. b)</i>				
080	z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část druhá odst. 74</i>				
090	OTC opce					
100	OTC ostatní					
110	Opce na organizovaném trhu					
120	Organizovaný trh – ostatní					
130	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. c)</i>				

▼ M2

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	K obchodování celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70–71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
140	z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část druhá odst. 74</i>				
150	OTC opce					
160	OTC ostatní					
170	Opce na organizovaném trhu					
180	Organizovaný trh – ostatní					
190	Úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. d)</i>				
200	z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část druhá odst. 74</i>				
210	Swapy úvěrového selhání					
220	Opce úvěrového rozpětí					
230	Swapy veškerých výnosů					
240	Jiné					
250	Komodity	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. e)</i>				
260	z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část druhá odst. 74</i>				
270	Jiné	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. f)</i>				

▼ M2

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	K obchodování celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70–71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
280	z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část druhá odst. 74</i>				
290	DERIVÁTY	<i>IAS 39 odst. 9</i>				
300	z toho: OTC – úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c), část druhá odst. 75 písm. a)</i>				
310	z toho: OTC – jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d), část druhá odst. 75 písm. b)</i>				
320	z toho: OTC – ostatní	<i>Příloha V část druhá odst. 75 písm. c)</i>				

▼ **M2**

11. Deriváty – zajišťovací účetnictví

11.1 Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění

Podle produktu nebo typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			aktiva	závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sazba	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. a)</i>				
020	OTC opce					
030	OTC ostatní					
040	Opce na organizovaném trhu					
050	Organizovaný trh – ostatní					
060	Vlastní kapitál	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. b)</i>				
070	OTC opce					
080	OTC ostatní					
090	Opce na organizovaném trhu					
100	Organizovaný trh – ostatní					
110	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. c)</i>				
120	OTC opce					
130	OTC ostatní					

▼ M2

Podle produktu nebo typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			aktiva	závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
140	Opce na organizovaném trhu					
150	Organizovaný trh – ostatní					
160	Úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. d)</i>				
170	Swapy úvěrového selhání					
180	Opce úvěrového rozpětí					
190	Swapy veškerých výnosů					
200	Jiné					
210	Komodity	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. e)</i>				
220	Jiné	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. f)</i>				
230	ZAJIŠTĚNÍ REÁLNÉ HODNOTY	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. a)</i>				
240	Úroková sazba	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. a)</i>				
250	OTC opce					
260	OTC ostatní					

▼ M2

Podle produktu nebo typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			aktiva	závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
270	Opce na organizovaném trhu					
280	Organizovaný trh – ostatní					
290	Vlastní kapitál	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. b)</i>				
300	OTC opce					
310	OTC ostatní					
320	Opce na organizovaném trhu					
330	Organizovaný trh – ostatní					
340	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. c)</i>				
350	OTC opce					
360	OTC ostatní					
370	Opce na organizovaném trhu					
380	Organizovaný trh – ostatní					
390	Úvěry	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. d)</i>				
400	Swapy úvěrového selhání					
410	Opce úvěrového rozpětí					
420	Swapy veškerých výnosů					

▼ M2

Podle produktu nebo typu trhu		Odkazy	Účetní hodnota		Jmenovitá hodnota	
			aktiva	závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 69</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 72</i>
			010	020	030	040
430	Jiné					
440	Komodity	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. e)</i>				
450	Jiné	<i>Příloha V část druhá odst. 67 písm. f)</i>				
460	ZAJIŠTĚNÍ PENĚŽNÍCH TOKŮ	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. b)</i>				
470	ZAJIŠTĚNÍ ČISTÝCH INVESTIC DO ZAHRANIČNÍ JEDNOTKY	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. c)</i>				
480	ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA	<i>IAS 39 odst. 89A, IE 1–31</i>				
490	ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA PENĚŽNÍCH TOKŮ PORTFOLIA	<i>IAS 39 IG F6 1–3</i>				
500	DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>				
510	z toho: OTC – úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c), část druhá odst. 75 písm. a)</i>				
520	z toho: OTC – jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d), část druhá odst. 75 písm. b)</i>				
530	z toho: OTC – ostatní	<i>Příloha V část druhá odst. 75 písm. c)</i>				

12. Pohyby opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů

	Odkazy	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek rozpuštěných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek použitých proti opravným položkám	Převody mezi opravnými položkami	Ostatní opravné položky	Konečný zůstatek	Výtěžky uvedené přímo ve výsledovce	Opravné položky uvedené přímo ve výsledovce
			<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>					<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Kapitálové nástroje									
020	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	<i>IAS 39 odst. 63–70, AG 84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část druhá odst. 36</i>								
030	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 26</i>								
040	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>								
050	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>								
060	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>								

	Odkazy	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek rozpuštěných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek použitých proti opravným položkám	Převody mezi opravnými položkami	Ostatní opravné položky	Konečný zůstatek	Výtěžky uvedené přímo ve výsledovce	Opravné položky uvedené přímo ve výsledovce
			<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>					
			010	020	030					
070	<i>Jiné finanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>								
080	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>								
090	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 27</i>								
100	<i>Centrální banky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>								
110	<i>Vládní instituce</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>								
120	<i>Úvěrové instituce</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>								
130	<i>Jiné finanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>								

	Odkazy	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek rozpuštěných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek použitých proti opravným položkám	Převody mezi opravnými položkami	Ostatní opravné položky	Konečný zůstatek	Výtěžky uvedené přímo ve výsledovce	Opravné položky uvedené přímo ve výsledovce
			<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>					
			010	020	030					
140	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>								
150	<i>Domácnosti</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>								
160	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	<i>IAS 39 odst. 59, 64; příloha V část druhá odst. 37</i>								
170	<i>Dluhové cenné papíry</i>	<i>Příloha V část první odst. 26</i>								
180	<i>Centrální banky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>								
190	<i>Vládní instituce</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>								
200	<i>Úvěrové instituce</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>								

	Odkazy	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek rozpuštěných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek použitých proti opravným položkám	Převody mezi opravnými položkami	Ostatní opravné položky	Konečný zůstatek	Výtěžky uvedené přímo ve výsledovce	Opravné položky uvedené přímo ve výsledovce
			<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>					<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>
			010	020	030	040	050	060	070	080
210	<i>Jiné finanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>								
220	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>								
230	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 27</i>								
240	<i>Centrální banky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>								
250	<i>Vládní instituce</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>								
260	<i>Úvěrové instituce</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>								
270	<i>Jiné finanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>								
280	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>								

	Odkazy	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek rozpuštěných na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika za účetní období	Snížení v důsledku částek použitých proti opravným položkám	Převody mezi opravnými položkami	Ostatní opravné položky	Konečný zůstatek	Výtěžky uvedené přímo ve výsledovce	Opravné položky uvedené přímo ve výsledovce
			<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 77</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>					<i>Příloha V část druhá odst. 78</i>
			010	020	030				040	050
290	<i>Domácnosti</i>	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>								
300	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	<i>IAS 39 odst. 59, 64; příloha V část druhá odst. 38</i>								
310	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 26</i>								
320	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 27</i>								
530	Celkem									

▼ M2

13. Přijatý kolaterál a záruky

13.1 Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle kolaterálu a záruk

Záruky a kolaterál		Odkazy	Maximální výše kolaterálu nebo záruky, o níž lze uvažovat				Přijaté finanční záruky
			Hypoteční úvěry [úvěry zajištěné nemovitostmi]		Jiné zajištěné úvěry		
			Na obytné účely	Komerční	Hotovost [emitované dluhové nástroje]	Ostatní	
		<i>IFRS 7 odst. 36 písm. b)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 81 písm. a)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 81 písm. a)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 81 písm. b)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 81 písm. b)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 81 písm. c)</i>
			010	020	030	040	050
010	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část druhá odst. 81</i>					
020	z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>					
030	z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>					
040	z toho: Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>					

▼ M2

13.2 Zajištění získané převzetím během období [držené k rozvahovému dni]

		Odkazy	Účetní hodnota
			010
010	Neoběžná aktiva určená k prodeji	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
020	Pozemky, budovy a zařízení	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
030	Investiční nemovitý majetek	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
040	Kapitálové a dluhové nástroje	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
050	Jiné	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
060	Celkem		

13.3 Zajištění získané převzetím [hmotná aktiva], kumulované

		Odkazy	Účetní hodnota
			010
010	Zabavení [hmotná aktiva]	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a); příloha V část druhá odst. 84</i>	

▼ M2

14. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě

		Odkazy	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za období ITS V část druhá odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním ITS V část druhá odst. 87		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86
			010	020	030	040	050	060	070	080
AKTIVA										
010	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG 14								
020	Deriváty	IAS 39 odst. 9								
030	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11								
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26								
050	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27								
060	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9								
070	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11								
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26								
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27								

		Odkazy	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za období ITS V část druhá odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním ITS V část druhá odst. 87		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 8 písm. h) písm. d); IAS 39 odst. 9								
110	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11								
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26								
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27								
140	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 19								
ZÁVAZKY										
150	Finanční závazky k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15								
160	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)								
170	Krátké pozice	IAS 39 AG 15 písm. b)								
180	Vklady	ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30								

▼ M2

		Odkazy	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za období ITS V část druhá odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním ITS V část druhá odst. 87		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 31								
200	Ostatní finanční závazky	Příloha V část první odst. 32–34								
210	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9								
220	Vklady	ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30								
230	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 31								
240	Ostatní finanční závazky	Příloha V část první odst. 32–34								
250	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 19								

▼ M2

15. Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy

		Odkazy	Převedená finanční aktiva zaúčtovaná v plném rozsahu					
			Převedená aktiva			Související závazky ITS V část druhá odst. 89		
			Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu
			<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část druhá odst. 91, 92</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část druhá odst. 91, 92</i>
			010	020	030	040	050	060
010	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG 14</i>						
020	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>						
030	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
040	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
050	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>						
060	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>						
070	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
080	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
090	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>						

		Odkazy	Převedená finanční aktiva zaúčtovaná v plném rozsahu					
			Převedená aktiva			Související závazky ITS V část druhá odst. 89		
			Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu
			<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část druhá odst. 91, 92</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část druhá odst. 91, 92</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>						
110	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
130	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>						
140	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
150	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
160	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>						
170	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>						
180	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>						
190	Celkem							

▼ M2

		Odkazy	Převedená finanční aktiva zaúčtovaná v rozsahu přetrvávající angažovanosti instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely		
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv [přetrvávající angažovanost]	Účetní hodnota souvisejících závazků				
				<i>IFRS 7 odst. 42D písm. f)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. f); příloha V část druhá odst. 89</i>				<i>článek 109 CRR; příloha V část druhá odst. 90</i>
			070	080	090			100	110
010	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG 14</i>							
020	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>							
030	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
040	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							
050	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>							
060	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>							
070	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
080	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							
090	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>							

▼ M2

		Odkazy	Převedená finanční aktiva zaúčtovaná v rozsahu přetrvávající angažovanosti instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely		
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv [přetrvávající angažovanost]	Účetní hodnota souvisejících závazků				
				<i>IFRS 7 odst. 42D písm. f)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. f); příloha V část druhá odst. 89</i>				<i>článek 109 CRR; příloha V část druhá odst. 90</i>
			070	080	090			100	110
100	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>							
110	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							
130	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>							
140	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
150	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							
160	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>							
170	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
180	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							
190	Celkem								

▼ M3

16. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

16.1 Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany

		Odkazy	Běžné období	
			Příjmy	Výdaje
			<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>
			010	020
010	Deriváty – obchodovatelné	<i>IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 96</i>		
020	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>		
030	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
040	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
050	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
060	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
070	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
080	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>		
090	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
100	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
110	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
120	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
130	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		
150	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část 1 odst. 51</i>		
160	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32</i>		
170	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
180	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
190	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		

▼ M3

		Odkazy	Běžné období	
			Příjmy	Výdaje
			<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>
			010	020
200	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
210	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
220	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		
230	Vydané dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>		
240	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32–34</i>		
250	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>		
260	Ostatní závazky	<i>Příloha V část 2 odst. 10</i>		
270	ÚROK	<i>IAS 18 odst. 35 písm. b); IAS 1 odst. 97</i>		

16.2 Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů

		Odkazy	Běžné období
			010
010	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	
020	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>	
030	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>	
040	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32</i>	
050	Vydané dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	
060	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ NEOCEŇOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) body v)–vii); IAS 39 odst. 55 písm. a)</i>	

▼ **M3**

16.3 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje

		Odkazy	Běžné období
			010
010	Deriváty	IAS 39 odst. 9	
020	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	
050	Krátké pozice	IAS 39 AG15 písm. b)	
060	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32	
070	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	
090	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)	

16.4. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika

		Odkazy	Běžné období
			010
010	Úrokové nástroje a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)	
020	Kapitálové nástroje a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)	
030	Obchodování cizími měnami a deriváty související s cizími měnami a zlatem	Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)	
040	Nástroje úvěrového rizika a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)	
050	Deriváty související s komoditami	Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)	
060	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)	
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)	

▼ M3

16.5 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů

		Odkazy	Běžné období	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 100
			010	020
010	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27		
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32		
050	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		

16.6 Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví

		Odkazy	Běžné období
			010
010	Změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje (včetně přerušení)	IFRS 7 odst. 24 písm. a) bod i)	
020	Změny reálné hodnoty zajištěné položky související se zajištěným rizikem	IFRS 7 odst. 24 písm. a) bod ii)	
030	Zajištění peněžních toků, které neovlivňuje hospodářský výsledek	IFRS 7 odst. 24 písm. b)	
040	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek, které neovlivňuje hospodářský výsledek	IFRS 7 odst. 24 písm. c)	
050	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	IFRS 7 odst. 24	

▼ M3

16.7 Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv

			Běžné období				
			Odkazy	Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				010	020	030	040
010	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e)</i>					
020	Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66</i>					
030	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67–70</i>					
040	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65</i>					
050	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65</i>					
060	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>IAS 28 odst. 40–43</i>					
070	Dceřiné společnosti	<i>IFRS 10 příloha A</i>					
080	Společné podniky	<i>IAS 28 odst. 3</i>					
090	Přidružené podniky	<i>IAS 28 odst. 3</i>					
100	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv	<i>IAS 36 odst. 126 písm. a), písm. b)</i>					
110	Pozemky, budovy a zařízení	<i>IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)</i>					

▼ M3

		Odkazy	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
			Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
			010	020	030	
120	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)</i>				
130	Goodwill	<i>IAS 36 odst. 10b; IAS 36 odst. 88–99, 124; IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v)</i>				
140	Ostatní nehmotná aktiva	<i>IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv)(v)</i>				
145	Ostatní	<i>IAS 36 odst. 126 písm. a), písm. b)</i>				
150	CELKEM					
160	Časové rozlišení úrokových výnosů ze znehodnocených finančních aktiv	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. d); IAS 39 odst. AG 93</i>				

▼ **M2****17. Rekonciliace účetní konsolidace a omezovací konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: rozvaha****17.1 Aktiva**

		<i>Odkazy</i>	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	<i>IAS 1 odst. 54 písm. i)</i>	
020	Pokladní hotovost	<i>Příloha V část druhá odst. 1</i>	
030	Hotovost u centrálních bank	<i>Příloha V část druhá odst. 2</i>	
040	Ostatní vklady na požádání	<i>Příloha V část druhá odst. 3</i>	
050	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG 14</i>	
060	Deriváty	<i>IAS 39 odst. 9</i>	
070	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	
080	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	
090	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	
110	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	
120	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	
130	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	
140	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>	
150	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>	
160	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	
170	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>	
180	Úvěry a jiné pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26; příloha V část první odst. 16</i>	
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>	

▼ M2

		Odkazy	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27	
210	Investice držené do splatnosti	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26	
220	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26	
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27	
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	IAS 39 odst. 89A písm. a)	
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část druhá odst. 4	
270	Aktiva v rámci a pojistných a zajišťovacích smluv	IFRS 4 odst. IG 20 písm. b) a c); Příloha V část druhá odst. 105	
280	Hmotná aktiva		
290	Nehmotná aktiva	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	
300	Goodwill	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	
310	Ostatní nehmotná aktiva	IAS 38 odst. 8, 118	
320	Daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. n–o)	
330	Krátkodobé daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5	
340	Odložené daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR	
350	Ostatní aktiva	Příloha V část druhá odst. 5	
360	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 6	
370	AKTIVA CELKEM	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG 6	

▼ **M2****17.2 Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby**

		<i>Odkazy</i>	Účetní rozsah konsolidace [jmenovitá hodnota]
			010
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 57</i>	
020	Poskytnuté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58</i>	
030	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59</i>	
040	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE		

17.3 Závazky a vlastní kapitál

		<i>Odkazy</i>	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
010	Finanční závazky k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15</i>	
020	Deriváty	<i>IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)</i>	
030	Krátké pozice	<i>IAS 39 AG 15 písm. b)</i>	
040	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>	
050	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>	
060	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>	
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	
080	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>	
090	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>	

▼ M2

		<i>Odkazy</i>	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
100	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>	
120	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>	
130	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>	
140	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>	
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 23</i>	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>IAS 39 odst. 89A písm. b)</i>	
170	Závazky ze zajišťovacích a pojistných smluv	<i>IFRS 4 odst. IG20 písm. a); příloha V část druhá odst. 106</i>	
180	Rezervy	<i>IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)</i>	
190	Daňové závazky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n–o)</i>	
200	Krátkodobé daňové závazky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5</i>	
210	Odložené daňové závazky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR</i>	
220	Základní kapitál splatný na požádání	<i>IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; příloha V část druhá odst. 9</i>	
230	Ostatní závazky	<i>Příloha V část druhá odst. 10</i>	
240	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji	<i>IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 11</i>	
250	ZÁVAZKY	<i>IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6</i>	

▼ M2

		Odkazy	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
260	Kapitál	<i>IAS 1 odst. 54 písm. r), článek 22 BAD</i>	
270	Emisní ážio	<i>IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR</i>	
280	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	<i>Příloha V část druhá odst. 15–16</i>	
290	Jiný kapitál	<i>IFRS 2 odst. 10; příloha V část druhá odst. 17</i>	
300	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	<i>čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR</i>	
310	Nerozdělený zisk	<i>čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR</i>	
320	Rezervní fondy z přecenění	<i>IFRS 1 odst. 30 a D5–D8;</i>	
330	Ostatní rezervy	<i>IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)</i>	
340	(–) Vlastní akcie	<i>IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG 14 a AG 36; Příloha V část druhá odst. 20</i>	
350	Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřského podniku	<i>IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 83 písm. a) bod ii)</i>	
360	(–) Zálohy na dividendy	<i>IAS 32 odst. 35</i>	
370	Menšinové podíly [nekontrolní podíly]	<i>IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27</i>	
380	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	<i>IAS 1 odst. 9 písm. c) a odst. IG 6</i>	
390	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	<i>IAS 1 odst. IG 6</i>	

▼ M2

18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			Výkonné				
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
			010	020	030	040	050
			<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>					
020	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>					
030	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>					
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>					
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>					
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>					
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>					
080	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota					
			010	020	Výkonné			
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	
					030	040	050	
		<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>		
090	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>článek 1 a čl. 2 písm. a) SME</i>						
140	Z toho: nebytové nemovitosti							
150	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>						
160	Z toho: hypotéky na obytné nemovitosti							
170	Z toho: spotřebitelské úvěry							

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			010	020	Výkonné		
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
					030	040	050
<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>			
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)</i>					
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>					
200	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>					
210	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>					
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>					
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>					
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>					
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			Výkonné				
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
			010	020	030	040	050
		<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	
260	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>					
270	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>					
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>					
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>					
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>					
310	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>					
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENĚNÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než K OBCHO- DOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)</i>					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota					
			Výkonné					
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	
			010	020	030	040	050	
				<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57</i>						
350	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>						
360	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
370	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
380	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						
390	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			010	020	Výkonné		
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
					030	040	050
		<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	
400	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>					
410	Poskytnuté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58</i>					
420	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>					
430	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>					
440	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>					
450	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>					
460	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>					
470	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>					

▼ M2

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota					
			010	020	Výkonné			
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	
					030	040	050	
		<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 158</i>		
480	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59</i>						
490	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>						
500	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>						
510	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>						
520	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>						
530	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>						
540	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>						
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	<i>Příloha V část druhá odst. 55</i>						

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
020	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
030	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							
080	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
090	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>článek 1 a čl. 2 písm. a) SME</i>							
140	Z toho: nebytové nemovitosti								
150	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>							
160	Z toho: hypotéky na obytné nemovitosti								
170	Z toho: spotřebitelské úvěry								

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)</i>							
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
200	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
210	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
260	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
270	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
310	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>							
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENĚNÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než K OBCHO- DOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)</i>							

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
			Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	
			060	070	080	090	100	110	120
			<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>							
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57</i>							
350	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
360	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
370	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
380	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
390	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
400	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>							
410	Poskytnuté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58</i>							
420	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
430	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
440	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
450	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
460	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
470	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>							

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
480	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59</i>							
490	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
500	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
510	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
520	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
530	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
540	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>							
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	<i>Příloha V část druhá odst. 55</i>							

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy						Přijaté kolaterál a finanční záruky			
			výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím			
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Příloha V část druhá odst. 46</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>				
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>										
020	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>										
030	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>										
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>										
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>										
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>										
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>										
080	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>										

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy						Přijaté kolaterál a finanční záruky			
			výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím			
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Příloha V část druhá odst. 46</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>				
090	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>										
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>										
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>										
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>										
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>článek 1 a čl. 2 písm. a) SME</i>										
140	Z toho: nebytové nemovitosti											
150	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>										
160	Z toho: hypotéky na obytné nemovitosti											
170	Z toho: spotřebitelské úvěry											

	Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy						Přijaté kolaterál a finanční záruky	
		výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím	
			Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok			
130	140	150	160	170	180	190	200	210	
		<i>Příloha V část druhá odst. 46</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)</i>							
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>							
200	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>							
210	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>							
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>							
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>							
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>							
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>							

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy						Přijaté kolaterál a finanční záruky				
			výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím				
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok						
										130	140	150	160
Příloha V část druhá odst. 46	Příloha V část druhá odst. 161	Příloha V část druhá odst. 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162					
260	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>											
270	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>											
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>											
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>											
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>											
310	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>											
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENĚNÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)</i>											

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy					Přijaté kolaterál a finanční záruky				
			výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím			
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
<i>Příloha V část druhá odst. 46</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 159, 161</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 162</i>				
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>										
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57</i>										
350	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>										
360	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>										
370	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>										
380	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>										
390	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>										

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy						Přijaté kolaterál a finanční záruky			
			výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím			
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
										130	140	150
Příloha V část druhá odst. 46	Příloha V část druhá odst. 161	Příloha V část druhá odst. 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162				
400	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>										
410	Poskytnuté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58</i>										
420	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>										
430	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>										
440	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>										
450	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>										
460	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>										
470	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>										

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy					Přijaté kolaterál a finanční záruky				
			výkonné expozice	nevýkonné expozice				Kolaterál přijatý k nevýkonným expozicím	Finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím			
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
				130	140	150	160			170	180	190
Příloha V část druhá odst. 46	Příloha V část druhá odst. 161	Příloha V část druhá odst. 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 159, 161	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162				
480	Ostatní poskytnuté přísliby	příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59										
490	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)										
500	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)										
510	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)										
520	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)										
530	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)										
540	Domácnosti	Příloha V část první odst. 35 písm. f)										
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	Příloha V část druhá odst. 55										

19. Informace o expozicích s úlevou

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy								
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
			010	020	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době	060	070	Refinancování	z toho: v selhání
					030						
			Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182	Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179–182	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26									
020	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)									
030	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)									
040	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)									
050	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)									
060	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy								
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
			010	020	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době	060	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: v selhání
					030						
			<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>									
080	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>									
090	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>									
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>									
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>									
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy								
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
			010	020	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době	060	070	Refinancování	z toho: v selhání
					030						
			<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>článek 1 a čl. 2 písm. a) SME</i>									
140	Z toho: nebytové nemovitosti										
150	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>									
160	Z toho: hypotéky na obytné nemovitosti										
170	Z toho: spotřebitelské úvěry										
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)</i>									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy								
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
			010	020	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době	060	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: v selhání
					030						
			Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182	Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179–182	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26									
200	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)									
210	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)									
220	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)									
230	jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)									
240	nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)									
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy								
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
			010	020	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době	060	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: v selhání
					030						
			Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182	Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179–182	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61
260	Centrální banky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. a)</i>									
270	Vládní instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. b)</i>									
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. c)</i>									
290	jiné finanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. d)</i>									
300	nefinanční podniky	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. e)</i>									
310	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy								
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			
			010	020	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době	060	Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	z toho: v selhání
					030						
		<i>Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61</i>	
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENĚNÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)</i>									
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>									
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57</i>									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijatý kolaterál a finanční záruky		
			Nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		výkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kolaterál přijatý k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy	Finanční záruky přijaté k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy		
			z toho: se znehodnocením	z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozič		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39 odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157	Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26									
020	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)									
030	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)									
040	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)									
050	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)									
060	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijatý kolaterál a finanční záruky		
			Nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		výkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kolaterál přijatý k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy	Finanční záruky přijaté k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy		
			z toho: se znehodnocením	z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozič		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39 odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157	Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27									
080	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)									
090	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)									
100	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)									
110	Jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)									
120	Nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijaté kolaterál a finanční záruky		
			Nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		výkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy			Kolaterál přijatý k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy	Finanční záruky přijaté k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy	
			z toho: se znehodnocením	z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozič		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			100	110				120			130
					<i>IAS 39 odst. 58-70</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 46, 183</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145-183</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 145-183</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183</i>
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>článek 1 a čl. 2 písm. a) SME</i>									
140	Z toho: nebytové nemovitosti										
150	Domácnosti	<i>Příloha V část první odst. 35 písm. f)</i>									
160	Z toho: hypotéky na obytné nemovitosti										
170	Z toho: spotřebitelské úvěry										
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)</i>									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijaté kolaterál a finanční záruky		
			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy		výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy		Kolaterál přijatý k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy	Finanční záruky přijaté k expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy		
			z toho: se znehodnocením	z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozic		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39 odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157	Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26									
200	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)									
210	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)									
220	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)									
230	jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)									
240	nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)									
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijatý kolaterál a finanční záruky		
			Nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		výkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kolaterál přijatý k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy	Finanční záruky přijaté k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy		
			z toho: se znehodnocením	z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozič		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			IAS 39 odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157	Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162
260	Centrální banky	Příloha V část první odst. 35 písm. a)									
270	Vládní instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. b)									
280	Úvěrové instituce	Příloha V část první odst. 35 písm. c)									
290	jiné finanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. d)									
300	nefinanční podniky	Příloha V část první odst. 35 písm. e)									
310	Domácnosti	Příloha V část první odst. 35 písm. f)									

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijaté kolaterál a finanční záruky		
			Nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		výkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozič s opatřeními týkajícími se úlevy		Kolaterál přijatý k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy	Finanční záruky přijaté k expozičím s opatřeními týkajícími se úlevy		
			z toho: se znehodnocením	z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozič		Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			100	110		120	130			140	150
			IAS 39 odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157	Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá odst. 162	Příloha V část druhá odst. 162
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE OCENĚNÉ V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)</i>									
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než K OBCHODOVÁNÍ	<i>Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>									
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56-57</i>									

▼ M3

20. Geografická struktura

20.1 Geografická struktura aktiv podle místa činnosti

		Odkazy	Účetní hodnota	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
			010	020
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	<i>IAS 1 odst. 54 (i)</i>		
020	Pokladní hotovost	<i>Příloha V část 2 odst. 1</i>		
030	Hotovost u centrálních bank	<i>Příloha V část 2 odst. 2</i>		
040	Ostatní vklady na požádání	<i>Příloha V část 2 odst. 3</i>		
050	Finanční aktiva k obchodování	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14</i>		
060	Deriváty	<i>IAS 39 odst. 9</i>		
070	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
080	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
090	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>		
110	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
120	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
130	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
140	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>		
150	Kapitálové nástroje	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
160	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
170	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		

▼ M3

		<i>Odkazy</i>	Účetní hodnota	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>
			010	020
180	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16</i>		
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
200	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
210	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26;</i>		
220	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
230	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>		
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>		
260	Hmotná aktiva			
270	Nehmotná aktiva	<i>IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR</i>		
280	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 2 odst. 4</i>		
290	Daňové pohledávky	<i>IAS 1 odst. 54 písm. n–o)</i>		
300	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část 2 odst. 5</i>		
310	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	<i>IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38</i>		
320	AKTIVA	<i>IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6</i>		

▼ M2

21. Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva v operačním leasingu

		Odkazy	Účetní hodnota
			<i>Příloha V část druhá odst. 110–111</i>
			010
010	Pozemky, budovy a zařízení	<i>IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)</i>	
020	Model přecenění	<i>IAS 17 odst. 49; IAS 16 odst. 31, odst. 73 písm. a) a d)</i>	
030	Model pořizovací ceny	<i>IAS 17 odst. 49; IAS 16 odst. 30, odst. 73 písm. a) a d)</i>	
040	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. IN5; IAS 1 odst. 54 písm. b)</i>	
050	Model oceňování reálnou hodnotou	<i>IAS 17 odst. 49; IAS 40, 33–55, 76</i>	
060	Model pořizovací ceny	<i>IAS 17 odst. 49; IAS 40 odst. 56, odst. 79 písm. c)</i>	
070	Ostatní nehmotná aktiva	<i>IAS 38 odst. 8, 118</i>	
080	Model přecenění	<i>IAS 17 odst. 49; IAS 38 odst. 75–87, odst. 124 písm. a) bod ii)</i>	
090	Model pořizovací ceny	<i>IAS 17 odst. 49; IAS 38 odst. 74</i>	

22. Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce

22.1 Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činností

		Odkazy <i>IFRS 7 odst. 20 písm. c)</i>	Běžné období
			010
010	Výnosy z poplatků a provizí	<i>Příloha V část druhá odst. 113–115</i>	
020	Cenné papíry		
030	<i>Emise</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. a)</i>	
040	<i>Převodní příkazy</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. b)</i>	
050	<i>Jiné</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. c)</i>	
060	Clearing a vypořádání	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. d)</i>	

▼ M2

		Odkazy <i>IFRS 7 odst. 20 písm. c)</i>	Běžné období
			010
070	Správa majetku	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. e); Příloha V část druhá odst. 117 písm. a)</i>	
080	Úschova a správa hodnot [podle typu zákazníka]	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. e); Příloha V část druhá odst. 117 písm. b)</i>	
090	<i>Kolektivní investování</i>		
100	<i>Jiné</i>		
110	Ústřední správní služby pro subjekty kolektivního investování	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. e); Příloha V část druhá odst. 117 písm. c)</i>	
120	Svěřenecké transakce	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. e); Příloha V část druhá odst. 117 písm. d)</i>	
130	Platební služby	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. e); Příloha V část druhá odst. 117 písm. e)</i>	
140	Rozdělované zdroje klientů, které nejsou obhospodařovány [podle typu produktu]	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. f)</i>	
150	<i>Kolektivní investování</i>		
160	<i>Pojistné produkty</i>		
170	<i>Jiné</i>		
180	Strukturované financování	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. f)</i>	
190	Vykonávání sekuritizačních činností	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. g)</i>	
200	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>IAS 39 odst. 47 písm. d) bod ii); příloha V část druhá odst. 116 písm. h)</i>	
210	Poskytnuté finanční záruky	<i>IAS 39 odst. 47 písm. c) bod ii); příloha V část druhá odst. 116 písm. h)</i>	
220	Jiné	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. j)</i>	
230	(Náklady na poplatky a provize)	<i>Příloha V část druhá odst. 113–115</i>	
240	(Clearing a vypořádání)	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. d)</i>	
250	(Úschova a správa hodnot)	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. b)</i>	

▼ M2

		Odkazy <i>IFRS 7 odst. 20 písm. c)</i>	Běžné období
			010
260	(Vykonávání sekuritizačních činností)	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. g)</i>	
270	(Přijaté úvěrové přísliby)	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. i)</i>	
280	(Přijaté finanční záruky)	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. i)</i>	
290	(Ostatní)	<i>Příloha V část druhá odst. 116 písm. j)</i>	

22.2 Aktiva zapojená do poskytovaných služeb

		Odkazy	Hodnota aktiv zapojených do poskytovaných služeb
			<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. g)</i>
			010
010	Obhospodařování aktiv [podle typu zákazníka]	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. a)</i>	
020	Kolektivní investování		
030	Penzijní fondy		
040	Portfolia zákazníků obhospodařovaná na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management)		
050	Další investiční nástroje		
060	Aktiva držaná v úschově a správě hodnot [podle typu zákazníka]	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. b)</i>	
070	Kolektivní investování		
080	Jiné		
090	Z toho: svěřeno jiným subjektům		
100	Ústřední správní služby pro subjekty kolektivního investování	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. c)</i>	
110	Svěřenecké transakce	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. d)</i>	
120	Platební služby	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. e)</i>	
130	Rozdělované zdroje klientů, které nejsou obhospodařovány [podle typu produktu]	<i>Příloha V část druhá odst. 117 písm. f)</i>	
140	Kolektivní investování		
150	Pojistné produkty		
160	Jiné		

▼ M2

30. Podrozvahové činnosti: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

30.1 Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

		Odkazy	Účetní hodnota finančních aktiv vykazovaných v rozvaze	Z toho: čerpaná likviditní podpora	Reálná hodnota čerpané likviditní podpory	Účetní hodnota finančních závazků vykazovaných v rozvaze	Jmenovitá hodnota podrozvahových položek poskytnutých vykazující institucí	Z toho: jmenovitá hodnota poskytnutých úvěrových příslibů	Ztráty vzniklé vykazující institucí v běžném období
			<i>IFRS 12 odst. 29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12 odst. 29 písm. a); příloha V část druhá odst. 118</i>		<i>IFRS 12 odst. 29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12 odst. B26 písm. e)</i>		<i>IFRS 12 odst. B26 písm. b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Celkem								

▼ M2

30.2 Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činnosti

Podle povahy činností		Odkazy	Sekuritizační jednotky pro speciální účel	Správa majetku	Jiné činnosti
			čl. 4 odst. 1 bod 66 CRR	Příloha V část druhá odst. 117 písm. a)	
			Účetní hodnota		
		IFRS 12 odst. 28, odst. B6 písm. a)	010	020	030
010	Vybraná finanční aktiva vykazovaná v rozvaze vykazující instituce	IFRS 12 odst. 29 písm. a) a b)			
021	z toho: nevýkonné	Příloha V část druhá odst. 145–162			
030	Deriváty	IAS 39 odst. 9			
040	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11			
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26			
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27			
070	Vybraný vlastní kapitál a finanční závazky vykazované v rozvaze vykazující instituce	IFRS 12 odst. 29 písm. a) a b)			
080	Emitované kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 4			
090	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)			
100	Vklady	ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30			
110	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 31			
			Jmenovitá hodnota		
120	Podrozvahové položky poskytnuté vykazující institucí	IFRS 12 odst. B26 písm. e)			
131	z toho: nevýkonné	Příloha V část druhá odst. 145–162			

▼ M2

31. Spřízněné strany

31.1 Spřízněné strany: závazky a pohledávky

		Odkazy	Nesplacené zůstatky				
			Matěřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejné skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e) příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		příloha V část druhá odst. 120	010	020	030	040	050
010	Vybraná finanční aktiva	IAS 24.18 písm. b)					
020	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11					
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26					
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27					
050	z toho: znehodnocená finanční aktiva						

		Odkazy	Nesplacené zůstatky				
			Materský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Deceřiné podniky a jiné subjekty ve stejné skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			<i>IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)</i>	<i>IAS 24 odst. 19 písm. c); příloha V část druhá odst. 120</i>	<i>IAS 24 odst. 19 písm. d) a e) příloha V část druhá odst. 120</i>	<i>IAS 24 odst. 19 písm. f)</i>	<i>IAS 24 odst. 19 písm. g)</i>
		<i>příloha V část druhá odst. 120</i>	010	020	030	040	050
060	Vybrané finanční závazky	<i>IAS 24.18 písm. b)</i>					
070	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>					
080	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>					
090	Jmenovitá hodnota úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných poskytnutých příslibů	<i>IAS 24.18 písm. b); příloha V část druhá odst. 62</i>					
100	z toho: v selhání	<i>IAS 24.18 písm. b); příloha V část druhá odst. 61</i>					

		Odkazy	Nesplacené zůstatky				
			Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Decírné podniky a jiné subjekty ve stejné skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e) příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		příloha V část druhá odst. 120	010	020	030	040	050
110	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné závazky	IAS 24.18 písm. b); příloha V část druhá odst. 63, 121					
120	Jmenovitá hodnota derivátů	Příloha V část druhá odst. 70–71					
130	Opravné položky a rezervy na dluhové nástroje se znehodnocením, záruky a přísliby, u nichž došlo k selhání [Bude nahrazeno textem „Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv na nevykonné expozice“, jakmile bude mít vykazování nevykonných expozic konečnou podobu]	IAS 24 odst. 18 písm. c)					

▼ M2

31.2 Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí

		Odkazy	Běžné období				
			Matěský podnik a subjekty se spouovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejné skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci instituce nebo její matěské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c);	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e)	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		příloha V část druhá odst. 120	010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); příloha V část druhá odst. 21					
020	Úrokové náklady	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 1 odst. 97; příloha V část druhá odst. 21					
030	Výnosy z dividend	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); příloha V část druhá odst. 28					
040	Výnosy z poplatků a provizí	IAS 24 odst. 18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					

		Odkazy	Běžné období				
			Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Decimální podniky a jiné subjekty ve stejné skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c);	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e)	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		příloha V část druhá odst. 120	010	020	030	040	050
050	Náklady na poplatky a provize	IAS 24 odst. 18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					
060	Zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	IAS 24 odst. 18 písm. a);					
070	Zisky nebo (–) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	IAS 24 odst. 18 písm. a); Příloha V část druhá odst. 122					
080	Zvýšení nebo (–) snížení za období ve ztrátách ze znehodnocení a v rezervách na dluhové nástroje se znehodnocením a záruky a přísliby, u nichž došlo k selhání	IAS 24 odst. 18 písm. d)					

▼ M2

40. Struktura skupiny

40.1 Struktura skupiny: „členové jednotlivě“

Kód LEI	Kód subjektu	Název subjektu	Datum záznamu	Základní kapitál	Vlastní kapitál jednotky, do níž se investovalo	Celková aktiva jednotky, do níž se investovalo	Zisk nebo (-) ztráta jednotky, do níž se investovalo
<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. a)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. b)</i>	<i>IFRS 12 odst. 12 písm. a) a odst. 21 písm. a) bod i); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. c)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. d)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. e)</i>	<i>IFRS 12 odst. B12 písm. b); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12 odst. B12 písm. b); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12 odst. B12 písm. b); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Sídlo jednotky, do níž se investovalo	Odvětví jednotky, do níž se investovalo	Kód NACE	Kumulovaný podíl na vlastním kapitálu [%]	Hlasovací práva [%]	Struktura skupiny [vztahy]	Účetní přístup [účtování ve skupině]	Účetní přístup [nařízení o kapitálových požadavcích ve skupině]
<i>IFRS 12 odst. 12. písm. b) a odst. 21. písm. a) bod iii); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. g)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. h)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. i)</i>	<i>IFRS 12 odst. 21 bod iv); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. j)</i>	<i>IFRS 12 odst. 21 bod iv); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. k)</i>	<i>IFRS 12 odst. 10 písm. a) bod i); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. l)</i>	<i>IFRS 12 odst. 21 písm. b); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. m)</i>	<i>článek 18 CRR; příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

Účetní hodnota	Požizovací náklady	Návaznost goodwillu na jednotku, do níž se investovalo	Reálná hodnota investic, u nichž se zveřejňují cenové kotace
<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. o)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. p)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. q)</i>	<i>IFRS 12 odst. 21 písm. b) bod iii); příloha V část druhá odst. 123 a odst. 124 písm. r)</i>
160	170	180	190

▼ M2

40.2 Struktura skupiny: „nástroje jednotlivé“

Kód cenného papíru	Kód subjektu	Kód LEI holdingové společnosti	Kód holdingové společnosti	Název holdingové společnosti	Kumulovaný podíl na vlastním kapitálu [%]	Účetní hodnota	Požizovací náklady
<i>Příloha V část druhá odst. 125 písm. a)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 124 písm. b) a odst. 125 písm. c)</i>		<i>Příloha V část druhá odst. 125 písm. b)</i>		<i>Příloha V část druhá odst. 124 písm. j) a odst. 125 písm. c)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 124 písm. o) a odst. 125 písm. c)</i>	<i>Příloha V část druhá odst. 124 písm. p) a odst. 125 písm. c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reálná hodnota

41.1 Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě

AKTIVA	Odkazy	Reálná hodnota <i>IFRS 7 odst. 25–26</i>	Hierarchie reálné hodnoty <i>IFRS 13 odst. 93 písm. b) a BC216</i>			
			Úroveň 1 <i>IFRS 13 odst. 76</i>	Úroveň 2 <i>IFRS 13 odst. 81</i>	Úroveň 3 <i>IFRS 13 odst. 86</i>	
			010	020	030	040
010	Úvěry a jiné pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>				
020	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>				
030	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>				
040	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG 16 a AG 26</i>				
050	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 24 a 26</i>				
060	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část první odst. 24 a 27</i>				
ZÁVAZKY						
070	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>				
080	Vklady	<i>ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30</i>				
090	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část první odst. 31</i>				
100	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část první odst. 32–34</i>				

▼ M2

41.2 Použití opce na oceňování reálnou hodnotou

	Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Odkazy	Účetní hodnota		
			Účetní neshoda	Ocenění na základě reálné hodnoty	Hybridní kontrakty
			IAS 39 odst. 9b bod i)	IAS 39 odst. 9b bod ii)	IAS 39 odst. 11A–12
	IFRS 7 odst. B5 písm. a)				
	AKTIVA		010	020	030
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9			
020	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11			
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 24 a 26			
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část první odst. 24 a 27			
ZÁVAZKY					
050	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9			
060	Vklady	ECB/2008/32 příloha II část druhá odst. 9; příloha V část první odst. 30			
070	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 31			
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část první odst. 32–34			

41.3 Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty

	Ostatní oddělitelné hybridní kontrakty [v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty]	Odkazy	Účetní hodnota
	FINANČNÍ AKTIVA		010
010	Finanční aktiva k obchodování	IAS 39 odst. 9; Příloha V část druhá odst. 129	
020	Realizovatelné [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část druhá odst. 130	
030	Úvěry a jiné pohledávky [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část druhá odst. 130	

▼ **M2**

	Ostatní oddělitelné hybridní kontrakty [v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty]	Odkazy	Účetní hodnota
	FINANČNÍ AKTIVA		010
040	Investice držené do splatnosti [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část druhá odst. 130	
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
050	Finanční závazky k obchodování	IAS 39 odst. 9; Příloha V část druhá odst. 129	
060	Finanční závazky v naběhlé hodnotě [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část druhá odst. 130	

42. Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování

		Odkazy	Účetní hodnota
			010
010	Pozemky, budovy a zařízení	IAS 16 odst. 6; IAS 16 odst. 29; IAS 1 odst. 54 písm. a)	
020	Model přecenění	IAS 16 odst. 31, odst. 73 písm. a) a d)	
030	Model pořizovací ceny	IAS 16 odst. 30, odst. 73 písm. a) a d)	
040	Investiční nemovitý majetek	IAS 40 odst. 5, 30; IAS 1 odst. 54 písm. b)	
050	Model oceňování reálnou hodnotou	IAS 40 odst. 33–55, 76	
060	Model pořizovací ceny	IAS 40 odst. 56, odst. 79 písm. c)	
070	Ostatní nehmotná aktiva	IAS 38 odst. 8, 118, 122; příloha V část druhá odst. 132	
080	Model přecenění	IAS 38 odst. 75–87, odst. 124 písm. a) bod ii)	
090	Model pořizovací ceny	IAS 38 odst. 74	

43. Rezervy

		Odkazy	Účetní hodnota							
			Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Restrukturalizace	Neuzavřené právní problémy a daňové spory	Poskytnuté přísliby a záruky	Další rezervy	Celkem	
			<i>IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část druhá odst. 7</i>	<i>IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část druhá odst. 8</i>	<i>IAS 37 odst. 70–83</i>	<i>IAS 37 dodatek C.6–10</i>	<i>IAS 37 dodatek C.9; IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 47 písm. c) a d), odst. BC 15 a AG 4</i>	<i>IAS 37 odst. 14</i>		
			010	020	030	040	050	060	070	
010	Počáteční zůstatek [účetní hodnota na začátku období]	<i>IAS 37 odst. 84 písm. a)</i>								
020	Přírůstky, včetně zvýšení stávajících rezerv	<i>IAS 37 odst. 84 písm. b)</i>								
030	(–) Použité částky	<i>IAS 37 odst. 84 písm. c)</i>								
040	(–) Nevyužité částky reverzované během období	<i>IAS 37 odst. 84 písm. d)</i>								
050	Zvýšení diskontované částky [v průběhu času] a vliv změn diskontní sazby	<i>IAS 37 odst. 84 písm. e)</i>								
060	Ostatní pohyby									
070	Konečný zůstatek [účetní hodnota na konci období]	<i>IAS 37 odst. 84 písm. a)</i>								

▼ **M2**

44. Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky

44.1 Složky čistých aktiv a pasiv v plánech definovaných požitků

		Odkazy	Částka
			010
010	Reálná hodnota aktiv plánu definovaných požitků	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod i), odst. 142</i>	
020	Z toho: Finanční nástroje emitované institucí	<i>IAS 19 odst. 143</i>	
030	Kapitálové nástroje	<i>IAS 19 odst. 142 písm. b)</i>	
040	Dluhové nástroje	<i>IAS 19 odst. 142 písm. c)</i>	
050	Nemovitosti	<i>IAS 19 odst. 142 písm. d)</i>	
060	Jiná aktiva plánu definovaných požitků		
070	Současná hodnota závazků z definovaných požitků	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii)</i>	
080	Účinek zastropování aktiv	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod iii)</i>	
090	Čistá aktiva definovaných požitků [účetní hodnota]	<i>IAS 19 odst. 63; příloha V část druhá odst. 136</i>	
100	Rezervy na závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru [účetní hodnota]	<i>IAS 19 odst. 63, IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část druhá odst. 7</i>	
110	Doplňková položka: reálná hodnota práva na náhradu výdajů vykazovaného jako aktivum	<i>IAS 19 odst. 140 písm. b)</i>	

44.2 Pohyby v závazcích z plánů definovaných požitků

		Odkazy	Závazky z definovaných požitků
			010
010	Počáteční zůstatek [současná hodnota]	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii)</i>	
020	Náklady na službu v běžném období	<i>IAS 19 odst. 141 písm. a)</i>	
030	Úrokové náklady	<i>IAS 19 odst. 141 písm. b)</i>	
040	Placené příspěvky	<i>IAS 19 odst. 141 písm. f)</i>	

▼ M2

		Odkazy	Závazky z definovaných požitků
			010
050	Aktuární (-) zisky nebo ztráty vyplývající ze změn demografických předpokladů	<i>IAS 19 odst. 141 písm. c) bod ii)</i>	
060	Aktuární (-) zisky nebo ztráty vyplývající ze změn finančních předpokladů	<i>IAS 19 odst. 141 písm. c) bod iii)</i>	
070	Zvýšení nebo (-) snížení na základě změny kurzu cizích měn	<i>IAS 19 odst. 141 písm. e)</i>	
080	Vyplacené požitky	<i>IAS 19 odst. 141 písm. g)</i>	
090	Náklady na minulé služby, včetně zisků a ztrát plynoucích z vypořádání	<i>IAS 19 odst. 141 písm. d)</i>	
100	Zvýšení nebo (-) snížení vyplývající z podnikových kombinací a zcizení	<i>IAS 19 odst. 141 písm. h)</i>	
110	Jiná zvýšení nebo (-) snížení		
120	Konečný zůstatek [současná hodnota]	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii); příloha V část druhá odst. 138</i>	

44.3 Doplňující položky [týkající se nákladů na zaměstnance]

		Odkazy	Běžné období
			010
010	Penzijní a podobné náklady	<i>Příloha V část druhá odst. 139 písm. a)</i>	
020	Úhrady vázané na akcie	<i>IFRS 2 odst. 44; příloha V část druhá odst. 139 písm. b)</i>	

45. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

45.1 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle účetního portfolia

		Odkazy	Běžné období	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			010	020
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)</i>		
020	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)</i>		

▼ M2

		Odkazy	Běžné období	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			010	020
030	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)</i>		

45.2 Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování

		Odkazy	Běžné období
			010
020	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. 69; IAS 1 odst. 34 písm. a), 98 písm. d)</i>	
030	Nehmotná aktiva	<i>IAS 38 odst. 113–115A; IAS 1 odst. 34 písm. a)</i>	
040	Ostatní aktiva	<i>IAS 1 odst. 34 písm. a)</i>	
050	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ NEFINANČNÍCH AKTIV	<i>IAS 1 odst. 34</i>	

45.3 Ostatní provozní výnosy a náklady

		Odkazy	Výnosy	Náklady
			010	020
010	Změna reálné hodnoty hmotných aktiv stanovené pomocí modelu reálné hodnoty	<i>IAS 40 odst. 76 písm. d); příloha V část druhá odst. 141</i>		
020	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. 75 písm. f); příloha V část druhá odst. 141</i>		
030	Operační leasing jiný než investiční nemovitý majetek	<i>IAS 17 odst. 50, 51, a odst. 56 písm. b); příloha V část druhá odst. 142</i>		
040	Ostatní	<i>Příloha V část druhá odst. 143</i>		
050	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	<i>Příloha V část druhá odst. 141–142</i>		

46. Výkaz změn vlastního kapitálu

Zdroje změn vlastního kapitálu	Odkazy	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění
		<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	<i>IAS 1 odst. 106 Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IAS 1 odst. 106</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1 odst. 30 D5–D8</i>
		010	020	030	040	050	060	070
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)							
020	Vliv oprav chyb	<i>IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 8 odst. 42</i>						
030	Dopady změn účetních postupů	<i>IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 1 odst. 106 IAS 8 odst. 22</i>						
040	Počáteční zůstatek (běžné období)							
050	Emise kmenových akcií	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>						
060	Emise prioritních akcií	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>						
070	Emise jiných kapitálových nástrojů	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>						
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>						

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkazy	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění
			<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	<i>IAS 1 odst. 106 Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IAS 1 odst. 106</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1 odst. 30 D5–D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
100	Snížení kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
110	Dividendy	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i> <i>IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. IG6</i>							
120	Nákup vlastních akcií	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i> <i>IAS 32 odst. 33</i>							
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i> <i>IAS 32 odst. 33</i>							
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
150	Reklasifikace finančních nástrojů ze závazků do vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkazy	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění
			<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	<i>IAS 1 odst. 106 Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IAS 1 odst. 106</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1 odst. 30 D5–D8</i>
			010	020	030	040	050	060	070
160	Převody mezi složkami vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
170	Zvýšení nebo (–) snížení vlastního kapitálu vyplývající z podnikových kombinací	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
180	Úhrady vázané na akcie	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i> <i>IFRS 2 odst. 10;</i>							
190	Jiná zvýšení nebo (–) snížení vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d)</i>							
200	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) body i)–ii); IAS 1 odst. 81A písm. c); IAS 1 odst. 1G6</i>							
210	Konečný zůstatek (běžné období)								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkazy	Ostatní rezervy	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
							Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
			IAS 1 odst. 106, 54 písm. c)	IAS 1 odst. 106 IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106 IAS 32 odst. 35			IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6
			080	090	100	110	120	130	140
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)								
020	Vliv oprav chyb	IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 8 odst. 42							
030	Dopady změn účetních postupů	IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 1 odst. IG6 IAS 8 odst. 22							
040	Počáteční zůstatek (běžné období)								
050	Emise kmenových akcií	IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)							
060	Emise prioritních akcií	IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)							
070	Emise jiných kapitálových nástrojů	IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)							
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu	IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)							

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkazy	Ostatní rezervy	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
							Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
			<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. c)</i>	<i>IAS 1 odst. 106 IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20</i>	<i>IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)</i>	<i>IAS 1 odst. 106 IAS 32 odst. 35</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28</i>	<i>IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6</i>
			080	090	100	110	120	130	140
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
100	Snížení kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
110	Dividendy	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. IG6</i>							
120	Nákup vlastních akcií	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 33</i>							
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 33</i>							
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
150	Reklasifikace finančních nástrojů ze závazků do vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkazy	Ostatní rezervy	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičítatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
							Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
			<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. c)</i>	<i>IAS 1 odst. 106 IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20</i>	<i>IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)</i>	<i>IAS 1 odst. 106 IAS 32 odst. 35</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28</i>	<i>IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6</i>
			080	090	100	110	120	130	140
160	Převody mezi složkami vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
170	Zvýšení nebo (-) snížení vlastního kapitálu vyplývající z podnikových kombinací	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>							
180	Úhrady vázané na akcie	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IFRS 2 odst. 10;</i>							
190	Jiná zvýšení nebo (-) snížení vlastního kapitálu	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d)</i>							
200	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) body i)–ii); IAS 1 odst. 81A písm. c); IAS 1 odst. IG6</i>							
210	Konečný zůstatek (běžné období)								

VYKAZOVÁNÍ FINANČNÍCH INFORMACÍ PODLE VNITROSTÁTNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ

ŠABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		ČÁST 1 (ČTVRTLETNÍ ČETNOST)
		Rozvaha (Výkaz finanční pozice)
1.1	F 01.01	Rozvaha: aktiva
1.2	F 01.02	Rozvaha: závazky
1.3	F 01.03	Rozvaha: vlastní kapitál
2	F 02.00	Výkaz zisku nebo ztráty
3	F 03.00	Výkaz o úplném výsledku hospodaření
		Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany
4.1	F 04.01	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva k obchodování
4.2	F 04.02	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.3	F 04.03	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: realizovatelná finanční aktiva
4.4	F 04.04	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: úvěry a pohledávky a finanční investice držené do splatnosti
4.5	F 04.05	Podřízená finanční aktiva
4.6	F 04.06	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: obchodovatelná finanční aktiva
4.7	F 04.07	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
4.8	F 04.08	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu
4.9	F 04.09	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodovatelná dluhové nástroje v pořizovací ceně
4.10	F 04.10	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva

SABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
5	F 05.00	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu
6	F 06.00	Struktura úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům podle kódů NACE
7	F 07.00	Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením Struktura finančních závazků
8.1	F 08.01	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	F 08.02	Podřízené finanční závazky Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.1	F 09.01	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.2	F 09.02	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné závazky
10	F 10.00	Deriváty – obchodovatelné Deriváty – zajišťovací účetnictví
11.1	F 11.01	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
11.2	F 11.02	Deriváty – zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika
12	F 12.00	Pohyby opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů Přijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk
13.2	F 13.02	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk
13.3	F 13.03	Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované
14	F 14.00	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě
15	F 15.00	Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy

SABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany
16.2	F 16.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.3	F 16.03	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje
16.4	F 16.04	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika
16.5	F 16.05	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.6	F 16.06	Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví
16.7	F 16.07	Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv
		Rekondiliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Rozvaha
17.1	F 17.01	Rekondiliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Aktiva
17.2	F 17.02	Rekondiliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Podrozvahové expozice – Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přísliby
17.3	F 17.03	Rekondiliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Závazky
18	F 18.00	Výkonné a nevýkonné expozice
19	F 19.00	Expozice s úlevou
		ČÁST 2 (ČTVRTLETNÍ S PRAHOVOU HODNOTOU: ČTVRTLETNÍ ČETNOST NEBO NEVYKAZOVANÉ)
		Geografická struktura
20.1	F 20.01	Geografická struktura aktiv podle místa činnosti
21	F 21.00	Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva podléhající operačnímu leasingu
		Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce
22.1	F 22.01	Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činností
22.2	F 22.02	Aktiva zapojená do poskytovaných služeb

SABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
ČÁST 3 (POLOLETNÍ)		
		Podrozvahové aktivity: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech
30.1	F 30.01	podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech
30.2	F 30.02	Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činnosti
		Spřízněné strany
31.1	F 31.01	Spřízněné strany: závazky a pohledávky
31.2	F 31.02	Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí
ČÁST 4 (ROČNÍ)		
		Skupinová struktura
40.1	F 40.1	Struktura skupiny: „členové jednotlivě“
40.2	F 40.02	Struktura skupiny: „nástroje jednotlivě“
		Reálná hodnota
41.1	F 41.01	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě
41.2	F 41.02	Použití opce na oceňování reálnou hodnotou
41.3	F 41.03	Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty
42	F 42.00	Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování
43	F 43.00	Rezervy
		Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky
44.1	F 44.01	Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků
44.2	F 44.02	Pohyby v závazcích z plánů definovaných požitků
44.3	F 44.03	Doplňující položky (týkající se nákladů na zaměstnance)

▼ M2

SABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
45.1	F 45.01	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle účetního portfolia
45.2	F 45.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování
45.3	F 45.03	Ostatní provozní výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz změn vlastního kapitálu

BAREVNÝ KÓD ŠABLON:



Části, které vyplní subjekty vykazující podle vnitrostátních GAAP

Tyto buňky vykazující instituce řídicí se příslušným účetním rámcem nevyplňují

▼ **M2**

1. Rozvaha (Výkaz finanční pozice)

1.1 Aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD	IAS 1 odst. 54 (i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	BAD čl. 13(2); Příloha V část 2 odst. 2	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání		Příloha V část 2 odst. 3	5	
050	Finanční aktiva k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14		
060	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9	10	
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11	4	
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
091	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15			
092	Deriváty	Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 15			
093	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		4	

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
094	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
095	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9	4	
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11	4	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
140	Realizovatelná finanční aktiva	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9	4	
150	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11	4	
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
171	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 4 4. směrnice		4	
172	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		4	

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
173	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
174	Úvěry a jiné pohledávky	čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	
175	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	čl. 42a odst. 1 4. směrnice; čl. 42c (2)		4	
176	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		4	
177	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
178	Úvěry a jiné pohledávky	čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	
180	Úvěry a pohledávky	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16	4	
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
210	Investice držené do splatnosti	čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26	4	
220	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
230	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	4	
231	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	<i>BAD čl. 37 odst. 1; čl. 42a odst. 4 písm. b); Příloha V část 1 odst. 16</i>		4	
232	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		4	
233	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		4	
234	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	<i>čl. 35–37 BAD; Příloha V část 1 odst.17</i>		4	
235	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>		4	
236	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		4	
237	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		4	
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; čl. 42c odst. 1 písm. a); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 19</i>	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	11	
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>čl. 42a odst. 5 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>	<i>IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	čl. 4 Aktiva odst. 7-8 BAD; čl. 17 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 4	IAS 1 odst. 54 písm. e); Příloha V část 2 odst. 4	4, 40	
270	Hmotná aktiva	čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD			
280	Pozemky, budovy a zařízení		IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)	21, 42	
290	Investiční nemovitý majetek		IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b)	21, 42	
300	Nehmotná aktiva	čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR		
310	Goodwill	čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR		
320	Ostatní nehmotná aktiva	čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 8,118	21, 42	
330	Daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n-o)		
340	Krátkodobé daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
350	Odložené daňové pohledávky	čl. 43 odst. 1 a 11 4. směrnice; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR		
360	Ostatní aktiva	Příloha V část 2 odst. 5	Příloha V část 2 odst. 5		
370	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, Příloha V část 2 odst. 6		
380	AKTIVA CELKEM	BAD čl. 4 Aktiva	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6		

▼ M2

1.2 Závazky

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
010	Finanční závazky k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15	8	
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm.a)	10	
030	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)	8	
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	8	
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	8	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34	Příloha V část 1 odst. 32-34	8	
061	Obchodní finanční závazky	čl. 42a odst. 3) 4. směrnice		8	
062	Deriváty	Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 15		8	
063	Krátké pozice			8	
064	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30		8	
065	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		8	

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
066	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34		8	
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst.8 písm e) bod i); IAS 39 odst. 9	8	
080	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	8	
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	8	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34	Příloha V část 1 odst. 32-34	8	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst.8 písm. f); IAS 39 odst. 47	8	
120	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	8	
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	8	
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34	Příloha V část 1 odst. 32-34	8	
141	Neobchodovatelné nederivátové finanční závazky v pořizovací ceně	čl. 42a odst. 3) 4. směrnice		8	
142	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30		8	
143	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		8	

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
144	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34		8	
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice, čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 23	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 23	11	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	čl. 42a odst. 5 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 89A písm. b)	IAS 39 odst. 89A písm. b)		
170	Rezervy	čl. 4 Závazky odst. 6 BAD	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	43	
175	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika (je-li vykazován v rámci závazků)	čl. 38 odst. 1 BAD; CRR čl. 4 odst. 1 bod 112; Příloha V část 2 odst. 12			
180	Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Příloha V část 2 odst. 7	IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 7	43	
190	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Příloha V část 2 odst. 8	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	43	
200	Restrukturalizace		IAS 37 odst. 71 a 84 písm. a)	43	
210	Neuzavřené právní záležitosti a daňové spory		IAS 37 příloha C příklady 6 a 10	43	
220	Poskytnuté přísliby a záruky	čl. 24-25 a čl. 33 odst. 1) BAD	IAS 37 odst. příloha C odst.	43	
230	Další rezervy			43	

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
240	Daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n-o)		
250	Krátkodobé daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
260	Odložené daňové závazky	čl. 43 odst. 1 a 11 4. směrnice; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR		
270	Základní kapitál splatný na požádání		IAS odst. 32IE a 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9		
280	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10	Příloha V část 2 odst. 10		
290	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, Příloha V část 2 odst. 11		
300	ZÁVAZKY CELKEM		IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG6		

▼ M3

1.3 Vlastní kapitál

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
010	Kapitál	čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	IAS 1 odst. 54 písm. r), článek 22 BAD	46	
020	Splacený kapitál	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 78 písm. e)		
030	Nesplacený kapitál, který byl vyžádán	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 78 písm. e); Příloha V část 2 odst. 14		
040	Emisní ážio	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD Čl. 4 bod 124 CRR	IAS 1 odst. 78 písm. e); Čl. 4 bod 124 CRR	46	
050	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Příloha V část 2 odst. 15–16	Příloha V část 2 odst. 15–16	46	
060	Kapitálová složka složených finančních nástrojů	Čl. 42a odst. 5a 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 15	IAS 32 odst. 28–29; Příloha V část 2 odst. 15		
070	Jiné emitované kapitálové nástroje	Příloha V část 2 odst. 16	Příloha V část 2 odst. 16		
080	Jiný kapitál	Příloha V část 2 odst. 17	IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 17		
090	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Čl. 4 bod 100 CRR	Čl. 4 bod 100 CRR	46	
095	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty		IAS 1 odst. 82A písm. a)		
100	Hmotná aktiva		IAS 16 odst. 39–41		
110	Nehmotná aktiva		IAS 38 odst. 85–87		
120	Aktuární zisky nebo (–) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků		IAS 1 odst. 7		

▼ M3

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
122	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
124	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků		IAS 1 odst. 82 písm. h); IAS 28 odst. 11		
128	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty		IAS 1 odst. 82A písm. b)		
130	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek (účinný podíl)	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice	IAS 39 odst. 102 písm. a)		
140	Převod cizích měn	Čl. 39 odst. 6 BAD	IAS 21 odst. 52 písm. b); IAS 21 odst. 32, 38–49		
150	Zajišťovací deriváty. Zajištění peněžních toků (účinný podíl)	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice	IFRS 7 odst. 23 písm. c); IAS 39 odst. 95–101		
160	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 55 písm. b)		
170	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
180	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků		IAS 1 odst. 82 písm. h); IAS 28 odst. 11		
190	Nerozdělený zisk	Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD Čl. 4 bod 123 CRR	Čl. 4 bod 123 CRR		
200	Rezervní fondy z přecenění	Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD	IFRS 1 odst. 30 a D5–D8; Příloha V část 2 odst. 18		
201	Hmotná aktiva	Čl. 33 odst. 1 písm. c) 4. směrnice			

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Struktura v tabulce</i>	Účetní hodnota
					010
202	Kapitálové nástroje	Čl. 33 odst. 1 písm. c) 4. směrnice			
203	Dluhové cenné papíry	Čl. 33 odst. 1 písm. c) 4. směrnice			
204	Ostatní	Čl. 33 odst. 1 písm. c) 4. směrnice			
205	Fondy z přecenění reálnou hodnotou	Čl. 42a odst. 1) 4. směrnice			
206	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	Čl. 42a odst. 1) 4. směrnice; Čl. 42c odst. 1 písm. b)			
207	Zajišťovací deriváty. Zajištění peněžních toků	Čl. 42a odst. 1) 4. směrnice; Čl. 42c odst. 1 písm. a); Čl. 30 písm. a) CRR			
208	Zajišťovací deriváty. Jiná zajištění	Čl. 42a odst. 1) 4. směrnice; Čl. 42c odst. 1 písm. a)			
209	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 42a odst. 1) 4. směrnice; Čl. 42c odst. 2)			
210	Ostatní rezervy	BAD čl. 4 Závazky odst. 11–13	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)		
215	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika (je-li vykazován v rámci vlastního kapitálu)	Čl. 38.1 BAD Čl. 4 bod 112 CRR Příloha V část 1 odst. 38			

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Struktura v tabulce</i>	Účetní hodnota
					010
220	Rezervní fondy nebo kumulované ztráty z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 59 odst. 4 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 19	IAS 28 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 19		
230	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 19	Příloha V část 2 odst. 19		
235	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	Čl. 19 odst. 1 písm. c) 7. směrnice			
240	(-) Vlastní akcie	Aktiva oddíl C část III odst. 7, oddíl D část III odst. 2 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; Příloha V část 2 odst. 20	46	
250	Hospodářský výsledek přičitatelný vlastníkům mateřského podniku	Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)	2	
260	(-) Zálohy na dividendy	čl. 26 odst. 2b CRR	IAS 32 odst. 35		
270	Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)	Čl. 21 7. směrnice	IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27		
280	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Čl. 4 bod 100 CRR	IAS 27 odst. 27–28 Čl. 4 bod 100 CRR	46	
290	Ostatní položky		IAS 27 odst. 27–28	46	
300	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	46	
310	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	BAD čl. 4 Závazky	IAS 1 odst. IG6		

▼ M2

2. Výkaz zisku nebo ztráty

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
010	Úrokové výnosy	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1 BAD; Příloha V část 2 odst. 21	IAS 1 odst. 97; IAS 18 odst. písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 21	16	
020	Finanční aktiva k obchodování		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); Příloha V část 2 odst. 24		
030	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
040	Realizovatelná finanční aktiva		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 55 písm. b); IAS 39 odst. 9		
050	Úvěry a pohledávky		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. a)		
060	Investice držené do splatnosti		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. b)		
070	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko		IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 23		
080	Ostatní aktiva		Příloha V část 2 odst. 25		
090	(Úrokové náklady)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 21	IAS 1 odst. 97; Příloha V část 2 odst. 21	16	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
100	(Finanční závazky k obchodování)		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); Příloha V část 2 odst. 24</i>		
110	(Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty)		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)</i>		
120	(Finanční závazky v naběhlé hodnotě)		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 47</i>		
130	(Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko)		<i>IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 23</i>		
140	(Ostatní závazky)		<i>Příloha V část 2 odst. 26</i>		
150	(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)		<i>IFRIC 2 odst. 11</i>		
160	Výnosy z dividend	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 3 BAD; Příloha V část 2 odst. 28</i>	<i>IAS 18 odst. písm. b) bod v); Příloha V část 2 odst. 28</i>		
170	Finanční aktiva k obchodování		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)</i>		
180	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IAS 39 odst. 9</i>		
190	Realizovatelná finanční aktiva		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. 55 písm. b)</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
200	Výnosy z poplatků a provizí	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
210	(Náklady na poplatky a provize)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 5 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
220	Čisté zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body ii-v); Příloha V část 2 odst. 97	16	
230	Realizovatelná finanční aktiva		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. 55 písm. b)		
240	Úvěry a pohledávky		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iv); IAS 39 odst. 9 a 56		
250	Investice držené do splatnosti		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iii); IAS 39 odst. 9 a 56		
260	Finanční závazky v naběhlé hodnotě		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IAS 39 odst. 56		
270	Ostatní				
280	Čisté zisky nebo (–) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)	16	
285	Čisté zisky nebo (–) ztráty z obchodních finančních aktiv a závazků	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		16	

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
290	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)	16, 45	
295	Čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodovatelných finančních aktiv a závazků	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		16	
300	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice	IFRS 7 odst. 24; Příloha V část 2 odst. 30	16	
310	Čisté kurzové rozdíly (zisk nebo (-) ztráta)	čl. 39 BAD	IAS 21 odst. 28, 52 písm. a)		
320	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13-14 BAD			
330	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv		IAS 1 odst. 34	45	
340	Ostatní provozní výnosy	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 7 BAD; Příloha V část 2 odst. 141-143	Příloha V část 2 odst. 141-143	45	
350	(Další provozní náklady)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 10 BAD; Příloha V část 2 odst. 141-143	Příloha V část 2 odst. 141-143	45	
355	CELKOVÉ ČISTÉ PROVOZNÍ VÝNOSY				
360	(Administrativní výdaje)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD			
370	(Náklady na zaměstnance)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD písm. a)	IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102 a 1G6	44	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
380	(Ostatní správní náklady)	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD písm. b);</i>			
390	(Odpisy hmotných aktiv)		<i>IAS 1 odst. 102, 104</i>		
400	(Pozemky, budovy a zařízení)	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD</i>	<i>IAS 1 odst. 104; IAS 16 odst. 73 písm. e) bod vii)</i>		
410	(Investiční nemovitý majetek)	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD</i>	<i>IAS 1 odst. 104; IAS 40 odst. 79 písm. d) bod iv)</i>		
415	(Goodwill)	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD</i>			
420	(Ostatní nehmotná aktiva)	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD</i>	<i>IAS 1 odst. 104; IAS 38 odst. 118 písm. e) bod vi)</i>		
430	(Rezervy nebo (–) zrušení rezerv)		<i>IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)</i>	43	
440	(Přísliby a poskytnuté záruky)	<i>čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 11-12 BAD</i>			
450	(Ostatní přísliby)				
455	(Čisté zvýšení nebo (–) snížení fondu na všeobecná bankovní rizika)	<i>čl. 38 odst. 2 BAD</i>			
460	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)	<i>čl. 35–37 BAD</i>	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e)</i>	16	
470	(Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou)		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
480	(Realizovatelná finanční aktiva)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67		
490	(Úvěry a pohledávky)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
500	(Investice držené do splatnosti)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
510	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13-14 BAD	IAS 28 odst. 40-43	16	
520	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv)		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)	16	
530	(Pozemky, budovy a zařízení)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 16 odst. 73 písm. e) body v-vi)		
540	(Investiční nemovitý majetek)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)		
550	(Goodwill)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IFRS 3 příloha B67 písm. d) bod v); IAS 36 odst. 124		
560	(Ostatní nehmotná aktiva)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv) a v)		
570	(Ostatní)		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)		
580	Záporný goodwill vykázáný do zisku nebo ztráty	čl. 31 7. směrnice	IFRS 3 příloha B64 písm. n) bod i)		
590	Podíl zisku nebo (-) ztráty z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13-14 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. c)		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
600	Zisk nebo (-) ztráta z neoběžných aktiv nebo vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti		IFRS 5 odst. 37; Příloha V část 2 odst. 27		
610	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ		IAS 1 odst. 102 odst. IG6; IFRS 5 odst. 33A		
620	(Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 15 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77		
630	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 16 BAD	IAS 1 odst. IG6		
632	Mimořádný zisk nebo (-) mimořádná ztráta po zdanění	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 21 BAD			
633	Mimořádný zisk nebo mimořádná ztráta před zdaněním	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 19 BAD			
634	(Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti s mimořádným ziskem nebo mimořádnou ztrátou)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 20 BAD			
640	Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností		IAS 1 odst. 82 písm. e); IFRS 5 odst. 33 písm. a) odst. 33A		
650	Zisk nebo (-) ztráta před zdaněním z ukončovaných činností		IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod i)		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
660	(Daňový náklad nebo (-) výnos v souvislosti s ukončoványými činnostmi)		IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod ii), bod iv)		
670	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 23 BAD	IAS 1 odst. 81A písm. a)		
680	Přičitatelný menšinovému podílu (nekontrolní podíly)		IAS 1 odst. 83 písm. a) bod i)		
690	Přičitatelný vlastníkům mateřského podniku		IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)		

▼ M2

3. Výkaz o úplném výsledku hospodaření

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
			010
010	Zisk nebo (-) ztráta za rok	<i>IAS 1 odst. 7, 81 písm. b), 83 písm. a) odst. IG6</i>	
020	Ostatní úplný výsledek hospodaření	<i>IAS 1 odst. 7, 81 písm. b) odst. IG6</i>	
030	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty	<i>IAS 1 odst. 82A písm. a)</i>	
040	Hmotná aktiva	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG6; IAS 16 odst. 39-40</i>	
050	Nehmotná aktiva	<i>IAS 1 odst. 7; IAS 38 odst. 85-86</i>	
060	Aktuární zisky nebo (-) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG6; IAS 19 odst. 93A</i>	
070	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	<i>IFRS 5 odst. 38</i>	
080	Podíl na uznaných výnosech a nákladech účetních jednotek účtovaný pomocí ekvivalenční metody	<i>IAS 1 odst. 82 písm. h) odst. IG6; IAS 28 odst. 11</i>	
090	Daň z příjmu týkající se položek, které nebudou přeřazeny	<i>IAS 1 odst. 91 písm. b); Příloha V část 2 odst. 31</i>	
100	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty	<i>IAS 1 odst. 82A písm. b)</i>	
110	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek (účinný podíl)	<i>IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>	
120	<i>Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>	
130	<i>Převedeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IAS 1 odst. 7, 92-95; IAS 39 odst. 102 písm. a)</i>	
140	<i>Jiné reklasifikace</i>		
150	Převod cizích měn	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG6; IAS 21 odst. 52 písm. b)</i>	
160	<i>Zisky nebo (-) ztráty z převodu zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IAS 21 odst. 32, 38-47</i>	
170	<i>Převedeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IAS 1 odst. 7, 92-95; IAS 21 odst. 48-49</i>	
180	<i>Jiné reklasifikace</i>		

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období
			010
190	Zajištění peněžních toků (účinný podíl)	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG6; IFRS 7 odst. 23 písm. c); IAS 39 odst. 95 písm. a)-96</i>	
200	<i>Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 95 písm. a)-96</i>	
210	<i>Převедeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IAS 1 odst. 7, 92-95 odst. IG6; IAS 39 odst. 97-101</i>	
220	<i>Převедeno do počáteční účetní hodnoty zajištěných položek</i>	<i>IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 97-101</i>	
230	<i>Jiné reklasifikace</i>		
240	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IAS 1 odst. 7 odst. IG6; IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)</i>	
250	<i>Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)</i>	
260	<i>Převедeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. 7, IAS 1 odst. 92-95, IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)</i>	
270	<i>Jiné reklasifikace</i>	<i>IFRS 5 odst. IG Example 12</i>	
280	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	<i>IFRS 5 odst. 38</i>	
290	<i>Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu</i>	<i>IFRS 5 odst. 38</i>	
300	<i>Převедeno do zisku nebo ztráty</i>	<i>IAS 1 odst. 7, 92-95; IFRS 5 odst. 38</i>	
310	<i>Jiné reklasifikace</i>	<i>IFRS 5 odst. IG Example 12</i>	
320	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>IAS 1 odst. 82 písm. h) odst. IG6; IAS 28 odst. 11</i>	
330	Daň z příjmů týkající se položek, které mohou být přefazeny do zisku nebo ztráty	<i>IAS 1 odst. 91 písm. b) odst. IG6; Příloha V část 2 odst. 31</i>	
340	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem	<i>IAS 1 odst. 7, odst. 81A písm. a) a odst. IG6</i>	
350	Přičitatelný menšinovému podílu (nekontrolní podíly)	<i>IAS 1 odst. 83 písm. b) bod i) odst. IG6</i>	
360	Přičitatelný vlastníkův mateřského podniku	<i>IAS 1 odst. 83 písm. b) bod ii) odst. IG6</i>	

▼ M2

4. Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany

4.1 Finanční aktiva k obchodování

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 46	
				010	020
010	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
020	Z toho: v pořizovací ceně		<i>IAS 39 odst. 46 písm. c)</i>		
030	Z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
					Příloha V část 2 odst. 46
				010	020
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
140	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
160	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácností	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		

4.2 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
					IFRS 7 odst. 9 písm. c); Příloha V část 2 odst. 46
				010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11		
020	Z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)		
030	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				010	IFRS 7 odst. 9 písm. c); Příloha V část 2 odst. 46
				010	020
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
130	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
140	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				010	IFRS 7 odst. 9 písm. c); Příloha V část 2 odst. 46
				010	020
160	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
190	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9		

4.3 Realizovatelná finanční aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Účetní hodnota	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				010	IAS 39 odst. 58-62	Příloha V část 2 odst. 34	Příloha V část 2 odst. 46
				010	020	030	040
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11				
020	Z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)				
030	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Účetní hodnota	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				IAS 39 odst. 58-62	Příloha V část 2 odst. 34	Příloha V část 2 odst. 46	
				010	020	030	040
040	Z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
050	Z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
080	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
100	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
140	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Účetní hodnota	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				IAS 39 odst. 58-62	Příloha V část 2 odst. 34	Příloha V část 2 odst. 46	
				010	020	030	040
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
160	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)				
190	REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9				

▼ M2

4.4 Úvěry a pohledávky a investice držené do splatnosti

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. 1G 29 písm. a); IAS 39 odst. 58-59	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	030	040	050	060
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
030	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
050	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
090	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58-59	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	030	040	050	060
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
130	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
140	ÚVĚRY A POHLEDÁVKY	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IAS 39,9 AG16, AG26; Příloha V část 1 odst. 16						
150	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
160	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
170	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58-59	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
						030	040	050	060
180	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
190	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
200	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
210	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
220	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
230	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
240	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
250	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
260	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58-59	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
270	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
280	DRŽENÉ DO SPLATNOSTI	čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26						

4.5 Podřízená finanční aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
				010
010	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
030	PODŘÍZENÁ (PRO EMITENTA) FINANČNÍ AKTIVA	Příloha V část 2 odst. 40, 54	Příloha V část 2 odst. 40, 54	

▼ M2

4.6 Obchodovatelná finanční aktiva

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		
020	Z toho: nekótované			
030	Z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
130	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
140	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		

4.7 Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		
020	Z toho: nekótované			
030	Z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
130	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
140	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
190	NEOBCHODOVATELNÁ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	čl. 42a odst. 1 a 4 4. směrnice		

4.8 Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		
020	Z toho: nekótované			
030	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
040	Z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
050	Z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
130	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
140	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
180	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		
190	NEOBCHODOVATELNÁ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ ZAÚČTOVANÉ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU	<i>čl. 42a odst.1 4. směrnice; čl. 42c (2)</i>		

▼ M2

4.9 Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	Aktiva bez znehodnocení	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Účetní hodnota
				<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	Příloha V část 2 odst. 39
			010	020	030	040	050
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>					
020	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>					
030	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>					
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>					
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>					
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>					
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>					
080	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>					
090	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>					
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>					

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	Aktiva bez znehodnocení	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Účetní hodnota
				<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	Příloha V část 2 odst. 39
			010	020	030	040	050
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>					
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>					
130	Domácností	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>					
140	NEOBCHODOVATELNÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ	<i>BAD čl. 37 odst. 1; čl. 42a odst. 4 písm. b)</i>					

▼ M2

4.10 Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	Účetní hodnota
			010
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	
020	Z toho: nekótované		
030	Z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	
130	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	
140	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	
180	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	
190	OSTATNÍ NEOBCHODOVATELNÁ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA	<i>čl. 42a odst.1 4. směrnice; čl. 42c(2)</i>	

▼ M2

5. Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu

			Centrální banky	Orgány veřejné správy	Úvěrové instituce	Jiné finanční podniky	Nefinanční podniky	Domácnosti
			<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>
			<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>
			010	020	030	040	050	060
Podle produktu	010	na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžné účty)	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)</i>					
	020	Pohledávky z kreditních karet	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)</i>					
	030	Obchodní pohledávky	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)</i>					
	040	Finanční leasing	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)</i>					
	050	Reverzní repo operace	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)</i>					
	060	Jiné termínované úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)</i>					
	070	Pohledávky jiné než úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)</i>					
	080	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>					
Podle kolaterálu	090	Z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)</i>					
	100	Z toho: jiné zajištěné úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41(i)</i>					

				Centrální banky	Orgány veřejné správy	Úvěrové instituce	Jiné finanční podniky	Nefinanční podniky	Domácnosti
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>
				010	020	030	040	050	060
Podle účelu	110	Z toho: spotřebitelské úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)</i>						
	120	Z toho: úvěry na bydlení	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)</i>						
Podle podřízenosti	130	Z toho: úvěry na projektové financování	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)</i>						

6. Struktura úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům

			Nefinanční podniky			
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Hrubá účetní hodnota	Z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
				010	012	020
010	A Zemědělství, lesnictví a rybářství	<i>Nařízení NACE</i>				
020	B Těžba a dobývání	<i>Nařízení NACE</i>				
030	C Zpracovatelský průmysl	<i>Nařízení NACE</i>				

			Nefinanční podniky			
			Hrubá účetní hodnota	Z toho: nevykonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			010	012	020	
040	D Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	<i>Nářízení NACE</i>				
050	E Zásobování vodou	<i>Nářízení NACE</i>				
060	F Stavebnictví	<i>Nářízení NACE</i>				
070	G Velkoobchod a maloobchod	<i>Nářízení NACE</i>				
080	H Doprava a skladování	<i>Nářízení NACE</i>				
090	I Ubytování, stravování a pohostinství	<i>Nářízení NACE</i>				
100	J Informační a komunikační činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
110	L Činnosti v oblasti nemovitostí	<i>Nářízení NACE</i>				
120	M Odborné, vědecké a technické činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
130	N Administrativní a podpůrné činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
140	O Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	<i>Nářízení NACE</i>				
150	P Vzdělávání	<i>Nářízení NACE</i>				
160	Q Zdravotní a sociální péče	<i>Nářízení NACE</i>				
170	R Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
180	S Ostatní činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
190	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27, 42, 43</i>				

▼ M2

7. Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením

			Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům
			≤ 30 dnů	30 dnů ≤ 60 dnů ^	60 dnů ≤ 90 dnů ^	90 dnů ≤ 180 dnů ^	180 dnů ≤ 1 rok ^	> 1 rok		
			010	020	030	040	050	060		
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26-28; Příloha V část 2 odst. 47-48</i>						<i>IAS 39 odst. 58-70</i>	<i>IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 47-48</i>						<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 36</i>
010	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>								
020	Z toho: v pořizovací ceně									
030	Z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>								
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>								
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>								

			Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům			
			≤ 30 dnů	30 dnů ≤ 60 dnů ^	60 dnů ≤ 90 dnů ^	90 dnů ≤ 180 dnů ^	180 dnů ≤ 1 rok ^	> 1 rok					
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26-28; Příloha V část 2 odst. 47-48								IAS 39 odst. 58-70	IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36	
			CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 47-48								čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 36	
Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD			010	020	030	040	050	060	070	080
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26										
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)										
080	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)										
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)										
100	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)										
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)										

			Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům
			≤ 30 dnů	30 dnů < 60 dnů	60 dnů < 90 dnů	90 dnů < 180 dnů	180 dnů < 1 rok	> 1 rok		
			010	020	030	040	050	060		
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26-28; Příloha V část 2 odst. 47-48						IAS 39 odst. 58-70	IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36
			CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 47-48						čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 36
			010	020	030	040	050	060	070	080
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
140	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
160	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							

			Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům		
			≤ 30 dnů	30 dnů ≤ 60 dnů ^	60 dnů ≤ 90 dnů ^	90 dnů ≤ 180 dnů ^	180 dnů ≤ 1 rok ^	> 1 rok				
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26-28; Příloha V část 2 odst. 47-48								IAS 39 odst. 58-70	IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36
			CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 47-48								čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 36
			010	020	030	040	050	060	070	080		
190	CELKEM											
Úvěry a jiné pohledávky podle produktu, podle kolaterálu a podle podřízenosti												
200	na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžné účty)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)									
210	Pohledávky z kreditních karet	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)									
220	Obchodní pohledávky	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)									
230	Finanční leasing	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)									
240	Reverzní repo operace	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)									

			Po splatnosti, ale bez znehodnocení						Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům
			≤ 30 dnů	30 dnů < 60 dnů	60 dnů < 90 dnů	90 dnů < 180 dnů	180 dnů < 1 rok	> 1 rok		
			^	^	^	^	^	^		
			IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26-28; Příloha V část 2 odst. 47-48							
Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 47-48						čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 36
			010	020	030	040	050	060	070	080
250	Jiné termínované úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)							
260	Pohledávky jiné než úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)							
270	Z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)							
280	Z toho: jiné zajištěné úvěry	Příloha V část 2 odst. 41(i)	Příloha V část 2 odst. 41(i)							
290	Z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)							
300	Z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)							
310	Z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)							

				Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38</i>				<i>IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 16,37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 38</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>BAD čl. 37.2; čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
010	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>						
020	Z toho: v pořizovací ceně		<i>IAS 39 odst. 46 písm. c)</i>						
030	Z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
040	Z toho: jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
050	Z toho: nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
				<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38</i>				<i>IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 16,37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 38</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>BAD čl. 37.2; čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
060	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>						
070	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>						
080	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>						
090	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
100	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
110	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
				<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38</i>				<i>IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 16,37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 38</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>BAD čl. 37.2; čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
120	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>						
130	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>						
140	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>						
150	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
160	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
170	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						
180	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>						

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
				<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38</i>				<i>IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 16,37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 38</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>BAD čl. 37.2; čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
190	CELKEM								
Úvěry a jiné pohledávky podle produktu, podle kolaterálu a podle podřízenosti									
200	na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžné účty)	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)</i>						
210	Pohledávky z kreditních karet	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)</i>						
220	Obchodní pohledávky	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)</i>						
230	Finanční leasing	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)</i>						
240	Reverzní repo operace	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)</i>						

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
				<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>IAS 39 AG84-92; Příloha V část 2 odst. 38</i>				<i>IAS 39 AG84-92; IFRS 7 odst. 16,37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 37</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 38</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>BAD čl. 37.2; čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 49-50</i>
				090	100	102	103	104	110
250	Jiné termínované úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)</i>						
260	Pohledávky jiné než úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)</i>						
270	Z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)</i>						
280	Z toho: jiné zajištěné úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41(i)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41(i)</i>						
290	Z toho: spotřebitelské úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)</i>						
300	Z toho: úvěry na bydlení	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)</i>						
310	Z toho: úvěry na projektové financování	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)</i>						

▼ M2

8. Struktura finančních závazků

8.1 Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti	
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>		<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>		
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>	<i>ECB/2008/32 čl. 7(2)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Deriváty	<i>Příloha II CRR</i>	<i>IAS 39 odst. 9, AG15 písm.a)</i>							
020	Krátké pozice		<i>IAS 39 AG15 písm. b)</i>							
030	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>							
040	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>							

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>		<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>			<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>	
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
050	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>								
060	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>								
070	<i>Běžné účty / jednodenní vklady</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>								
080	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti	
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>		<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>			<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
090	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 1 odst. 51</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>							
100	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>							
110	<i>Orgány veřejné správy</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>							
120	<i>Běžné účty / jednodenní vklady</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>							

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>		<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>			<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>	
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
130	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>								
140	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>								
150	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>								
160	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>					<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
170	<i>Běžné účty / jednodenní vklady</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>								
180	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>								
190	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>								
200	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>					<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
210	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>								
220	<i>Běžné účty / jednodenní vklady</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>								
230	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>								
240	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>					<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>								
260	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>								
270	<i>Běžné účty / jednodenní vklady</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>								
280	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti	
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>		<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>			<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
290	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>							
300	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>							
310	<i>Domácnosti</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>							
320	<i>Běžné účty / jednoduché vklady</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.1</i>							

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>					<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
330	<i>Vklady s dohodnutou splatností</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.2</i>								
340	<i>Vklady s výpovědní lhůtou</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.3; Příloha V část 2 odst. 51</i>								
350	<i>Dohody o zpětném odkupu</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32.4</i>								
360	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31; Příloha V část 2 odst. 52</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31; Příloha V část 2 odst. 52</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví	
			<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>					<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>			<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050	
370	Vkladní listy	<i>Příloha V část 2 odst. 52 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 52 písm. a)</i>								
380	Cenné papíry zajištěné aktivy	<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>								
390	Kryté dluhopisy	<i>čl. 129 odst. 1 bod 1 CRR</i>	<i>čl. 129 odst. 1 bod 1 CRR</i>								
400	Hybridní kontrakty	<i>Příloha V část 2 odst. 52 písm. d)</i>	<i>IAS 39 odst. 10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Příloha V část 2 odst. 52 písm. d)</i>								

			Účetní hodnota					Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti	
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech			Zajišťovací účetnictví
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>		<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>		
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice</i>	<i>čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR</i>	<i>ECB/2008/32 čl. 7(2)</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
410	Jiné emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 2 odst. 52 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 52 písm. e)</i>							
420	<i>Konvertibilní složené finanční nástroje</i>		<i>IAS 32 odst. AG31</i>							
430	<i>Nekonvertibilní</i>									
440	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>							
450	FINANČNÍ ZÁVAZKY									

▼ M2

8.2 Podřízené finanční závazky

				Učetní hodnota		
				Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	V naběhlé hodnotě	Podle metody založené na nákladech
				<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst.8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>	
				<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>
				010	020	030
010	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>			
020	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>			
030	PODRÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY	<i>Příloha V část 2 odst. 53-54 Příloha V část 2 odst. 53-55</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 53-54 Příloha V část 2 odst. 53-55</i>			

▼M2

9. Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby

9.1 Podrozvahové expozice: Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Jmenovitá hodnota
				IFRS 7 odst. 36 písm. a), B10 písm. c) písm. d); CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 62
				CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 62
				010
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57	IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a) (c), BC 15; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57	
021	Z toho: nevykonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	
030	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
040	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
050	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
060	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
070	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
080	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	
090	Poskytnuté finanční záruky	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56,58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 příloha A; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 58	
101	Z toho: nevykonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	
110	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
120	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
130	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
140	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
150	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	

▼ M2

		<i>Odkazy na vnitrostátní GAAP</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Jmenovitá hodnota
				<i>IFRS 7 odst. 36 písm. a), B10 písm. c) písm. d); CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 62</i>
				<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 62</i>
				010
160	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	
170	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>	
181	Z toho: nevykonné	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	
190	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	
200	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	
210	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	
220	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
230	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	
240	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	

▼ M2

9.2 Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přijaté přísliby

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Maximální výše záruky, o níž lze uvažovat	Jmenovitá hodnota
				IFRS 7 odst. 36 písm. b); Příloha V část 2 odst. 63	Příloha V část 2 odst. 63
				Příloha V část 2 odst. 63	Příloha V část 2 odst. 63
				010	020
010	Přijaté úvěrové přísliby	Příloha V část 2 odst. 56-57	IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a)(c), BC 15; Příloha V část 2 odst. 56-57		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
030	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
050	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
070	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
080	Přijaté finanční záruky	Příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 příloha A; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 58		
090	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
100	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
110	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		

▼ M2

		<i>Odkazy na vnitrostátní GAAP</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Maximální výše záruky, o níž lze uvažovat	Jmenovitá hodnota
				<i>IFRS 7 odst. 36 písm. b); Příloha V část 2 odst. 63</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 63</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 63</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 63</i>
				010	020
120	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
130	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		
150	Ostatní přijaté přísliby	<i>Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>		
160	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
170	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
180	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
190	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
200	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
210	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		

▼ M2

10. Deriváty – obchodovatelné

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota (ocenění pomocí modelu)		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	Z toho: prodáno
				Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69			Příloha V část 2 odst. 70-71	Příloha V část 2 odst. 72
				010	020	CRR čl. 105	CRR čl. 105	Příloha V část 2 odst. 70-71	Příloha V část 2 odst. 72
010	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)						
020	Z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
030	OTC opce								
040	OTC ostatní								
050	Opce na organizovaném trhu								
060	Organizovaný trh ostatní								
070	Vlastní kapitál	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)						
080	Z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
090	OTC opce								
100	OTC ostatní								

▼ M2

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota (ocenění pomocí modelu)		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	Z toho: prodáno
				<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>			<i>Příloha V část 2 odst. 70-71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
				010	020	CRR čl. 105	CRR čl. 105	<i>Příloha V část 2 odst. 70-71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
110	Opce na organizovaném trhu								
120	Organizovaný trh ostatní								
130	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)</i>						
140	Z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>						
150	OTC opce								
160	OTC ostatní								
170	Opce na organizovaném trhu								
180	Organizovaný trh ostatní								
190	Úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)</i>						
200	Z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>						
210	Swap úvěrového selhání								

▼ M2

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota (ocenění pomocí modelu)		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	Z toho: prodáno
				<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>			<i>Příloha V část 2 odst. 70-71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
						<i>CRR čl. 105</i>	<i>CRR čl. 105</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 70-71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
				010	020	022	025	030	040
220	Opce úvěrového rozpětí								
230	Swap veškerých výnosů								
240	Ostatní								
250	Komodity	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)</i>						
260	Z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>						
270	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)</i>						
280	Z toho: ekonomické zajištění	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 74</i>						
290	DERIVÁTY	<i>Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 15</i>	<i>IAS 39 odst. 9</i>						

▼ M2

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota (ocenění pomocí modelu)		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	Z toho: prodáno
				<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>			<i>Příloha V část 2 odst. 70-71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
						<i>CRR čl. 105</i>	<i>CRR čl. 105</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 70-71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
				010	020	022	025	030	040
300	Z toho: OTC – úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>						
310	Z toho: OTC – jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>						
320	Z toho: OTC – ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)</i>						

▼ **M2**

11. Deriváty – zajišťovací účetnictví

11.1 Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	Z toho: prodáno
			<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
			010	020	030	040
010	Úroková sazba	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)</i>				
020	OTC opce					
030	OTC ostatní					
040	Opce na organizovaném trhu					
050	Organizovaný trh ostatní					
060	Vlastní kapitál	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)</i>				
070	OTC opce					
080	OTC ostatní					
090	Opce na organizovaném trhu					
100	Organizovaný trh ostatní					
110	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)</i>				
120	OTC opce					
130	OTC ostatní					
140	Opce na organizovaném trhu					

▼ M2

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	Z toho: prodáno
			<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
			010	020	030	040
150	Organizovaný trh ostatní					
160	Úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)</i>				
170	Swap úvěrového selhání					
180	Opce úvěrového rozpětí					
190	Swap veškerých výnosů					
200	Ostatní					
210	Komodity	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)</i>				
220	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)</i>				
230	ZAJIŠTĚNÍ REÁLNÉ HODNOTY	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. a)</i>				
240	Úroková sazba	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)</i>				
250	OTC opce					
260	OTC ostatní					
270	Opce na organizovaném trhu					
280	Organizovaný trh ostatní					
290	Vlastní kapitál	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)</i>				
300	OTC opce					

▼ M2

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	Z toho: prodáno
			<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
			010	020	030	040
310	OTC ostatní					
320	Opce na organizovaném trhu					
330	Organizovaný trh ostatní					
340	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)</i>				
350	OTC opce					
360	OTC ostatní					
370	Opce na organizovaném trhu					
380	Organizovaný trh ostatní					
390	Úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)</i>				
400	Swap úvěrového selhání					
410	Opce úvěrového rozpětí					
420	Swap veškerých výnosů					
430	Ostatní					
440	Komodity	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)</i>				
450	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)</i>				
460	ZAJIŠTĚNÍ PENĚŽNÍCH TOKŮ	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. b)</i>				

▼ M2

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	Z toho: prodáno
			<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 69</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
			010	020	030	040
470	ZAJIŠTĚNÍ ČISTÝCH INVESTIC DO ZAHRANIČNÍ JEDNOTKY	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. c)</i>				
480	ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA	<i>IAS 39 odst. 89A, IE 1-31</i>				
490	ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA PENĚŽNÍCH TOKŮ PORTFOLIA	<i>IAS 39 IG F6 1-3</i>				
500	DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>				
510	Z toho: OTC – úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>				
520	Z toho: OTC – jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>				
530	Z toho: OTC – ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)</i>				

▼ **M2**

11.2 Deriváty - Zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Pomyslná hodnota	
			Zajištění celkem	Z toho: prodáno
			<i>Příloha V část 2 odst. 70, 71</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 72</i>
			010	020
010	Úroková sazba	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)</i>		
020	OTC opce			
030	OTC ostatní			
040	Opce na organizovaném trhu			
050	Organizovaný trh ostatní			
060	Vlastní kapitál	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)</i>		
070	OTC opce			
080	OTC ostatní			
090	Opce na organizovaném trhu			
100	Organizovaný trh ostatní			
110	Cizí měny a zlato	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)</i>		
120	OTC opce			
130	OTC ostatní			
140	Opce na organizovaném trhu			
150	Organizovaný trh ostatní			
160	Úvěry	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)</i>		
170	Swap úvěrového selhání			
180	Opce úvěrového rozpětí			
190	Swap veškerých výnosů			
200	Ostatní			
210	Komodity	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)</i>		
220	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)</i>		
230	DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ			
240	Z toho: OTC – úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), 2.75 písm. a)</i>		
250	Z toho: OTC – jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), 2.75 písm. b)</i>		
260	Z toho: OTC – ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)</i>		

12. Pohyby opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 428 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Kapitálové nástroje											
020	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. 63-70, AG84-92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36									
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26									
040	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
050	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
060	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									

		<i>Odkazy na vnitrostátní GAAP</i> čl. 428 písm. i) CRR	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelé s IFRS</i> odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty		
					<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>							<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>
					<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>							<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
070	<i>Jiné finanční podniky</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
080	<i>Nefinanční podniky</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											
090	<i>Úvěry a jiné pohledávky</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>											
100	<i>Centrální banky</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											
110	<i>Orgány veřejné správy</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											
120	<i>Úvěrové instituce</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 428 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78	
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78	
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)										
140	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)										
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)										
160	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. 59, 64; Příloha V část 2 odst. 37										
170	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26										

		Odkazy na vnitrosátání GAAP čl. 428 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrosátání GAAP slučitelé s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
190	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
200	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
210	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
220	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27									

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 428 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelé s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78	
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	
240	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)										
250	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)										
260	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)										
270	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)										
280	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)										
290	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)										

		<i>Odkazy na vnitrosátání GAAP čl. 428 písm. i) CRR</i>	<i>Odkaz na vnitrosátání GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR</i>	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
300	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení			<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 95; Příloha V část 2 odst. 38</i>	<i>IAS 39 odst. 59, 64; Příloha V část 2 odst. 38</i>									
310	Dluhové cenné papíry			<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>									
320	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>											
330	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	<i>CRR čl. 428 písm. g) bod ii)</i>												
340	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>												
350	<i>Centrální banky</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>												

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 428 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelé s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR								
			Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
360	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
380	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
400	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 17									
410	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									

		Odkazy na vnitrosátání GAAP čl. 428 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrosátání GAAP slučitelé s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
				Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78
				Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78
420	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)										
430	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)										
440	Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)										
450	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)										
460	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)										
470	Obecné opravné položky na úvěrové riziko	čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR										

		<i>Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 428 písm. i) CRR</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelé s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 428 písm. i) CRR</i>	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
				<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>					<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>
				<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 77</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>					<i>Příloha V část 2 odst. 78</i>
480	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>										
490	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>										
500	Obecné opravné položky na bankovní rizika	<i>BAD čl. 37.2; čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>										
510	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>										
520	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>										
530	Celkem											

▼ M2

13. Přijatý kolaterál a záruky

13.1 Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle kolaterálu a záruk

Záruky a kolaterál		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Maximální výše kolaterálu nebo záruky, o níž lze uvažovat				
				Hypotéční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)		Jiné zajištěné úvěry		Přijaté finanční záruky
				Obytné	Obchodní	Hotovost (Emitované dluhové nástroje)	Ostatní	
				IFRS 7 odst. 36 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. b)
			010	020	030	040	050	
010	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 2 odst. 80	Příloha V část 2 odst. 81					
020	Z toho: Jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
030	Z toho: Ne finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
040	Z toho: Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					

13.2 Zajištění získané převzetím během období (držené k rozvahovému dni)

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
				010
010	Neoběžná aktiva k prodeji		IFRS 7 odst. 38 písm. a)	
020	Pozemky, budovy a zařízení		IFRS 7 odst. 38 písm. a)	

▼ **M2**

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota
				010
030	Investiční nemovitý majetek		<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
040	Kapitálové a dluhové nástroje		<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
050	Ostatní		<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a)</i>	
060	Celkem			

13.3 Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota
				010
010	Zabavení (hmotná aktiva)	<i>Příloha V část 2 odst. 84</i>	<i>IFRS 7 odst. 38 písm. a); Příloha V část 2 odst. 84</i>	

▼ M2

14. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za dané období Příloha V část 2 odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním Příloha V část 2 odst. 87		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
AKTIVA											
010	Finanční aktiva k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14								
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9								
030	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11								
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
050	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za dané období Příloha V část 2 odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním Příloha V část 2 odst. 87		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
060	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9								
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11								
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								
100	Realizovatelná finanční aktiva	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. h) písm. d); IAS 39 odst. 9								
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11								
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za dané období Příloha V část 2 odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním Příloha V část 2 odst. 87			
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
140	Deriváty – zajišťovací účetnictví	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; čl. 42c odst. 1 písm. a); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 19	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 19									
ZÁVAZKY												
150	Finanční závazky k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15									
160	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm.a)									
170	Krátké pozice		IAS 39 AG15 písm. b)									
180	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30									
190	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31									

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za dané období Příloha V část 2 odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním Příloha V část 2 odst. 87		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34	Příloha V část 1 odst. 32-34								
210	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. e) (i); IAS 39 odst. 9								
220	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30								
230	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31								
240	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34	Příloha V část 1 odst. 32-34								
250	Deriváty – zajišťovací účetnictví	čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 19	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 19								

▼ M2

15. Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu					
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89		
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu
				IFRS 7 odst. 42D. písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D. písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92
				010	020	030	040	050	060
010	Finanční aktiva k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14						
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11						
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
041	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15							
042	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu						
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89			
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	
				IFRS 7 odst. 42D. písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D. písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	
					čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92		čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92	
	010	020	030	040	050	060				
043	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
044	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								
050	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9							
060	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11							
070	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
080	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
090	Realizovatelná finanční aktiva	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu						
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89			
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	
				IFRS 7 odst. 42D. písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D. písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	
					čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92		čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92	
	010	020	030	040	050	060				
100	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11							
110	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
121	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 4 4. směrnice								
122	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32								
123	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu						
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89			
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	
				<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	
					<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>		<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
124	Úvěry a jiné pohledávky	<i>čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; část 1.14, část 3.35</i>								
125	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	<i>čl. 42a odst.1 4. směrnice; čl. 42c (2)</i>								
126	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>								
127	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>								

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu						
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89			
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	
				<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	
					<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>		<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
128	Úvěry a jiné pohledávky	<i>čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice část 1.14, část 3.35</i>								
130	Úvěry a pohledávky	<i>čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26</i>							
140	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>							
150	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>							
160	Investice držené do splatnosti	<i>čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26</i>							

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu						
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89			
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	
				<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	
					<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>		<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	
	010	020	030	040	050	060				
170	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>							
180	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>							
181	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	<i>čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); Příloha V část 1 odst. 16</i>								
182	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>								
183	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>								

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu					
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89		
				Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu	Účetní hodnota	Z toho: sekuritizace	Z toho: dohody o zpětném odkupu
				<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D. písm. e)</i>	<i>IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>
					<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>		<i>čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 91, 92</i>
	010	020	030	040	050	060			
184	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	<i>čl. 35–37 BAD</i>							
185	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>							
186	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>							
187	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>							
190	Celkem								

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely		
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků				
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89				CRR čl. 104; Příloha V část 2 odst.90
									CRR čl. 104; Příloha V část 2 odst.90
			070	080	090			100	110
010	Finanční aktiva k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9							
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32							
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
041	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15							
042	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32							

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		
			070	080	090		
043	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
044	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
050	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9					
060	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32					
070	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
080	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
090	Realizovatelná finanční aktiva	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9					

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
			IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		CRR čl. 104; Příloha V část 2 odst.90	
						CRR čl. 104; Příloha V část 2 odst.90	
			070	080	090	100	110
100	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32					
110	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
121	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 4 4. směrnice					
122	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32					
123	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		
			070	080	090		
124	Úvěry a jiné pohledávky	čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; část 1.14, část 3.35					
125	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtovaná do vlastního kapitálu	čl. 42a odst.1 4. směrnice; čl. 42c (2)					
126	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32					
127	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		
			070	080	090		
128	Úvěry a jiné pohledávky	čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice část 1.14, část 3.35					
130	Úvěry a pohledávky	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9					
140	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
150	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
160	Investice držené do splatnosti	čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9					

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
			IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		CRR čl. 104; Příloha V část 2 odst.90	
						CRR čl. 104; Příloha V část 2 odst.90	
			070	080	090	100	110
170	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
180	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
181	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); Příloha V část 1 odst. 16					
182	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
183	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		
			070	080	090		
184	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	čl. 35–37 BAD					
185	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32					
186	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
187	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
190	Celkem						

▼ M3

16. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

16.1 Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období	
				Příjmy	Výdaje
				<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>
				010	020
010	Deriváty – obchodovatelné	<i>Příloha II CRR Příloha V část 2 odst. 96</i>	<i>IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 96</i>		
020	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>		
030	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
040	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
050	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
060	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
070	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
080	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>		
090	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
100	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
110	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
120	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
130	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
140	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		
150	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část 1 odst. 51</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 51</i>		

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období	
				Příjmy	Výdaje
				<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>
				010	020
160	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32</i>		
170	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>		
180	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>		
190	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>		
200	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>		
210	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>		
220	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>		
230	Vydané dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>		
240	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32–34</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 32–34</i>		
250	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 95</i>		
260	Ostatní závazky	<i>Příloha V část 2 odst. 10</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 10</i>		
270	ÚROK	<i>Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1, 2 BAD</i>	<i>IAS 18 odst. 35 písm. b); IAS 1 odst. 97</i>		

16.2 Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období
				010
010	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>	
020	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>	

▼ M3

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27	
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32	
050	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ NEOCEŇOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body v)–vii); IAS 39 odst. 55 písm. a)	

16.3 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9	
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11	
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26	
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27	
050	Krátké pozice		IAS 39 AG15 písm. b)	
060	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32	
070	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
090	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)	
100	Deriváty	Příloha II CRR		
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období
				010
120	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 26</i>		
130	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 27</i>		
140	Krátké pozice			
150	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32</i>		
160	Vydané dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>		
170	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32–34</i>		
180	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z OBCHODOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	<i>Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD</i>		

16.4 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období
				010
010	Úrokové nástroje a související deriváty	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)</i>	
020	Kapitálové nástroje a související deriváty	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)</i>	
030	Obchodování cizími měnami a deriváty související s cizími měnami a zlatem	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)</i>	
040	Nástroje úvěrového rizika a související deriváty	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)</i>	
050	Deriváty související s komoditami	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)</i>	
060	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)</i>	
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	<i>Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD</i>	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)</i>	
080	Úrokové nástroje a související deriváty	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)</i>		
090	Kapitálové nástroje a související deriváty	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)</i>		

▼ **M3**

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Běžné období
				010
100	Obchodování cizími měnami a deriváty související s cizími měnami a zlatem	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)</i>		
110	Nástroje úvěrového rizika a související deriváty	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)</i>		
120	Deriváty související s komoditami	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)</i>		
130	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)</i>		
140	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z OBCHODOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	<i>Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD</i>		

▼ M3

16.5 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
					Příloha V část 2 odst. 100
				010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27		
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32		
050	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNĚ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		
080	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32			
090	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26			
100	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27			
110	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32			
120	Vydané dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31			
130	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34			
140	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z NEOBCHODOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD			

▼ M3

16.6 Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje (včetně přerušení)	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice Čl. 42c odst. 1 písm. a)	IFRS 7 odst. 24 písm. a) bod i)	
020	Změny reálné hodnoty zajištěné položky související se zajištěným rizikem	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice Čl. 42c odst. 1 písm. a)	IFRS 7 odst. 24 písm. a) bod ii)	
030	Zajištění peněžních toků, které neovlivňuje hospodářský výsledek	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice Čl. 42c odst. 1 písm. a)	IFRS 7 odst. 24 písm. b)	
040	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek, které neovlivňuje hospodářský výsledek	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice Čl. 42c odst. 1 písm. a)	IFRS 7 odst. 24 písm. c)	
050	ČISTÉ ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	Čl. 42a odst. 1 a 5a a čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice	IFRS 7 odst. 24	

16.7 Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
				Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
				010	020	030	
010	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty	Čl. 35–37 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. e)				
020	Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66				

▼ M3

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
				Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
				010	020	030	
030	Realizovatelná finanční aktiva		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67–70</i>				
040	Úvěry a pohledávky		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65</i>				
050	Investice držené do splatnosti		<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65</i>				
060	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD</i>	<i>IAS 28 odst. 40–43</i>				
070	Dceřiné společnosti		<i>IFRS 10 příloha A</i>				
080	Společné podniky		<i>IAS 28 odst. 3</i>				
090	Přidružené podniky	<i>Čl. 17 4. směrnice</i>	<i>IAS 28 odst. 3</i>				
100	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv		<i>IAS 36 odst. 126 písm. a), písm. b)</i>				
110	Pozemky, budovy a zařízení	<i>Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD</i>	<i>IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)</i>				

▼ M3

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
				Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
				010	020	030	
120	Investiční nemovitý majetek	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)				
130	Goodwill	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 36 odst. 10b; IAS 36 odst. 88–99, 124; IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v)				
140	Ostatní nehmotná aktiva	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv)(v)				
145	Ostatní		IAS 36 odst. 126 písm. a), písm. b)				
150	CELKEM						
160	Časové rozlišení úrokových výnosů ze znehodnocených finančních aktiv		IFRS 7 odst. 20 písm. d); IAS 39 odst. AG 93				

▼ M2

17. Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelná konsolidace podle CRR: Rozvaha

17.1 Aktiva

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	<i>čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD</i>	<i>IAS 1 odst. 54 (i)</i>	
020	Pokladní hotovost	<i>Příloha V část 2 odst. 1</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 1</i>	
030	Hotovost u centrálních bank	<i>BAD čl. 13(2); Příloha V část 2 odst. 2</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 2</i>	
040	Ostatní vklady na požádání		<i>Příloha V část 2 odst. 3</i>	
050	Finanční aktiva k obchodování	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14</i>	
060	Deriváty	<i>Příloha II CRR</i>	<i>IAS 39 odst. 9</i>	
070	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>	
080	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	
090	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	
091	Obchodovatelná finanční aktiva	<i>Příloha V část 1 odst. 15</i>		
092	Deriváty	<i>Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 15</i>		
093	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>		

▼ M2

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
094	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
095	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9	
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
140	Realizovatelná finanční aktiva	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9	
150	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11	
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
171	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst. 1 a 4 4. směrnice		
172	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32		

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
173	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
174	Úvěry a jiné pohledávky	<i>čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
175	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	<i>čl. 42a odst. 1 4. směrnice; čl. 42c (2)</i>		
176	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>		
177	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
178	Úvěry a jiné pohledávky	<i>čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
180	Úvěry a pohledávky	<i>čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16</i>	
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	
200	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	
210	Investice držené do splatnosti	<i>čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26</i>	
220	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
230	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	
231	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	<i>čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); Příloha V část 1 odst. 16</i>		
232	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
233	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
234	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	<i>čl. 35–37 BAD; Příloha V část 1 odst. 17</i>		
235	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>		
236	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
237	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; čl. 42c odst. 1 písm. a); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 19</i>	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>	
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>čl. 42a odst. 5 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>	<i>IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>	
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>čl. 4 Aktiva odst. 7-8 BAD; čl. 17 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 4</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. e); Příloha V část 2 odst. 4</i>	
270	Aktiva vázaná zajistnými a pojistnými smlouvami		<i>IFRS 4.IG20. písm. b)- písm. c); Příloha V část 2 odst. 105</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
280	Hmotná aktiva	<i>čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD</i>		
290	Nehmotná aktiva	<i>čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR</i>	
300	Goodwill	<i>čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR</i>	<i>IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR</i>	
310	Ostatní nehmotná aktiva	<i>čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD</i>	<i>IAS 38 odst. 8,118</i>	
320	Daňové pohledávky		<i>IAS 1 odst. 54 písm. n-o)</i>	
330	Krátkodobé daňové pohledávky		<i>IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5</i>	
340	Odložené daňové pohledávky	<i>čl. 43 odst. 1 a 11 4. směrnice; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR</i>	
350	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část 2 odst. 5</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 5</i>	
360	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		<i>IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, Příloha V část 2 odst. 6</i>	
370	AKTIVA CELKEM	<i>BAD čl. 4 Aktiva</i>	<i>IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. 1G6</i>	

▼ M2

17.2 Podrozvahové expozice: Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 57	IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a) písm. c), BC 15; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 57	
020	Poskytnuté finanční záruky	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 58	
030	Ostatní poskytnuté přísliby	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59	
040	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE			

17.3 Závazky a vlastní kapitál

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
010	Finanční závazky k obchodování	čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9, AG14-15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14-15	
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm.a)	
030	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)	
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
060	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	
061	Obchodní finanční závazky	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>		
062	Deriváty	<i>Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 15</i>		
063	Krátké pozice			
064	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>		
065	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>		
066	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>		
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst.8 písm e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>	
080	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	
090	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	
100	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<i>čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47</i>	<i>IFRS 7 odst.8 písm. f); IAS 39 odst. 47</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
120	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	
130	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	
140	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	
141	Neobchodovatelné nederivátové finanční závazky v pořizovací ceně	<i>čl. 42a odst. 3) 4. směrnice</i>		
142	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>		
143	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>		
144	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>		
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice, čl. 42c odst. 1 písm. a) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 23</i>	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 23</i>	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>čl. 42a odst. 5 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 89A písm. b)</i>	<i>IAS 39 odst. 89A písm. b)</i>	
170	Závazky vázané zajistnými a pojistnými smlouvami		<i>IFRS 4.IG20 písm. a); Příloha V část 2 odst. 106</i>	
180	Rezervy	<i>čl. 4 Závazky odst. 6 BAD</i>	<i>IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)</i>	
190	Daňové závazky		<i>IAS 1 odst. 54 písm. n-o)</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
200	Krátkodobé daňové závazky		<i>IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5</i>	
210	Odložené daňové závazky	<i>čl. 43 odst. 1 a 11 4. směrnice; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR</i>	
220	Základní kapitál splatný na požádání		<i>IAS odst. 32IE a 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9</i>	
230	Ostatní závazky	<i>Příloha V část 2 odst. 10</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 10</i>	
240	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji		<i>IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, Příloha V část 2 odst. 11</i>	
250	ZÁVAZKY		<i>IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG6</i>	
260	Kapitál	<i>čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. r), čl. 22 BAD</i>	
270	Emisní ážio	<i>čl. 4 Závazky odst. 10 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR</i>	<i>IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR</i>	
280	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	<i>Příloha V část 2 odst. 15-16</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 15-16</i>	
290	Jiný kapitál	<i>Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 17</i>	
300	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	<i>čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR</i>	
310	Nerozdělené zisky	<i>čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní rozsah konsolidace (Jmenovitá hodnota)
				010
320	Fondy z přecenění	čl. 4 Závazky odst. 12 BAD	IFRS 1 odst. 30 a D5-D8	
325	Fondy z přecenění reálnou hodnotou	čl. 42a odst. 1 4. směrnice		
330	Ostatní rezervy	BAD čl. 4 Závazky (11)-(13)	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)	
335	Konsolidační rozdíl po první konsolidaci	čl. 19 odst. 1 písm. c) 7. směrnice		
340	(-) Vlastní akcie	Aktiva oddíl C část III odst. 7 oddíl D část III odst. 2 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33-34, AG14 a AG36; Příloha V část 2 odst. 20	
350	Hospodářský výsledek přičitatelný vlastníkům mateřského podniku	čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 83 písm. a) bod ii)	
360	(-) Zálohy na dividendy	CRR Article 26 (2)	IAS 32 odst. 35	
370	Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)	čl. 21 7. směrnice	IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27	
380	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	
390	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	BAD čl. 4 Závazky	IAS 1 odst. IG6	

18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota									Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	
				Výkonné					Nevýkonné						
				010	020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	060	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok			Po splatnosti > 1 rok
			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>LAS 39 odst. 58–70</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>												
020	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>												
030	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>												
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>												
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>												

				Hrubá účetní hodnota									
				Výkonné					Nevýkonné				
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120		
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>										
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>										
080	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										
090	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>											
140	Z toho: obchodní nemovitosti													

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
150	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											
160	Z toho: hypoteční úvěry na obytné nemovitosti													
170	Z toho: spotřebitelské úvěry													
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část 1 odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 13 písm. d) a e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>											
200	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											
210	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>											
260	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											

			Hrubá účetní hodnota											
			Výkonné					Nevýkonné						
				Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120			
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
270	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											
310	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)</i>											
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57</i>	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a) (c), BC 15; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57</i>											
350	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											
360	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
370	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
380	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
390	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
400	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											
410	Poskytnuté finanční záruky	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56,58</i>	<i>IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 58</i>											
420	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
430	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											
440	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
450	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
460	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
470	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											
480	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>											
490	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											
500	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											
510	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											

				Hrubá účetní hodnota										
				Výkonné					Nevýkonné					
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů		Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 158</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>
520	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
530	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											
540	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	<i>Příloha V část 2 odst.55</i>	<i>Příloha V část 2 odst.55</i>											

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv						Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky			
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS											
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>										
020	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										
030	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>										

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>											
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>										
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>										
080	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										
090	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS											
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>										
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>										
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>										
140	Z toho: obchodní nemovitosti												

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky			
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic				
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok						
											130	140	150	160
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>												
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>													
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>			
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>			
150	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											
160	Z toho: hypoteční úvěry na obytné nemovitosti													
170	Z toho: spotřebitelské úvěry													
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část 1 odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 13 písm. d) a e)</i>											

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>											
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>												
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>										
200	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										
210	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS											
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>										
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>										
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>										
260	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv						Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky			
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS											
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
270	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>										
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>										
310	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>										

			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky				
				Výkonné expozice	Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic		
											130	140
				<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>							
				<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)</i>									
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>									

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic		
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok				
											130	140
Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 46	Příloha V část 2 odst. 161	Příloha V část 2 odst. 161	Příloha V část 2 odst. 159 a 161	Příloha V část 2 odst. 159 a 161	Příloha V část 2 odst. 159 a 161	Příloha V část 2 odst. 159 a 161	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162		
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57	IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a) (c), BC 15; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57									
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
360	Orgány veřejné správy	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky												
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic										
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok												
											130	140	150	160	170	180	190	200	210	
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS																		
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD																		
370	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>																	
380	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>																	
390	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>																	

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky												
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic										
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů < = 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů < = 1 rok	Po splatnosti > 1 rok												
											130	140	150	160	170	180	190	200	210	
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS																		
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD																		
400	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>																	
410	Poskytnuté finanční záruky	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56,58</i>	<i>IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 58</i>																	
420	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>																	

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv							Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>											
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>			
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>			
430	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
440	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										
450	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>										
460	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>										

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv						Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky			
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic			
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok					
											130	140	150
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS											
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD												
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>		
470	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>										
480	Ostatní poskytnuté přísliby	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56, 59</i>										
490	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										
500	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										
510	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>										

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky			
				Výkonné expozice	Nevýkonné expozice				Přijatý kolaterál u nevýkonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevýkonných expozic	
					Před splatností nebo po splatnosti < = 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok			
											130
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 159 a 161</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
520	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>								
530	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>								
540	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>								
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	<i>Příloha V část 2 odst.55</i>	<i>Příloha V část 2 odst.55</i>								

19. Informace o expozicích s úlevou

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy							
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>											
020	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											
030	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy							
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
					<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
					<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>												
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>												
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>											
080	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>											
090	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy							
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>												
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
			<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>	
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>											
140	Z toho: obchodní nemovitosti													
150	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>												
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
			<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>	
160	Z toho: hypoteční úvěry na obytné nemovitosti													
170	Z toho: spotřebitelské úvěry													
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)</i>											

			Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
				Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>										
200	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>										
210	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>										

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy							
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											

						Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
						Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>		
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>		
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>													
260	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>													
270	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>													

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy							
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
				<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>											
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>											
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>												
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
			<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>	
310	Domácnosti	<i>Příloha V část I odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část I odst. 35 písm. f)</i>											
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)</i>											

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy									
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110			
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157
			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61	čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než k obchodování	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)										

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy										
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>												
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>IAS 39 odst. 58–70</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>
			<i>Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180 a 182</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182</i>	<i>čl. 178 CRR; příloha V část 2 odst. 61</i>	<i>čl. 4 odst. 1 bod 95 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 172 písm. a) a odst. 157</i>	
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56–57</i>	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a) (c), BC 15; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56–57</i>											

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
010	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>						
020	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>						
030	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
040	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
050	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
060	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
070	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>						
080	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>						
090	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
110	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
130	Z toho: malé a střední podniky	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>	<i>SME čl. 1 2 písm. a)</i>						
140	Z toho: obchodní nemovitosti								
150	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>						

			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky		
			u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Přijaté kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
									120
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
160	Z toho: hypoteční úvěry na obytné nemovitosti								
170	Z toho: spotřebitelské úvěry								
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>						
200	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>						
210	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
220	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
230	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
240	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou		
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování				
									120	130
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	
250	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>							
260	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>							
270	Orgány veřejné správy	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>							

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
280	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>						
290	Jiné finanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>						
300	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky		
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Přijaté kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou
				120	130	140	150	160	170	180
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
310	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>							
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)</i>							

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou	
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE jiné než k obchodování	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)</i>	<i>Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)</i>						

				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky		
				u výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	u nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	Přijatý kolaterál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou
					120	130				
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–183</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 162</i>
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57</i>	<i>IAS 39 odst. 2 písm. h), 4 písm. a) (c), BC 15; CRR Příloha I; Příloha V část 2 odst. 56-57</i>							

▼ M3

20. Geografická struktura

20.1 Geografická struktura aktiv podle místa činnosti

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	Čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD	IAS 1 odst. 54 (i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	Čl. 13 odst. 2 BAD Příloha V část 2 odst. 2	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání		Příloha V část 2 odst. 3		
050	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14		
060	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9		
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11		
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
091	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15			
092	Deriváty	Příloha II CRR Příloha V část 1 odst. 15			

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota	
				Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
				<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>
				010	020
093	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>			
094	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>			
095	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>			
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>		
110	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
120	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
130	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
140	Realizovatelná finanční aktiva	<i>Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9</i>		
150	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
160	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota	
				Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
				<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>
				010	020
170	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
171	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>Čl. 42a odst. 1 a 4 4. směrnice</i>			
172	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>			
173	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>			
174	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>			
175	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	<i>Čl. 42a odst. 1) 4. směrnice; Čl. 42c odst. 2)</i>			
176	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>			
177	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>			
178	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Čl. 42a odst. 1 a odst. 4 písm. b) 4. směrnice; Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>			

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota	
				Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
				<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>
				010	020
180	Úvěry a pohledávky	<i>Úvěry a pohledávky IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16</i>		
190	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
200	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
210	Investice držené do splatnosti	<i>Čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26;</i>		
220	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
230	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
231	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	<i>Čl. 37 odst. 1 BAD; Čl. 42a odst. 4 písm. b); Příloha V část 1 odst. 16</i>			
232	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>			
233	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>			

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota	
				Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
				<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>
				010	020
234	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	<i>Čl. 35–37 BAD; Příloha V část 1 odst.17</i>			
235	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>			
236	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>			
237	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>			
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	<i>Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice Čl. 42c odst. 1 písm. a); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 1 odst. 19</i>	<i>IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>		
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	<i>Čl. 42a odst. 5 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>	<i>IAS 39 odst. 89A písm. a)</i>		
260	Hmotná aktiva	<i>Čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD</i>			

▼ M3

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota	
				Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
				<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 107</i>
				010	020
270	Nehmotná aktiva	<i>Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD Čl. 4 bod 115 CRR</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. c); Čl. 4 bod 115 CRR</i>		
280	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>Čl. 4 Aktiva odst. 7–8 BAD; Čl. 17 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 4</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. e); Příloha V část 2 odst. 4</i>		
290	Daňové pohledávky		<i>IAS 1 odst. 54 písm. n–o)</i>		
300	Ostatní aktiva	<i>Příloha V část 2 odst. 5</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 5</i>		
310	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		<i>IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38</i>		
320	AKTIVA	<i>BAD čl. 4 Aktiva</i>	<i>IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6</i>		

▼ **M2****21. Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva podléhající operačnímu leasingu**

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota
				<i>Příloha V část 2 odst. 110-111</i>
				010
010	Pozemky, budovy a zařízení		<i>IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)</i>	
020	Model přecenění		<i>IAS 17.49; IAS 16 odst. 31, 73 písm. a) písm. d)</i>	
030	Model pořizovací ceny		<i>IAS 17.49; IAS 16 odst. 30, 73 písm. a) písm. d)</i>	
040	Investiční nemovitý majetek		<i>IAS 40 odst. IN5; IAS 1 odst. 54 písm. b)</i>	
050	Model oceňování reálnou hodnotou		<i>IAS 17.49; IAS 40,33-55, 76</i>	
060	Model pořizovací ceny		<i>IAS 17.49; IAS 40 odst. 56,79 písm. c)</i>	
070	Ostatní nehmotná aktiva	<i>čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD</i>	<i>IAS 38 odst. 8, 118</i>	
080	Model přecenění		<i>IAS 17.49; IAS 38 odst. 75-87, 124 písm. a) bod ii)</i>	
090	Model pořizovací ceny		<i>IAS 17.49; IAS 38 odst. 74</i>	

22. Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce**22.1 Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činností**

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i> <i>čl. 27 Vertikální uspořádání</i> <i>odst. 4 BAD, (5)</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i> <i>IFRS 7 odst. 20(c)</i>	Bežné období
				010
010	Výnosy z poplatků a provizí		<i>Příloha V část 2 odst. 113-115</i>	
020	Cenné papíry			
030	<i>Emise</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. a)</i>	
040	<i>Převodní příkazy</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. b)</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD, (5)</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS IFRS 7 odst. 20(e)</i>	Běžné období
				010
050	<i>Ostatní</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. c)</i>	
060	Clearing a vypořádání	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)</i>	
070	Obhospodařování aktiv	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)</i>	
080	Úschova a správa hodnot (podle typu zákazníka)	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)</i>	
090	<i>Kolektivní investování</i>			
100	<i>Ostatní</i>			
110	Ústřední administrativní služby pro subjekty kolektivního investování	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)</i>	
120	Svěřenecké transakce	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)</i>	
130	Platební služby	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)</i>	
140	Distribuované, ale nesprávně vedené prostředky klientů (podle typu produktu)	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)</i>	
150	<i>Kolektivní investování</i>			
160	<i>Pojistné produkty</i>			
170	<i>Ostatní</i>			
180	Strukturované financování	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. f)</i>	

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i> čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD, (5)	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP</i> <i>slučitelné s IFRS</i> IFRS 7 odst. 20(c)	Běžné období
				010
190	Vykonávání sekuritizačních činností	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)</i>	
200	Poskytnuté úvěrové přísliby	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. h)</i>	<i>IAS 39 odst. 47 písm. d) bod ii); Příloha V část 2 odst. 116 písm. h)</i>	
210	Poskytnuté finanční záruky	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. h)</i>	<i>IAS 39 odst. 47 písm. c) bod ii); Příloha V část 2 odst. 116 písm. h)</i>	
220	Ostatní	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)</i>	
230	(Náklady na poplatky a provize)		<i>Příloha V část 2 odst. 113-115</i>	
240	(Clearing a vypořádání)	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)</i>	
250	(Úschova a správa hodnot)	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)</i>	
260	(Vykonávání sekuritizačních činností)	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)</i>	
270	(Přijaté úvěrové přísliby)	<i>Příloha V část 2 odst. 116(i)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116(i)</i>	
280	(Přijaté finanční záruky)	<i>Příloha V část 2 odst. 116(i)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116(i)</i>	
290	(Ostatní)	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)</i>	

22.2 Aktiva zapojená do poskytovaných služeb

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP</i> <i>slučitelné s IFRS</i>	Hodnota aktiv zapojených do poskytovaných služeb
				<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. g)</i>
				010
010	Obhospodařování aktiv (podle typu zákazníka)	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)</i>	
020	Kolektivní investování			

▼ M2

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Hodnota aktiv zapojených do poskytovaných služeb
				<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. g)</i>
				010
030	Penzijní fondy			
040	Portfolia zákazníků obhospodařovaná na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management)			
050	Další investiční nástroje			
060	Aktiva držaná v úschově a správě hodnot (podle typu zákazníka)	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)</i>	
070	Kolektivní investování			
080	Ostatní			
090	Z toho: svěřeno jiným subjektům			
100	Ústřední administrativní služby pro subjekty kolektivního investování	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)</i>	
110	Svěrenecké transakce	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)</i>	
120	Platební služby	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)</i>	
130	Distribované, ale nesprávané prostředky klientů (podle typu produktu)	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)</i>	
140	Kolektivní investování			
150	Pojistné produkty			
160	Ostatní			

▼ M2

30. Podrozkahové aktivity: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

30.1 Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota finančních aktiv vykazovaných v rozvaze	Z toho: čerpaná podpora likvidity	Reálná hodnota čerpané podpory likvidity	Účetní hodnota finančních závazků vykazovaných v rozvaze	Jmenovitá hodnota podrozkahových položek poskytnutých vykazující institucí	Z toho: jmenovitá hodnota poskytnutých úvěrových příslibů	Ztráty vzniklé vykazující institucí v běžném období
			<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.29 písm. a); Příloha V část 2 odst. 118</i>		<i>IFRS 12.29 písm. a)</i>	<i>IFRS 12.B26 písm. e)</i>		<i>IFRS 12 B26 písm. b)</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Celkem								

▼ M2

30.2 Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činností

Podle povahy činností		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Sekuritizační jednotky pro speciální účely	Obhospodařování aktiv	Jiné činnosti
				CRR čl. 4 odst. 1 bod 66	Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)	
				Účetní hodnota		
			IFRS 12.28, B6. písm. a)	010	020	030
010	Vybraná finanční aktiva vykazovaná v rozvaze vykazující instituce		IFRS 12.29 písm. a), písm. b)			
021	Z toho: nevykonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–163			
030	Deriváty	Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 6	IAS 39 odst. 9			
040	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32	IAS 32 odst. 11			
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			
070	Vybraný vlastní kapitál a finanční pasiva vykazovaná v rozvaze vykazující instituce		IFRS 12.29 písm. a), písm. b)			
080	Emitované kapitálové nástroje		IAS 32 odst. 4			
090	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)			

▼ M2

<i>Podle povahy činností</i>		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Sekuritizační jednotky pro speciální účely	Obhospodařování aktiv	Jiné činnosti
				<i>CRR čl. 4 odst. 1 bod 66</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)</i>	
			<i>IFRS 12.28, B6. písm. a)</i>	010	020	030
100	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>			
110	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>			
				Jmenovitá hodnota		
120	Podrozmahové položky poskytnuté vykazující institucí		<i>IFRS 12.B26. písm. e)</i>			
131	Z toho: nevykonné	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>			

▼ M2

31. Spřízněné strany

31.1 Spřízněné strany: závazky a pohledávky

			Aktuální zůstatky				
			Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			<i>IAS 24.19 písm. a), písm. b)</i>	<i>IAS 24.19 písm. c); Příloha V část 2 odst. 120</i>	<i>IAS 24.19 písm. d), písm. e); Příloha V část 2 odst. 120</i>	<i>IAS 24.19 písm. f)</i>	<i>IAS 24.19 písm. g)</i>
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	<i>4. směrnice čl. 43(7a)</i>	<i>4. směrnice čl. 43(7a)</i>	<i>4. směrnice čl. 43(7a)</i>	<i>4. směrnice čl. 43(7a)</i>	<i>4. směrnice čl. 43(7a)</i>
	<i>Příloha V část 2 odst. 120</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 120</i>	010	020	030	040	050
010	Vybraná finanční aktiva	<i>IAS 24.18 písm. b)</i>					
020	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>				
030	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>				
040	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>				
050	Z toho: znehodnocená finanční aktiva						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Aktuální zůstatky				
				Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24.19 písm. a), písm. b)	IAS 24.19 písm. e); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24.19 písm. d), písm. e); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
				4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
060	Vybrané finanční závazky		IAS 24.18 písm. b)					
070	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/ 2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30					
080	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31					
090	Jmenovitá hodnota úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných poskytnutých příslibů	Příloha V část 2 odst. 62	IAS 24.18 písm. b); Příloha V část 2 odst. 62					
100	Z toho: v selhání	Příloha V část 2 odst. 61	IAS 24.18 písm. b); Příloha V část 2 odst. 61					

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Aktuální zůstatky				
				Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24.19 písm. a), písm. b)	IAS 24.19 písm. c); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24.19 písm. d), písm. e); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
				4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)	4. směrnice čl. 43(7a)
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
110	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné závazky	Příloha V část 2 odst. 63, 121	IAS 24.18 písm. b); Příloha V část 2 odst. 63, 121					
120	Pomyslná hodnota derivátů	Příloha V část 2 odst. 70-71	Příloha V část 2 odst. 70- 71					
130	Opravné položky a rezervy na dluhové nástroje se znehodnocením, záruky a přísliby, u nichž došlo k selhání		IAS 24.18 písm. c)					

▼ M2

31.2 Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí

			Běžné období					
			Matěský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její matěské společnosti	Jiné spřízněné strany	
			IAS 24.19 písm. a), písm. b)	IAS 24.19 písm. c)	IAS 24.19 písm. d), písm. e)	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)	
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS						
	Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050	
010	Úrokové výnosy	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1 BAD; Příloha V část 2 odst. 21	IAS 24.18 písm. a); IAS 18 odst. písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 21					
020	Úrokové náklady	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 2 BAD; Příloha V část 2 odst. 21	IAS 24.18 písm. a); IAS 1 odst. 97; Příloha V část 2 odst. 21					
030	Výnosy z dividend	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 3 BAD; Příloha V část 2 odst. 28	IAS 24.18 písm. a); IAS 18 odst. písm. b) bod v); Příloha V část 2 odst. 28					
040	Výnosy z poplatků a provizí	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období				
				Materský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její materské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24.19 písm. a), písm. b)	IAS 24.19 písm. c)	IAS 24.19 písm. d), písm. e)	IAS 24.19 písm. f)	IAS 24.19 písm. g)
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	010	020	030	040	050
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120					
050	Náklady na poplatky a provize	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 5 BAD	IAS 24.18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					
060	Zisky nebo (–) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IAS 24.18 písm. a)					
070	Zisky nebo (–) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	Příloha V část 2 odst. 122	IAS 24.18 písm. a); Příloha V část 2 odst. 122					
080	Zvýšení nebo (–) snížení za období ve ztrátách ze znehodnocení a v rezervách na dluhové nástroje se znehodnocením, záruky a přísliby, u nichž došlo k selhání		IAS 24.18 písm. d)					

▼ M2

40. Skupinová struktura

40.1 Struktura skupiny: „členové jednotlivě“

Kód LEI	Kód subjektu	Název subjektu	Datum vstupu	Základní kapitál	Vlastní kapitál jednotky, do níž se investovalo	Celková aktiva jednotky, do níž se investovalo	Zisk nebo (-) ztráta jednotky, do níž se investovalo
<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. b)</i>	<i>IFRS 12.12 písm. a), 21 písm. a) bod i); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. e)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. f)</i>	<i>IFRS 12.B12 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. f)</i>
<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. f)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

Sídlo jednotky, do níž se investovalo	Sektor jednotky, do níž se investovalo	Kód NACE	Kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)	Hlasovací práva (%)	Struktura skupiny (vztahy)	Účetní postup (účetní skupina)	Účetní postup (skupina podle CRR)
<i>IFRS 12.12. písm. b), 21. písm. a) bod iii); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. g)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. h)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124(i)</i>	<i>IFRS 12.21 bod iv); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. j)</i>	<i>IFRS 12.21 bod iv); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. k)</i>	<i>IFRS 12.10 písm. a) bod i); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. l)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. m)</i>	<i>CRR čl. 18; Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. n)</i>
<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124(q)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. h)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124(i)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. j)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. k)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. l)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. m)</i>	<i>CRR čl. 18; Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. n)</i>
090	095	100	110	120	130	140	150

▼ M2

Účetní hodnota	Pořizovací náklady	Vazba goodwillu na jednotku, do níž se investovalo	Reálná hodnota investic, u nichž se zveřejňují kótované ceny
<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. o)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. p)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124(q)</i>	<i>IFRS 12.21 písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 123, 124(r)</i>
<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. o)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124 písm. p)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124(q)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 123, 124(r)</i>
160	170	180	190

40.2. Struktura skupiny: „nástroje jednotlivě“

Kód cenného papíru	Kód subjektu	Kód LEI holdingové společnosti	Kód holdingové společnosti	Název holdingové společnosti	Kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)	Účetní hodnota	Pořizovací náklady
<i>Příloha V část 2 odst. 125 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. b), 125 písm. c)</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 125 písm. b)</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. j), 125 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. o), 125 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. p), 125 písm. c)</i>
<i>Příloha V část 2 odst. 125 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. b), 125 písm. c)</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 125 písm. b)</i>		<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. j), 125 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. o), 125 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 124 písm. p), 125 písm. c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ M2

41. Reálná hodnota

41.1 Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě

AKTIVA	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Reálná hodnota	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b), BC216			
			IFRS 7 odst. 25-26	Úroveň 1 IFRS 13.76	Úroveň 2 IFRS 13.81	Úroveň 3 IFRS 13.86	
			010	020	030	040	
010	Úvěry a pohledávky	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26				
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
040	Investice držené do splatnosti	čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26				
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
ZÁVAZKY							
070	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	čl. 42a odst. 3 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47				
080	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30				
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31				
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32-34	Příloha V část 1 odst. 32-34				

▼ M2

41.2 Použití opce na reálnou hodnotou

Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty			Účetní hodnota		
			Účetní neshoda	Ocenění na základě reálné hodnoty	Hybridní kontrakty
<i>IFRS 7 odst. B5 písm. a)</i>			<i>IAS 39 odst. 9b(i)</i>	<i>IAS 39 odst. 9b bod ii)</i>	<i>IAS 39 odst. 11A-12; Příloha V část 2 odst. 127</i>
AKTIVA			010	020	030
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9</i>		
020	Kapitálové nástroje	<i>Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2008/32</i>	<i>IAS 32 odst. 11</i>		
030	Dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 26</i>		
040	Úvěry a jiné pohledávky	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>		
ZÁVAZKY					
050	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<i>čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice; IAS 39 odst. 9</i>	<i>IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9</i>		
060	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2008/32; Příloha V část 1 odst. 30</i>		
070	Emitované dluhové cenné papíry	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 31</i>		
080	Ostatní finanční závazky	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 32-34</i>		

▼ M2

41.3 Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty

	Ostatní oddělitelné hybridní kontrakty (v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty)	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
	FINANČNÍ AKTIVA			010
010	Finanční aktiva k obchodování	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 129	IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 129	
020	Realizovatelné (hostitelské smlouvy)	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	
030	Úvěry a pohledávky (hostitelské smlouvy)	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	
040	Investice držené do splatnosti (hostitelské smlouvy)	čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5 písm. a) 4. směrnice; IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
050	Finanční závazky k obchodování	4. směrnice čl. 42a(4) písm. b), (5a); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 129	IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 129	
060	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (hostitelské smlouvy)	4. směrnice čl. 42a(4) písm. b), (5a); IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	

▼ **M2**42. **Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování**

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota
			010
010	Pozemky, budovy a zařízení	<i>IAS 16 odst. 6; IAS 16 odst. 29; IAS 1 odst. 54 písm. a)</i>	
020	Model přecenění	<i>IAS 16 odst. 31, 73 písm. a), písm. d)</i>	
030	Model pořizovací ceny	<i>IAS 16 odst. 30, 73 písm. a), písm. d)</i>	
040	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. 5, 30; IAS 1 odst. 54 písm. b)</i>	
050	Model oceňování reálnou hodnotou	<i>IAS 40,33-55, 76</i>	
060	Model pořizovací ceny	<i>IAS 40 odst. 56, 79 písm. c)</i>	
070	Ostatní nehmotná aktiva	<i>IAS 38 odst. 8, 118, 122; Příloha V část 2 odst. 132</i>	
080	Model přecenění	<i>IAS 38 odst. 75-87, 124 písm. a) bod ii)</i>	
090	Model pořizovací ceny	<i>IAS 38 odst. 74</i>	

43. Rezervy

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota								
				Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Restrukturalizace	Neuzavřené právní záležitosti a daňové spory	Poskytnuté přísliby a záruky	Další rezervy	Celkem		
				<i>IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 7</i>	<i>IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8</i>	<i>IAS 37 odst. 70-83</i>	<i>IAS 37 odst. App C.6-10</i>	<i>IAS 37 odst. App C.9; IAS 39 odst. 2 písm. h), 47 písm. c) písm. d), BC 15, AG4</i>	<i>IAS 37 odst. 14</i>			
				<i>Příloha V část 2 odst. 7</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 8</i>			<i>čl. 24-25 a čl. 33 odst. 1) BAD</i>				
				010	020	030	040	050	060	070		
010	Počáteční zůstatek (účetní hodnota na začátku období)		<i>IAS 37 odst. 84 písm. a)</i>									
020	Přirůstky, včetně zvýšení stávajících rezerv		<i>IAS 37 odst. 84 písm. b)</i>									
030	(-) Použité částky		<i>IAS 37 odst. 84 písm. c)</i>									
040	(-) Nevyužité částky reverzované během období		<i>IAS 37 odst. 84 písm. d)</i>									
050	Zvýšení diskontované částky (v průběhu času) a vliv změn diskontní sazby		<i>IAS 37 odst. 84 písm. e)</i>									
060	Ostatní pohyby											
070	Konečný zůstatek (účetní hodnota na konci období)		<i>IAS 37 odst. 84 písm. a)</i>									

▼ **M2**

44. Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky

44.1 Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Částka
			010
010	Reálná hodnota aktiv v plánu definovaných požitků	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod i) a odst. 142</i>	
020	Z toho: Finanční nástroje emitované institucí	<i>IAS 19 odst. 143</i>	
030	Kapitálové nástroje	<i>IAS 19 odst. 142 písm. b)</i>	
040	Dluhové nástroje	<i>IAS 19 odst. 142 písm. c)</i>	
050	Nemovitosti	<i>IAS 19 odst. 142 písm. d)</i>	
060	Ostatní aktiva v plánu definovaných požitků		
070	Současná hodnota závazků z definovaných požitků	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii)</i>	
080	Účinek zastropování aktiv	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod iii)</i>	
090	Čistá aktiva definovaných požitků (účetní hodnota)	<i>IAS 19 odst. 63; Příloha V část 2 odst. 136</i>	
100	Rezervy na závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru (účetní hodnota)	<i>IAS 19 odst. 63, IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 7</i>	
110	Doplňková položka: reálná hodnota práva na náhradu výdajů vykazovaného jako aktivum	<i>IAS 19 odst. 140 písm. b)</i>	

44.2 Pohyby v závazcích z plánů definovaných požitků

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Závazky z definovaných požitků
			010
010	Počáteční zůstatek (současná hodnota)	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii)</i>	
020	Náklady na službu v běžném období	<i>IAS 19 odst. 141 písm. a)</i>	
030	Úrokové náklady	<i>IAS 19 odst. 141 písm. b)</i>	
040	Vyplacené příspěvky	<i>IAS 19 odst. 141 písm. f)</i>	
050	Aktuární (–) zisky nebo ztráty vyplývající ze změn demografických předpokladů	<i>IAS 19 odst. 141 písm. c) bod ii)</i>	

▼ **M2**

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Závazky z definovaných požitků
			010
060	Aktuární (–) zisky nebo ztráty vyplývající ze změn finančních předpokladů	<i>IAS 19 odst. 141 písm. c) bod iii)</i>	
070	Zvýšení nebo (–) snížení na základě změny kurzu cizích měn	<i>IAS 19 odst. 141 písm. e)</i>	
080	Vyplacené požitky	<i>IAS 19 odst. 141 písm. g)</i>	
090	Náklady na minulé služby, včetně zisků a ztrát plynoucích z vypořádání	<i>IAS 19 odst. 141 písm. d)</i>	
100	Zvýšení nebo (–) snížení vyplývající z podnikových kombinací a zcizení	<i>IAS 19 odst. 141 písm. h)</i>	
110	Jiná zvýšení nebo (–) snížení		
120	Konečný zůstatek (současná hodnota)	<i>IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii); Příloha V část 2 odst. 138</i>	

▼ M2

44.3 Doplňující položky (týkající se nákladů na zaměstnance)

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Penzijní a podobné náklady	Příloha V část 2 odst. 139 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 139 písm. a)	
020	Úhrady vázané na akcie	Příloha V část 2 odst. 139b)	IFRS 2 odst. 44; Příloha V část 2 odst. 139 písm. b)	

45. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

45.1 Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle účetního portfolia

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				010	020
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst.1 4. směrnice,(5a); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
020	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	čl. 42a odst.1 4. směrnice,(5a); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
030	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		

▼ M2

45.2 Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
020	Investiční nemovitý majetek		IAS 40 odst. 69; IAS 1 odst. 34 písm. a), 98 písm. d)	
030	Nehmotná aktiva		IAS 38 odst. 113-115A; IAS 1 odst. 34 písm. a)	
040	Ostatní aktiva		IAS 1 odst. 34 písm. a)	
050	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ NEFINANČNÍCH AKTIV		IAS 1 odst. 34	

45.3 Ostatní provozní výnosy a náklady

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Výnosy	Náklady
				010	020
010	Změna reálné hodnoty hmotných aktiv oceněných pomocí modelu reálné hodnoty	Příloha V část 2 odst. 141	IAS 40 odst. 76 písm. d); Příloha V část 2 odst. 141		
020	Investiční nemovitý majetek	Příloha V část 2 odst. 141	IAS 40 odst. 75 písm. f); Příloha V část 2 odst. 141		
030	Operační leasing jiný než investiční nemovitý majetek	Příloha V část 2 odst. 142	IAS 17.50, 51, 56 písm. b); Příloha V část 2 odst. 142		
040	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 143	Příloha V část 2 odst. 143		
050	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	Příloha V část 2 odst. 141-142	Příloha V část 2 odst. 141-142		

46. Výkaz změn vlastního kapitálu

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou
				<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	<i>IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IAS 1 odst. 106</i>	<i>Čl. 4 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1 odst. 30 D5–D8</i>	
				<i>Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD, Čl. 4 bod 124 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 15–17</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD, Čl. 4 bod 123 CRR</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)										
020	Vliv oprav chyb		<i>IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 8 odst. 42</i>								
030	Dopady změn účetních postupů		<i>IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 1 odst. IG6 IAS 8 odst. 22</i>								
040	Počáteční zůstatek (běžné období)										

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou
				<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	<i>IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IAS 1 odst. 106</i>	<i>Čl. 4 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1 odst. 30 D5–D8</i>	
				<i>Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD, Čl. 4 bod 124 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 15–17</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD, Čl. 4 bod 123 CRR</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
050	Emise kmenových akcií		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>								
060	Emise prioritních akcií		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>								
070	Emise jiných kapitálových nástrojů		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>								
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou
				<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)</i>	<i>IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16</i>	<i>IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>IAS 1 odst. 106</i>	<i>Čl. 4 bod 123 CRR</i>	<i>IFRS 1 odst. 30 D5–D8</i>	
				<i>Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD, Čl. 4 bod 124 CRR</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 15–17</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 17</i>	<i>Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD, Čl. 4 bod 123 CRR</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD</i>	
				010	020	030	040	050	060	070	075
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>								
100	Snížení kapitálu		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)</i>								
110	Dividendy		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. 1G6</i>								
120	Nákup vlastních akcií		<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 33</i>								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou
				IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)	IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)	IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16	IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17	IAS 1 odst. 106	Čl. 4 bod 123 CRR	IFRS 1 odst. 30 D5–D8	
				Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD, Čl. 4 bod 124 CRR	Příloha V část 2 odst. 15–17	Příloha V část 2 odst. 17	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice	Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD, Čl. 4 bod 123 CRR		Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 33								
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
150	Reklasifikace finančních nástrojů ze závazků do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
160	Převody mezi složkami vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou
				IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)	IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)	IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16	IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17	IAS 1 odst. 106	Čl. 4 bod 123 CRR	IFRS 1 odst. 30 D5–D8	
				Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD Čl. 4 bod 124 CRR	Příloha V část 2 odst. 15–17	Příloha V část 2 odst. 17	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice	Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD Čl. 4 bod 123 CRR		Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
170	Zvýšení nebo (–) snížení vlastního kapitálu vyplývající z podnikových kombinací		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
180	Úhrady vázané na akcie		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IFRS 2 odst. 10;								
190	Jiná zvýšení nebo (–) snížení vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d)								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou
				IAS 1 odst. 106, 54 písm. r)	IAS 1 odst. 106, 78 písm. e)	IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16	IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17	IAS 1 odst. 106	Čl. 4 bod 123 CRR	IFRS 1 odst. 30 D5–D8	
				Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD, Čl. 4 bod 124 CRR	Příloha V část 2 odst. 15–17	Příloha V část 2 odst. 17	Čl. 42a odst. 1 a 5a 4. směrnice	Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD, Čl. 4 bod 123 CRR		Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD
				010	020	030	040	050	060	070	075
200	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem		IAS 1 odst. 106 písm. d) body i)–ii); IAS 1 odst. 81A písm. c); IAS 1 odst. IG6								
210	Konečný zůstatek (běžné období)										

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičítatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
				IAS 1 odst. 106, 54 písm. c)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky		
								IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28		
080	085	090	100	110	120	130	140				
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)										
020	Vliv oprav chyb		IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 8 odst. 42								
030	Dopady změn účetních postupů		IAS 1 odst. 106. písm. b); IAS 1 odst. IG6 IAS 8 odst. 22								
040	Počáteční zůstatek (běžné období)										

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálogy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
									Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
080	085	090	100	110	120	130	140				
050	Emise kmenových akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
060	Emise prioritních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
070	Emise jiných kapitálových nástrojů		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálogy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
									Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
				IAS 1 odst. 106, 54 písm. c)		IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6
					Čl. 19 odst. 1 písm. c) 7. směrnice	Aktiva oddíl C část III odst. 7, oddíl D část III odst. 2 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 20	Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	Čl. 26 odst. 2b CRR	Čl. 21 7. směrnice	Čl. 21 7. směrnice	
				080	085	090	100	110	120	130	140
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
100	Snížení kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
110	Dividendy		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. IG6								
120	Nákup vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 33								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
									Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IAS 32 odst. 33								
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
150	Reklasifikace finančních nástrojů ze závazků do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
160	Převody mezi složkami vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálogy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
									Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
						IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	
					Čl. 19 odst. 1 písm. c) 7. směrnice	Aktiva oddíl C část III odst. 7, oddíl D část III odst. 2 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 20	Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	Čl. 26 odst. 2b CRR	Čl. 21 7. směrnice	Čl. 21 7. směrnice	
				080	085	090	100	110	120	130	140
170	Zvýšení nebo (-) snížení vlastního kapitálu vyplývající z podnikových kombinací		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)								
180	Úhrady vázané na akcie		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii) IFRS 2 odst. 10;								
190	Jiná zvýšení nebo (-) snížení vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d)								

			Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálogy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
								Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
Zdroje změn vlastního kapitálu			<i>IAS 1 odst. 106, 54 písm. c)</i>		<i>IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20</i>	<i>IAS 1 odst. 106 písm. a), 83 písm. a) bod ii)</i>	<i>IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28</i>	<i>IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28</i>	<i>IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6</i>
				<i>Čl. 19 odst. 1 písm. c) 7. směrnice</i>	<i>Aktiva oddíl C část III odst. 7, oddíl D část III odst. 2 4. směrnice; Příloha V část 2 odst. 20</i>	<i>Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD</i>	<i>Čl. 26 odst. 2b CRR</i>	<i>Čl. 21 7. směrnice</i>	<i>Čl. 21 7. směrnice</i>	
		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	080	085	090	100	110	120	130	140
200	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem	<i>IAS 1 odst. 106 písm. d) body i)–ii); IAS 1 odst. 81A písm. c); IAS 1 odst. IG6</i>								
210	Konečný zůstatek (běžné období)									

▼ M3*PŘÍLOHA V***VYKAZOVÁNÍ FINANČNÍCH INFORMACÍ***Obsah***OBECNÉ POKYNY**

1. Odkazy
2. Konvence
3. Konsolidace
4. Účetní portfolia
 - 4.1. Aktiva
 - 4.2. Závazky
5. Finanční nástroje
 - 5.1. Finanční aktiva
 - 5.2. Finanční závazky
6. Struktura podle protistrany

POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

1. Rozvaha
 - 1.1. Aktiva (1.1)
 - 1.2. Závazky (1.2)
 - 1.3. Vlastní kapitál (1.3)
2. Výkaz zisku nebo ztráty (2)
3. Výkaz o úplném výsledku hospodaření (3)
4. Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany (4)
5. Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu (5)
6. Struktura úvěrů a jiných pohledávek nefinančním podnikům podle kódů NACE (6)
7. Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením (7)
8. Struktura finančních závazků (8)
9. Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přísliby (9)
10. Deriváty (10 a 11)
 - 10.1. Klasifikace derivátů podle typu rizika
 - 10.2. Vykazované hodnoty derivátů

▼ M3

- 10.3. Deriváty klasifikované jako „ekonomické zajištění“
- 10.4. Struktura derivátů podle odvětví protistrany
- 11. Pohyby opravných položek na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů (12)
- 12. Přijaté zajištění a záruky (13)
 - 12.1. Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk (13.1)
 - 12.2. Zajištění získané převzetím během období (držené k datu vykazování) (13.2)
 - 12.3. Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované (13.3)
- 13. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou (14)
- 14. Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy (15)
- 15. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty (16)
 - 15.1. Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany (16.1)
 - 15.2. Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou vykázané do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.2)
 - 15.3. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje (16.3)
 - 15.4. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika (16.4)
 - 15.5. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vykazovanou do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.5)
 - 15.6. Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví (16.6)
 - 15.7. Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv (16.7)
- 16. Rekonciliace účetní konsolidace a omezovací konsolidace (CRR) (17)
- 17. Geografická struktura (20)
- 18. Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva v operačním leasingu (2)
- 19. Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce (22)
 - 19.1. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činností (22.1)

▼ M3

- 19.2. Aktiva držaná v rámci poskytovaných služeb (22.2)
- 20. Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech (30)
- 21. Spřízněné strany (31)
 - 21.1. Spřízněné strany: závazky a pohledávky vůči spřízněným stranám (31.1)
 - 21.2. Spřízněné strany: výnosy a náklady vznikající na základě transakcí s těmito stranami (31.2)
- 22. Struktura skupiny (40)
 - 22.1. Struktura skupiny: „podle jednotlivých subjektů“ (40.1)
 - 22.2. Struktura skupiny: „podle jednotlivých nástrojů“ (40.2)
- 23. Reálná hodnota (41)
 - 23.1. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě (41.1)
 - 23.2. Využití možnosti ocenění reálnou hodnotou (41.2)
 - 23.3. Hybridní finanční nástroje neoceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (41.3)
- 24. Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování (42)
- 25. Rezervy (43)
- 26. Plány definovaných požitků a zaměstnaneckých požitků (44)
 - 26.1. Složky čistých aktiv a závazků z plánů definovaných požitků (44.1)
 - 26.2. Pohyby závazků z definovaných požitků (44.2)
 - 26.3. Doplňující položky (týkající se nákladů na zaměstnance) (44.3)
- 27. Struktura vybraných položek ve výkazu zisku nebo ztráty (45)
 - 27.1. Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování (45.2)
 - 27.2. Ostatní provozní výnosy a náklady (45.3)
- 28. Výkaz změn ve vlastním kapitálu (46)
- 29. Nevýkonné expozice (18)
- 30. Expozice s úlevou (19)

▼ **M3****ČÁST 1**

OBECNÉ POKYNY

1. ODKAZY

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám pro vykazování finančních informací (dále jen „FINREP“), které jsou obsaženy v přílohách III a IV tohoto nařízení. Doplňuje pokyny, které jsou zde uvedeny formou odkazů na šablony obsažené v přílohách III a IV.
2. Údaje uvedené v šablonách se sestaví v souladu s pravidly uznávání, kompenzování a oceňování platnými v příslušném účetním rámci, který je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 77 nařízení (EU) č. 575/2013 („nařízení o kapitálových požadavcích“).
3. Instituce předkládají pouze ty části šablon, které se týkají:
 - a) aktiv, závazků, vlastního kapitálu, výnosů a nákladů, které tato instituce uznává;
 - b) podrozvahových expozic a činností, do nichž je instituce zapojena;
 - c) transakcí uskutečněných touto institucí;
 - d) pravidel oceňování včetně metod odhadu opravných položek z titulu úvěrového rizika, jež tato instituce uplatňuje.
4. Pro účely příloh III a IV a rovněž i této přílohy se použijí tyto zkratky:
 - a) „nařízení o IAS“: nařízení (ES) č. 1606/2002;
 - b) „IAS“ nebo „IFRS“: „mezinárodní účetní standardy“ definované v článku 2 nařízení o IAS přijatého Komisí;
 - c) „nařízení ECB o BSI“ nebo „ECB/2008/32“: nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 25/2009 ⁽¹⁾;
 - d) „nařízení NACE“: nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1893/2006 ⁽²⁾;

⁽¹⁾ Nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 25/2009 ze dne 19. prosince 2008 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepřacované znění) (ECB/2008/32) (Úř. věst. L 15, 20.1.2009, s. 14).

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ze dne 20. prosince 2006, kterým se zavádí statistická klasifikace ekonomických činností NACE Revize 2 a kterým se mění nařízení Rady (EHS) č. 3037/90 a některá nařízení ES o specifických statistických oblastech (Úř. věst. L 393, 30.12.2006, s. 1).

▼ **M3**

- e) „BAD“: směrnice Rady 86/635/EHS ⁽¹⁾;
- f) „4. směrnice“: čtvrtá směrnice Rady 78/660/EHS ⁽²⁾;
- g) „národní GAAP“: vnitrostátní obecně uznávané účetní zásady stanovené v souladu se směrnicí BAD;
- h) „malé a střední podniky“: mikropodniky, malé a střední podniky vymezené v doporučení Komise K(2003)1422 ⁽³⁾;
- i) „kód ISIN“: mezinárodní identifikační číslo cenného papíru přidělené cenným papírům, které se skládá z 12 alfanumerických znaků a jednoznačně určuje emisi cenných papírů;
- j) „kód LEI“: celosvětový identifikační kód právnické osoby, který jednoznačně určuje totožnost určité strany finanční transakce.

2. KONVENCE

5. Pro účely příloh III a IV šedé pozadí polí značí, že údaje v těchto polích nejsou vyžadovány nebo že je není možné vykazovat. V příloze IV značí černé pozadí odkazů na určitém řádku nebo v určitém sloupci, že příslušná pole by neměly vyplňovat instituce, které se řídí odkazy na daném řádku nebo v daném sloupci.
6. Šablony obsažené v přílohách III a IV zahrnují implicitní pravidla pro ověřování, která jsou v těchto šablonách stanovena pomocí konvencí.
7. Je-li v označení položky v šabloně použito závorek, znamená to, že tato položka má být při celkovém součtu odečtena, ale neznámá to, že musí být vykazována jako záporná.
8. Položky, které musí být vykazovány jako záporné, jsou v souhrnných šablonách před uvedením jejich názvu označeny pomocí „(-)“, například takto: „(-) Vlastní akcie“.
9. V modelu datových polí („DPM“) pro šablony výkazů finančních informací uvedené v přílohách III a IV má každé pole (buňka) určitou „základní položku“, která má přidělený atribut „kredit/debet“. Tento atribut zajišťuje, že všechny vykazující osoby zasílají údaje podle „znaménkové konvence“, a současně je tak možné u každého údaje zjistit jeho odpovídající atribut „kredit/debet“.
10. Schématické znázornění toho, jak tato konvence funguje, je uvedeno v tabulce 1.

⁽¹⁾ Směrnice Rady 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1).

⁽²⁾ Čtvrtá směrnice Rady 78/660/EHS ze dne 25. července 1978, založená na čl. 54 odst. 3 písm. g) Smlouvy, o ročních účetních závěrkách některých forem společností (Úř. věst. L 222, 14.8.1978, s. 11).

⁽³⁾ Doporučení Komise ze dne 6. května 2003 o definici mikropodniků a malých a středních podniků (K(2003) 1422) (Úř. věst. L 124, 20.5.2003, s. 36).

▼ M3

Tabulka 1

Konvence pro uvádění atributu „kredit/debet“, kladná a záporná znaménka.

Prvek	Kredit/debet	Bilance/pohyb	Vykázaná hodnota
Aktiva	Debet	Vyrovnaná bilance aktiv	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení aktiv	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance aktiv	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení aktiv	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Výdaje		Vyrovnaná bilance výdajů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení výdajů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance výdajů (včetně reverzování)	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení výdajů	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Závazky	Kredit	Vyrovnaná bilance závazků	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení závazků	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance závazků	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení závazků	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Vlastní kapitál	Kredit	Vyrovnaná bilance vlastního kapitálu	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení vlastního kapitálu	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance vlastního kapitálu	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení vlastního kapitálu	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Příjmy	Kredit	Vyrovnaná bilance příjmů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení příjmů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance příjmů (včetně reverzování)	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení příjmů	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)

▼ **M3**

3. KONSOLIDACE

11. Není-li v této příloze uvedeno jinak, jsou šablony FINREP sestavovány v rozsahu obezřetnostní konsolidace v souladu s částí I hlavou II kapitolou 2 oddílem 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce sestavují výkazy za své dceřiné a společné podniky za použití těchto metod, jakých se používá pro obezřetnostní konsolidaci:
- a) institucím může být povoleno či uloženo, aby u investic do pojišťovacích a nefinančních dceřiných podniků používaly ekvivalenční metodu v souladu s čl. 18 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích;
 - b) institucím může být povoleno, aby u finančních dceřiných podniků používaly metodu poměrné konsolidace v souladu s čl. 18 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích;
 - c) institucím může být uloženo, aby u investic do společných podniků používaly metodu poměrné konsolidace v souladu s čl. 18 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.

4. ÚČETNÍ PORTFOLIA

4.1. Aktiva

12. „Účetním portfoliem“ se rozumí finanční nástroje seskupené podle pravidel oceňování. Mezi tato seskupení nepatří investice do dceřiných, společných a přidružených podniků, pohledávky splatné na požádání zahrnované do položky „Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání“ ani finanční nástroje klasifikované jako „k obchodování“, které jsou zahrnuty do položek „Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji“ a „Závazky zahrnuté do vyřazovaných skupin určených k prodeji“.
13. Pro finanční aktiva se použijí tato účetní portfolia založená na IFRS:
- a) „finanční aktiva k obchodování“;
 - b) „finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“;
 - c) „realizovatelná finanční aktiva“;
 - d) „úvěry a pohledávky“;
 - e) „investice držené do splatnosti“.
14. Pro finanční aktiva se použijí tato účetní portfolia založená na národních GAAP:
- a) „obchodovatelná finanční aktiva“;
 - b) „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“;

▼ **M3**

- c) „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu“;
 - d) „neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně“ a
 - e) „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“.
15. „Obchodovatelnými finančními aktivy“ se rozumí totéž jako v rámci příslušných národních GAAP založených na BAD. Podle národních GAAP založených na BAD se deriváty, které nejsou drženy k zajišťovacímu účetnictví, vykazují v této položce bez ohledu na použitou metodu oceňování těchto smluv. Instituce do své rozvahy zahrnou derivátové smlouvy pouze tehdy, jsou-li tyto smlouvy považovány za platné v souladu s příslušným účetním rámcem.
16. V případě finančních aktiv zahrnuje „metoda založená na pořizovací ceně“ všechna pravidla oceňování, která slouží ke stanovení hodnoty finančního aktiva podle pořizovací ceny s připočtením vzniklých úroků a odečtením ztrát způsobených znehodnocením aktiv.
17. Podle národních GAAP založených na BAD patří mezi „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“ finanční aktiva, která nespĺňují podmínky pro zahrnutí těchto aktiv do jiných účetních portfolií. Toto účetní portfolio zahrnuje mimo jiné finanční aktiva v hodnotě, která je nižší než v době jejich počátečního zaúčtování nebo nižší než jejich reálná hodnota (tzv. Aktiva pod svojí pořizovací cenou nebo tržní hodnotou, nebo též LOCOM).
18. Instituce, kterým bylo povoleno nebo uloženo, aby pro finanční nástroje používaly určitá pravidla oceňování podle IFRS, předloží v souladu s národními GAAP založenými na BAD a v míře odpovídající rozsahu používání těchto pravidel příslušná účetní portfolia.
19. „Deriváty – zajišťovací účetnictví“ zahrnují deriváty držené v rámci příslušného účetního portfolia k zajišťovacímu účetnictví.

4.2. Závazky

20. V případě IFRS se pro finanční závazky použijí tato účetní portfolia:
- a) „finanční závazky k obchodování“;
 - b) „finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“;
 - c) „finanční závazky oceněné naběhlou hodnotou“.
21. Pro finanční závazky se použijí tato účetní portfolia založená na národních GAAP:
- a) „obchodovatelné finanční závazky“ a
 - b) „neobchodovatelné nederivátové finanční závazky oceněné pořizovací cenou“.

▼ **M3**

22. Instituce, kterým bylo povoleno nebo uloženo, aby pro finanční nástroje používaly určitá pravidla oceňování podle IFRS, předloží v souladu s národními GAAP a v míře odpovídající rozsahu používání těchto pravidel příslušná účetní portfolia.
23. „Deriváty – zajišťovací účetnictví“ zahrnují podle IFRS i národních GAAP deriváty držené v rámci příslušného účetního portfolia k zajišťovacímu účetnictví.

5. FINANČNÍ NÁSTROJE**5.1. Finanční aktiva**

24. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykazovaná na straně aktiv rozvahy. Do účetní hodnoty finančních aktiv jsou zahrnuty naběhlé úroky.
25. Finanční aktiva jsou rozdělena do následujících kategorií nástrojů: „pokladní hotovost“, „deriváty“, „kapitálové nástroje“, „dluhové cenné papíry“ a „úvěry a jiné pohledávky“.
26. „Dluhové cenné papíry“ jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které jsou emitované jako cenné papíry, jež ve smyslu nařízení ECB o BSI nejsou považovány za úvěry.
27. „Úvěry a jiné pohledávky“ jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; do této položky patří „úvěry“ ve smyslu nařízení ECB o BSI a jiné pohledávky, které nelze klasifikovat jako „půjčky“ ve smyslu nařízení ECB o BSI. „Jiné pohledávky, které nejsou půjčkou“ jsou blíže charakterizovány v části 1 bodu 41 písm. G) této přílohy. Mezi „dluhové nástroje“ tudíž patří „úvěry a jiné pohledávky“ a „dluhové cenné papíry“.

5.2. Finanční závazky

28. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykazovaná na straně závazků rozvahy. Do účetní hodnoty finančních závazků jsou zahrnuty naběhlé úroky.
29. Finanční závazky jsou rozděleny do následujících kategorií nástrojů: „deriváty“, „krátké pozice“, „vklady“, „emitované dluhové cenné papíry“ a „ostatní finanční závazky“.
30. „Vklady“ jsou definovány tímž způsobem jako v nařízení ECB o BSI.
31. „Emitované dluhové cenné papíry“ jsou dluhové nástroje emitované danou institucí jako cenné papíry, jež nejsou vkladem ve smyslu nařízení ECB o BSI.
32. „Ostatní finanční závazky“ v sobě zahrnují veškeré finanční závazky kromě derivátů, krátkých pozic, vkladů a emitovaných dluhových cenných papírů.
33. V souladu s IFRS nebo slučitelnými národními GAAP mohou „ostatní finanční závazky“ zahrnovat finanční záruky, jsou-li tyto záruky oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (odst. 47 písm. A) IAS 39) nebo počáteční zaúčtovanou hodnotou při odečtení kumulovaných odpisů (odst. 47 písm. C) bod ii) IAS 39).

▼ M3

Úvěrové přísliby jsou vykazovány jako „ostatní finanční závazky“ tehdy, jsou-li zařazeny do kategorie finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (odst. 4 písm. A) IAS 39) nebo se jedná o přísliby poskytnutí úvěru s úrokem nižším, než je tržní sazba (odst. 4 písm. B), odst. 47 písm. D) IAS 39). Rezervy vyplývající z těchto smluv (odst. 47 písm. C) bod i) a písm. D) bod i) IAS 39) jsou vykazovány jako rezervy na „přísliby a poskytnuté záruky“.

34. „Ostatní finanční závazky“ v sobě mohou zahrnovat rovněž závazky z nevyplacených dividend, částky splatné v souvislosti s vyrovnáním přechodných a transitních závazků a částky splatné v souvislosti s budoucím vypořádáním transakcí s cennými papíry nebo devizových operací (splatné závazky za transakce zaúčtované před datem splatnosti).

6. STRUKTURA PODLE PROTISTRANY

35. Je-li vyžadována struktura podle protistrany, použijí se tato odvětví protistran:

- a) centrální banky;
- b) vládní instituce: ústřední vlády, státní nebo regionální vlády a místní vlády včetně administrativních a nekomerčních podniků a kromě veřejnoprávních a soukromých společností, které jsou ve vlastnictví těchto správních orgánů, které vykonávají obchodní činnost (a které jsou vykazovány pod hlavičkou „nefinančních podniků“); fondy sociálního zabezpečení; a mezinárodní organizace, jako je Evropské společenství, Mezinárodní měnový fond a Banka pro mezinárodní platby (BIS);
- c) úvěrové instituce: veškeré instituce, na něž se vztahuje definice v čl. 4 odst. 1 bodě 1 nařízení o kapitálových požadavcích („podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet“) a mezinárodní rozvojové banky;
- d) ostatní finanční instituce: kromě úvěrových institucí veškeré finanční podniky a kvazispolečnosti, jako jsou investiční podniky, investiční fondy, pojišťovny, penzijní fondy, subjekty kolektivního investování, clearingové systémy a ostatní finanční zprostředkovatelé a pomocné finanční instituce;
- e) nefinanční podniky: společnosti a kvazispolečnosti, které se nezabývají finančním zprostředkováním, nýbrž převážně výrobou tržního zboží a poskytováním nefinančních služeb ve smyslu nařízení ECB o BSI;
- f) domácnosti: jednotlivci nebo skupiny jednotlivců jako spotřebitelé a výrobci zboží a poskytovatelé ne-finančních služeb určených výhradně pro jejich vlastní konečnou spotřebu a jako výrobci tržního zboží a poskytovatelé ne-finančních a finančních služeb, nejsou-li jejich aktivity aktivitami kvazispolečností. Patří sem i neziskové organizace, které slouží domácnostem a které se zabývají převážně výrobou netržního zboží a poskytováním netržních služeb, jež jsou určeny pro konkrétní skupiny domácností.

▼ **M3**

36. Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací by se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódů statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) mělo řídit vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.

ČÁST 2

POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

1. ROZVAHA

1.1. Aktiva (1.1)

1. „Pokladní hotovost“ zahrnuje držení bankovek a mincí v národních a jiných měnách uvedených do oběhu, které se běžně používají k provádění plateb.
2. „Hotovost u centrálních bank“ zahrnuje zůstatky pohledávek u centrálních bank, které lze vybrat na požádání.
3. „Ostatní vklady na požádání“ zahrnují zůstatky pohledávek u úvěrových institucí, které lze vybrat na požádání.
4. „Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků“ zahrnují investice do dceřiných, společných a přidružených podniků, které nejsou zcela nebo poměrně konsolidovány. Účetní hodnota investic zúčtovaná pomocí ekvivalenční metody zahrnuje příslušný goodwill.
5. Aktiva, která nejsou finančními aktivy a která jsou té povahy, že je nelze zařadit do samostatných položek rozvahy, se vykáží jako „ostatní aktiva“. Mezi tato ostatní aktiva patří například zlato, stříbro a další komodity, a to i v případě, že jsou drženy se záměrem obchodování.
6. „Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji“ mají týž význam jako v rámci IFRS 5.

1.2. Závazky (1.2)

7. Rezerva na „penze a ostatní definované požitky po ukončení pracovního poměru“ zahrnuje částku čistých závazků definovaných požitků.
8. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnují rezervy na „ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky“ částku odpovídající deficitům v dlouhodobých plánech zaměstnaneckých požitků, jejichž seznam je uveden v odst. 153 IAS 19. Výdaje příštího období určené na krátkodobé zaměstnanecké požitky (odst. 11 písm. A) IAS 19), plány definovaných příspěvků (odst. 51 písm. A) IAS 19) a požitky při ukončení pracovního poměru (odst. 169 písm. A) IAS 19) se uvedou jako „ostatní závazky“.

▼ **M3**

9. „Základní kapitál splatný na požádání“ zahrnuje kapitálové nástroje vydané danou institucí, které nesplňují kritéria nezbytná pro jejich zařazení do kategorie vlastního kapitálu. Pod tuto položku instituce zahrnou družstevní podíly, které nesplňují kritéria nezbytná pro jejich zařazení do kategorie vlastního kapitálu.
10. Závazky, které nejsou finančními závazky a které jsou té povahy, že je nelze zařadit do samostatných položek rozvahy, se vykáží jako „ostatní závazky“.
11. „Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji“ mají též význam jako v rámci IFRS 5.
12. „Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika“ je částka, která byla vyčleněna v souladu s článkem 38 BAD. V případě jejího zaúčtování je vedena jako samostatná položka, buď jako závazek v položce „rezervy“, nebo v rámci vlastního kapitálu jako „ostatní rezervní fondy“.

1.3. Vlastní kapitál (1.3)

13. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnují kapitálové nástroje, které jsou nástroji finančními, kontrakty spadající do působnosti IAS 32.
14. „Nesplacený kapitál, který byl upsán“ zahrnuje účetní hodnotu kapitálu vydaného danou institucí, který byl upsán upisovatelem, k referenčnímu datu však nebyl splacen.
15. „Kapitálová složka složených finančních nástrojů“ zahrnuje kapitálovou složku složených finančních nástrojů (tj. Finančních nástrojů, které obsahují závazkovou a kapitálovou složku) emitovaných danou institucí, je-li oddělena v souladu s příslušným účetním rámcem (zahrnuje také složené finanční nástroje s vícenásobnými vloženými deriváty, jejichž hodnoty na sobě vzájemně závisejí).
16. „Ostatní emitované kapitálové nástroje“ zahrnují kapitálové nástroje, které jsou nástroji finančními, kromě „kapitálu“ a „kapitálových složek složených finančních nástrojů“.
17. „Ostatní vlastní kapitál“ zahrnuje veškeré kapitálové nástroje, které nejsou nástroji finančními, mj. Úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji (odst. 10 IFRS 2).
18. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnují „rezervní fondy z přecenění“ hodnotu rezervních fondů stanovených na základě prvního přijetí IAS nebo slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP, pokud nebyly rozpuštěny do jiných rezervních fondů.
19. „Ostatní rezervní fondy“ se dělí na „rezervní fondy nebo kumulované ztráty investic do dceřiných, společných a přidružených podniků“ a „ostatní“. „Rezervní fondy nebo kumulované ztráty investic do dceřiných, společných a přidružených podniků“ zahrnují kumulovanou částku výnosů a nákladů vzniklých v důsledku výše

▼ **M3**

zmíněných investic a vykázaných do zisku nebo ztráty v minulých letech. Pod položku „ostatní“ spadají rezervní fondy, které nejsou vykazovány samostatně v rámci jiných položek a mezi které může patřit zákonný rezervní fond a stanovami určený rezervní fond.

20. „Vlastní akcie“ zahrnují veškeré finanční nástroje mající povahu vlastních kapitálových nástrojů, které daná instituce zpětně nabyla.

2. VÝKAZ ZISKU NEBO ZTRÁTY (2)

21. Úrokové výnosy nebo úrokové náklady z finančních nástrojů k obchodování a z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se vykazují buď odděleně od jiných zisků a ztrát v rámci položek „úrokový výnos“ nebo „úrokový náklad“ (tzv. „*clean price*“), nebo jako součást zisků a ztrát z těchto kategorií nástrojů (tzv. „*dirty price*“).

22. Instituce vykazují následující položky rozčleněné podle účetních portfolií:

a) „úrokové výnosy“;

b) „úrokové náklady“;

c) „výnosy z dividend“;

d) „zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, v čisté výši“;

e) (Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)

23. „úrokové výnosy“; deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko a „úrokové náklady; deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko“ a „úrokové náklady; deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko“ zahrnují částky týkající se derivátů zařazených do kategorie „zajišťovacího účetnictví“, které slouží jako krytí úrokového rizika. Vykazují se jako úrokové výnosy a úrokové náklady v hrubých částkách, z nichž je patrná správná výše úrokových výnosů a nákladů u zajištěných položek, na něž se vztahují.

24. Částky vztahující se na deriváty zařazené do kategorie „k obchodování“, které jsou zajišťovacími nástroji nikoli z účetního, nýbrž ekonomického hlediska, mohou být vykazovány jako úrokové výnosy nebo náklady, z nichž je patrná správná výše úrokových výnosů a nákladů zajištěných finančních nástrojů. Tyto částky se uvádějí jako součást položek: „Úrokové výnosy. Finanční aktiva k obchodování“ a „Úrokové náklady. Finanční závazky k obchodování“.

25. „Úrokové výnosy – ostatní aktiva“ zahrnují částky úrokových výnosů, které nejsou zahrnuty v ostatních položkách. Tato položka může zahrnovat úrokové výnosy vázané na pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání, neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji a čisté úrokové výnosy z čistých aktiv definovaných požitků.

▼ M3

26. „Úrokové náklady – ostatní závazky“ zahrnují částky úrokových nákladů, které nejsou zahrnuty v ostatních položkách. Tato položka může zahrnovat úrokové náklady vázané na závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji, náklady vyplývající ze zvyšování účetní hodnoty rezervy v průběhu času nebo čisté úrokové náklady z čistých aktiv definovaných požitků.
27. „Zisky nebo ztráty z neoběžných aktiv nebo vyřazovaných skupin určených k prodeji, jež nelze považovat za ukončované činnosti“, zahrnují zisky nebo ztráty generované neoběžnými aktivy a vyřazovanými skupinami určenými k prodeji, jež nelze považovat za ukončované činnosti.
28. Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování a z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se vykazuje buď jako „výnos z dividend“ odděleně od jiných zisků a ztrát z těchto kategorií nástrojů, nebo jako součást zisků a ztrát z těchto kategorií nástrojů. Výnosy z dividend z dceřiných, přidružených a společných podniků, které nejsou konsolidovány, se vykazují v rámci položky „podíl na zisku nebo (–) ztrátě z investic do dceřiných, přidružených a společných podniků“ a v souladu s IAS 28.10 se u investic účtovaných ekvivalentní metodou účetní hodnota investice sníží. V rámci IFRS se zisky nebo ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků vykazují v rámci položky „podíl na zisku nebo (–) ztrátě z investic do dceřiných, přidružených a společných podniků“.
29. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnuje znehodnocení „finančních aktiv v jejich pořizovací ceně“ ztráty ze znehodnocení v důsledku uplatnění pravidel pro znehodnocení podle odst. 66 IAS 39.
30. U „zisků nebo (–) ztrát ze zajišťovacího účetnictví, v čisté výši“ vykazují instituce změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů a zajišťovaných položek včetně výsledku neefektivnosti zajištění peněžních toků a zajištění čistých investic do zahraničních jednotek.
3. VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ (3)
31. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se „daň z příjmů související s položkami, které se nepřezazují do zisku nebo (–) ztráty“, a „daň z příjmů související s položkami, které se přezazují do zisku nebo (–) ztráty“, (odst. 91 písm. B) IAS 1, IG6) vykazují jako samostatné položky.
4. STRUKTURA FINANČNÍCH AKTIV PODLE NÁSTROJE A PODLE ODVĚTVÍ PROTISTRANY (4)
32. Finanční aktiva se rozčlení podle nástroje a je-li to vyžadováno, též podle protistrany.
33. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se členěné kapitálové nástroje vykazují v nevyčerpávající struktuře („z toho“), která umožňuje určit pouze nástroje oceněné pořizovací cenou a specifická odvětví protistrany. Podle

▼ M3

vnitrostátních zásad GAAP založených na BAD se kapitálové nástroje vykazují v nevyčerpávající struktuře („z toho“), která umožňuje určit pouze nekotovaná a specifická odvětví protistrany.

34. U realizovatelných finančních aktiv vykazují instituce reálnou hodnotu znehodnocených i neznehodnocených aktiv a kumulovanou výši ztrát ze znehodnocení uvedených k datu vykazování ve výkazu zisku nebo ztráty. Účetní hodnotou těchto aktiv je celková reálná hodnota aktiv bez znehodnocení a reálná hodnota aktiv se znehodnocením.
 35. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se u finančních aktiv klasifikovaných jako „úvěry a jiné pohledávky“ nebo jako „držené do splatnosti“ vykáže hrubá účetní hodnota neznehodnocených a znehodnocených aktiv. Opravné položky se rozčlení na „specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům“, „specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným“ a „opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“. Podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se u finančních aktiv klasifikovaných jako „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v pořizovací ceně“ vykáže hrubá účetní hodnota neznehodnocených a znehodnocených aktiv.
 36. „Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům“ zahrnují kumulovanou částku odpovídající znehodnocení, jež se vztahuje na individuálně hodnocená finanční aktiva.
 37. „Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným“ zahrnují kumulovanou částku odpovídající kolektivnímu znehodnocení, která se vypočítá u nevýznamných úvěrů, u nichž došlo k individuálnímu znehodnocení a u nichž se daná instituce rozhodne uplatnit statistický přístup (podle portfolia). Tento přístup nevylučuje provedení individuálního posouzení znehodnocení úvěrů, které jsou jednotlivě nevýznamné, a nevylučuje tedy ani vykazování vytvořených opravných položek jako specifických opravných položek na jednotlivě odhadnutá finanční aktiva.
 38. „Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ zahrnují kumulovanou částku odpovídající kolektivnímu znehodnocení stanovenému u finančních aktiv, která nebyla znehodnocena individuálně. V případě „specifických opravných položek k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ se lze řídit ustanovením odst. 59 písm. F) IAS 39, AG87 a AG90.
 39. Celková hodnota neznehodnocených a znehodnocených aktiv snižená o všechny opravné položky je rovna účetní hodnotě.
 40. Šablona 4.5 obsahuje účetní hodnotu „úvěrů a jiných pohledávek“ a „dluhových cenných papírů“, které spadají do definice „podřízeného dluhu“ uvedené v odstavci 54 této části.
5. STRUKTURA ÚVĚRŮ A JINÝCH POHLEDÁVEK PODLE PRODUKTU (5)
41. „Účetní hodnota“ úvěrů a jiných pohledávek se vykazuje podle typu produktu po odečtení opravných položek daných znehodnocením. Zůstatky splatné na požádání, které jsou zahrnuty v položce „Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání“ se rovněž vykazují v této šabloně bez ohledu na „účetní portfolio“, v němž jsou zahrnuty, se zařadí do těchto kategorií produktů:

▼ **M3**

- a) „na požádání a s krátkodobou výpovědní lhůtou (běžné účty)“ zahrnuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;
- b) „pohledávky z kreditních karet“ zahrnují úvěr poskytnutý prostřednictvím debetní karty s funkcí odloženého debetu nebo prostřednictvím kreditních karet (nařízení ECB o BSI);
- c) „obchodní pohledávky“ zahrnují úvěry jiným dlužníkům, poskytnuté na základě směnec nebo jiných dokumentů, které dávají právo na čerpání výnosů z transakcí za prodej zboží či poskytování služeb. Do této položky patří veškeré faktoringové transakce (s postihem i bez postihu);
- d) „finanční leasing“ zahrnuje účetní hodnotu pohledávek z finančního leasingu. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP jsou „pohledávky z finančního leasingu“ definovány v IAS 17;
- e) „reverzní repo obchody“ zahrnují finanční prostředky poskytnuté výměnou za nákup cenných papírů podle smlouvy na zpětný odkup cenných papírů nebo peněžní prostředky půjčené podle smlouvy na půjčku cenných papírů;
- f) „ostatní termínované úvěry“ zahrnují debetní zůstatky se smluvně stanovenými dobami splatnosti nebo podmínkami, které nejsou zahrnuty v jiných položkách;
- g) „pohledávky jiné než úvěry“ zahrnují pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ ve smyslu nařízení ECB o BSI. Tato položka zahrnuje mj. hrubou hodnotu odložených pohledávek (fondy připravené na investování, převody nebo vypořádání) a přechodné položky (jako jsou šeky a jiné formy platebního styku, které byly odeslány za účelem výběru peněžních prostředků);
- h) „hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitostmi)“ zahrnují úvěry formálně zajištěné kolaterálem v podobě nemovitostí nezávisle na poměru hodnoty úvěru a zástavní hodnoty zajištění (označovaném obvykle jako LTV poměr);
- i) „ostatní zajištěné úvěry“ zahrnují úvěry formálně kryté zajištěním nezávisle na poměru hodnoty úvěru a zástavní hodnoty zajištění (označovaném obvykle jako LTV poměr) kromě „úvěrů zajištěných nemovitostmi“, „finančního leasingu“ a „reverzních repo operací“. Toto zajištění zahrnuje zástavy cenných papírů, hotovost a další zajištění;
- j) „spotřebitelské úvěry“ zahrnuje úvěry poskytované převážně pro osobní spotřebu zboží a služeb (nařízení ECB o BSI);

▼ **M3**

k) „úvěry na bydlení“ zahrnují úvěry poskytnuté domácnostem k financování investic do obytných nemovitostí k vlastnímu bydlení nebo k pronájmu, včetně stavby a rekonstrukce těchto obytných nemovitostí (nařízení ECB o BSI);

l) „úvěry na projektové financování“ zahrnují úvěry hrazené výlučně z výnosů projektů financovaných pomocí těchto úvěrů.

6. STRUKTURA ÚVĚŘŮ A JINÝCH POHLEDÁVEK NEFINANČNÍM PODNIKŮM PODLE KÓDŮ NACE (6)

42. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům je členěna podle oblasti hospodářské činnosti pomocí kódů uvedených v nařízení NACE (tzv. Kódy NACE) na základě hlavní činnosti protistrany.

43. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí v souladu s odstavcem 36 části 1.

44. Kódy NACE se vykazují na úrovni prvního stupně třídění (podle „sekcí“).

45. U dluhových nástrojů oceněných naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření se „hrubou účetní hodnotou“ rozumí účetní hodnota bez „kumulovaných ztrát ze znehodnocení“. U dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázaných do zisku nebo ztráty se „hrubou účetní hodnotou“ rozumí účetní hodnota snižovaná o „kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“.

46. „Kumulované ztráty ze znehodnocení“ se vykazují u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Hodnota „kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vyazuje u finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. „Kumulované ztráty ze znehodnocení“ zahrnují specifické opravné položky na jednotlivě a portfoliově odhadnutá finanční aktiva definovaná v bodech 36 a 37 a „opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ definované v bodě 38, nezahrnuje však hodnotu „kumulovaných odpisů“, které jsou definovány v bodě 49.

7. FINANČNÍ AKTIVA PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ, KTERÁ JSOU PO SPLATNOSTI NEBO SE ZNEHODNOCENÍM (7)

47. Dluhové nástroje, které jsou k referenčnímu datu vykazování po splatnosti, ale bez znehodnocení, se vykazují v účetních portfoliích podléhajících znehodnocení. Podle IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP jsou těmito účetními portfolii tato portfolia: „realizovatelná finanční aktiva“, „úvěry a jiné pohledávky“ a „finanční investice držené do splatnosti“. Podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se jedná o tato účetní portfolia: „neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně“ a „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“.

48. Aktiva se považují za aktiva po splatnosti tehdy, když protistrany neprovedly platbu ve smluvně stanovené lhůtě. Celá hodnota takových aktiv se vykáže a rozdělí podle počtu dní po splatnosti u nejstarší splatné částky. Analýza období po splatnosti nezahrnuje žádná aktiva se znehodnocením. Účetní hodnota finančních aktiv se znehodnocením se vyazuje odděleně od aktiv po splatnosti.

▼ **M3**

49. Sloupec „kumulované odpisy“ zahrnuje kumulovanou hodnotu jistiny a úroku za období po splatnosti u všech dluhových nástrojů, které daná instituce již neuznává, protože je považuje za nedobytné, a to nezávisle na portfoliu, ve kterém jsou zahrnuty. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení.
50. K „odpisům“ může dojít kvůli snížení účetní hodnoty finančních aktiv vykázanému přímo do zisku nebo ztráty, ale i kvůli snížení objemu opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.

8. STRUKTURA FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ (8)

51. Jelikož „vklady“ jsou definovány stejně jako v nařízení ECB o BSI, jsou regulované úsporné vklady klasifikovány v souladu s nařízením ECB o BSI a rozděleny podle protistrany. Zejména nepřevoditelné úsporné vklady na viděnou, které jsou sice právně vyplatitelné na požádání, avšak podléhají výrazným sankcím a omezením a které se svými vlastnostmi velmi podobají jednodenním vkladům, jsou klasifikovány jako vklady s výpovědní lhůtou.
52. „Emitované dluhové cenné papíry“ se rozčlení na následující typy produktů:
- a) „vkladové certifikáty“ jsou cenné papíry, které svým držitelům umožňují vybírat finanční prostředky z účtu;
- b) „cenné papíry zajištěné aktivy“ podle čl. 4 odst. 1 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích;
- c) „kryté dluhopisy“ podle čl. 129 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích;
- d) „hybridní kontrakty“ zahrnují kontrakty s vloženými deriváty;
- e) „ostatní emitované dluhové cenné papíry“ zahrnují dluhové cenné papíry, které nejsou uvedeny na předchozích řádcích, přičemž se v této kategorii rozlišují konvertibilní a nekonvertibilní nástroje.
53. S emitovanými „podřízenými závazky“ se zachází tímž způsobem jako s ostatními finančními závazky. Podřízené závazky vydané ve formě cenných papírů jsou klasifikovány jako „emitované dluhové cenné papíry“, podřízené závazky vydané ve formě vkladů jsou klasifikovány jako „vklady“.
54. Šablona 8.2 zahrnuje účetní hodnotu „vkladů“ a „emitovaných dluhových cenných papírů“, které odpovídají definici podřízeného dluhu v členění podle účetních portfolií. Nástroje spadající do kategorie „podřízeného dluhu“ představují podřízenou pohledávku za emitující institucí, která může být uplatněna až poté, co byly uspokojeny všechny pohledávky s vyšším statusem (nařízení ECB o BSI).

▼ **M3**

9. ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY, FINANČNÍ ZÁRUKY A OSTATNÍ PŘÍSLIBY (9)

55. Podrozvahové expozice zahrnují podrozvahové položky, jejichž seznam je uveden v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích. Podrozvahové položky jsou rozděleny na poskytnuté úvěrové přísliby, poskytnuté finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby.
56. Informace o poskytnutých a přijatých úvěrových příslibech, finančních zárukách a ostatních příslibech zahrnují jak přísliby odvolatelné, tak i přísliby neodvolatelné.
57. „Úvěrové přísliby“ jsou závazné přísliby, na jejichž základě má být za předem stanovených podmínek poskytnut úvěr, vyjma příslibů, které mají charakter derivátů, které lze vypořádat v hotovosti nebo vydáním dalšího finančního nástroje. Jako „úvěrové přísliby“ jsou klasifikovány následující položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích:
- a) „forwardové termínové vklady“;
 - b) „nevyčerpané úvěrové přísliby“, které zahrnují dohody o „půjčce“ či „akceptaci“ za předem stanovených podmínek.
58. „Finanční záruky“ jsou smlouvy, které jejich emitentovi ukládají, aby provedl stanovené platby, jimiž držitelé těchto záruk nahradí ztrátu vzniklou v důsledku toho, že určitý dlužník neprovedl v souladu s původními nebo upravenými podmínkami dluhového nástroje platbu ve lhůtě její splatnosti. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP odpovídají tyto smlouvy definici smluv o finančních zárukách v odst. 9 IAS 39 a v IFRS 4.A. Jako „finanční záruky“ jsou klasifikovány následující položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích:
- a) „záruky mající charakter úvěrového substitutu“;
 - b) „úvěrové deriváty“, které vyhovují definici finanční záruky;
 - c) neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů.
59. „Ostatní přísliby“ zahrnují následující položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích:
- a) „nesplacená část částečně splacených akcií, podílů a cenných papírů“;
 - b) „poskytnuté nebo potvrzené dokumentární akreditivy“;
 - c) „podrozvahové položky financování obchodu“;
 - d) „dokumentární akreditivy zajištěné obchodovanými komoditami a jiné samolikvidující transakce“;

▼ **M3**

- e) „jistoty a sliby odškodnění“ (včetně záruky za předloženou nabídku a za náležité provedení smlouvy) a „záruky nemající charakter úvěrových substitutů“;
 - f) „přepravní záruky, celní a daňové jistoty“;
 - g) „přísliby nakoupit dluhové cenné papíry“ (*note issuance facility*, NIF) a „přísliby revolvingových úvěrů“ (*revolving underwriting facility*, RUF);
 - h) „nevyčerpané úvěrové přísliby“, které zahrnují dohody o „půjčce“ či „akceptaci“ v případě, kdy nejsou předem stanoveny příslušné podmínky;
 - i) „nevyčerpané úvěrové přísliby“, které zahrnují dohody o „koupi cenných papírů“ či „poskytnutí záruk“;
 - j) „nevyčerpané úvěrové přísliby pro záruky za předloženou nabídku a za náležité provedení smlouvy“;
 - k) „jiné podrozvahové položky“, které jsou uvedeny v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.
60. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se v rozvaze zachycují následující položky, které by proto neměly být vykazovány jako podrozvahové expozice:
- a) „úvěrové deriváty“, které neodpovídají definici finančních záruk, jsou „deriváty“ ve smyslu IAS 39;
 - b) „akceptace směnek“ jsou závazky určité instituce, které ji zavazují uhradit ve lhůtě splatnosti nominální hodnotu směnky, zahrnující zpravidla prodej zboží. V rozvaze jsou proto klasifikovány jako „obchodní pohledávky“;
 - c) „indosamenty směnek“, které podle IAS 39 nesplňují kritéria pro odúčtování z rozvahy;
 - d) „transakce s možností zpětného postihu“, které podle IAS 39 nesplňují kritéria pro odúčtování z rozvahy;
 - e) „aktiva pořízená na základě přímých forwardů na koupi“ jsou podle IAS 39 „deriváty“;
 - f) „dohody o prodeji a zpětném odkupu aktiv definované v čl. 12 odst. 3 a 5 směrnice 86/635/EHS“. Nabyvatel má na základě těchto smluv možnost, nikoli však povinnost převést za předem dohodnutou cenu a v předem (nebo v budoucnu) stanoveném termínu aktiva zpět. Tyto smlouvy tudíž odpovídají definici derivátů podle odstavce 9 IAS 39.
61. „Z toho: v selhání“ zahrnuje nominální hodnotu poskytnutých úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných příslibů, u jejichž protistrany došlo k selhání ve smyslu článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

▼ **M3**

62. U podrozvahových položek se „nominální hodnotou“ rozumí hodnota, která nejlépe představuje maximální expozice dané instituce vůči úvěrovému riziku bez zohlednění drženého zajištění nebo jiného úvěrového posílení. Zejména u poskytnutých finančních záruk se nominální hodnota rovná nejvyšší částce, kterou by subjekt musel zaplatit, kdyby byla záruka uplatněna. V případě úvěrových příslibů je nominální hodnota rovna nevyčerpané částce, kterou daná instituce přislíbila půjčit. Nominální hodnoty se rovnají hodnotám expozice před uplatněním konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika.
63. V šabloně 9.2 je nominální hodnota u přijatých úvěrových příslibů rovna celkové nevyčerpané částce, kterou dané instituci její protistrana přislíbila půjčit. V případě jiných získaných příslibů je nominální hodnota rovna celkové částce, kterou protistrana v rámci dané transakce přislíbila půjčit. U získaných finančních záruk je „maximální akceptovatelná výše záruky“ rovna nejvyšší částce, kterou by protistrana zaplatila, kdyby byla záruka uplatněna. Vydá-li určitou získanou finanční záruku více než jeden ručitel, vykáže se zaručená částka v této šabloně pouze jednou; zaručená částka se uvede pod ručitelem, který je z hlediska zmírnění úvěrového rizika významnější.

10. DERIVÁTY (10 A 11)

64. Účetní hodnota a jmenovitá hodnota derivátů k obchodování a derivátů k zajišťovacímu účetnictví se vykazuje ve struktuře podle typu podkladového rizika, typu trhu (mimoburzovní trh nebo trhu organizovaný) a typu produktu.
65. Deriváty k zajišťovacímu účetnictví vykazují instituce ve struktuře podle typu rizika, které zajišťují.
66. Deriváty, které jsou součástí hybridních nástrojů, ale nejsou součástí hostitelské smlouvy, se vykazují v šablonách 10 a 11 podle povahy příslušného derivátu. Částka vyjadřující hodnotu hostitelské smlouvy se v těchto šablonách neuvádí. Je-li ovšem hybridní nástroj v reálné hodnotě vykázán do zisku nebo ztráty, uvede se smlouva jako celek v portfoliu „k obchodování“ nebo v portfoliu finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázán do zisku nebo ztráty (a vložené deriváty se pak v šablonách 10 a 11 nevykazují).

10.1. Klasifikace derivátů podle typu rizika

67. Všechny deriváty se roztrídí do následujících kategorií podle rizika:
- a) úroková sazba: úrokové deriváty jsou kontrakty vztahující se k úrokovému finančnímu nástroji, jehož peněžní toky jsou určeny referenčními úrokovými mírami či nějakou jinou smlouvou o úrokových sazbách, jakou může být například opce na smlouvu o futures týkající se nákupu státních pokladničních poukázek. Do této kategorie patří pouze kontrakty, ve kterých jsou všechny platební komponenty zatíženy úrokovou mírou pouze v jedné měně. Vyloučeny jsou tak kontrakty, jejichž součástí je směňování jedné nebo více cizích měn, jako jsou swapy v různých měnách a měnové opce, jakož i ostatní kontrakty, jejichž převažující rizikovou charakteristikou je měnové riziko. Tyto kontrakty musí být vykázány jako měnové kontrakty. Úrokové kontrakty zahrnují dohody o budoucích úrokových sazbách (FRA), swapy úrokových sazeb v jedné měně, úrokové futures, úrokové opce (včetně stropů, floorů, collarů a koridorů), úrokových swapů a úrokových opčních listů;

▼ **M3**

- b) akcie: akciové deriváty jsou kontrakty, ve kterých je výnos nebo část jejich výnosu vázaná na cenu určité akcie nebo na hodnotu akciového indexu;
- c) cizí měny a zlato: mezi tyto deriváty patří kontrakty zahrnující směny měn na forwardových trzích a expozici vůči zlatu. Do této kategorie tudíž spadají přímé forwardy, swapy v cizích měnách, měnové swapy (včetně swapů úrokových sazeb v různých měnách), měnové futures, měnové opce, měnové swapce a měnových záruk. Mezi měnové deriváty patří veškeré kontrakty zahrnující expozici vůči více než jedné měně, ať už v úrokových sazbách, nebo v směnných kurzech. Mezi kontrakty týkající se zlata patří veškeré kontrakty zahrnující expozici vůči této komoditě;
- d) úvěry: úvěrové deriváty jsou kontrakty, které nevyhovují definici finančních záruk a ve kterých je vyplacení prostředků vázáno především na úvěruschopnost příjemce příslušného referenčního úvěru. Ve smlouvách je stanoven postup výměny plateb, kdy přinejmenším jedna z obou platebních komponent je určována výkonností referenčního úvěru. Vyplacení prostředků může být podmíněno řadou událostí, jako je selhání, snížení ratingu nebo ujednaná změna v úrokovém rozpětí referenčního aktiva;
- e) komodity: tyto deriváty jsou kontrakty, ve kterých je výnos nebo část výnosu vázaná na cenu nebo index cen určité komodity, jako jsou drahé kovy (kromě zlata), ropa, žezivo nebo zemědělské produkty;
- f) ostatní: mezi tyto deriváty patří všechny ostatní derivátové kontrakty, které nezahrnují expozici vůči cizí měně, úrokové sazbě, akciím, komoditám nebo úvěrovým rizikům, jako jsou klimatické deriváty či pojistné deriváty.
68. Má-li na určitý derivát vliv více než jeden typ podkladového rizika, zařadí se tento nástroj do kategorie rizikově nejcitlivějších nástrojů. U derivátů s vícečetnými expozicemi se v případě nejistoty kontrakty zařazují v tomto pořadí:
- a) komodity: v rámci této kategorie se vykazují veškeré derivátové transakce zahrnující expozici vůči určité komoditě nebo indexu komodit bez ohledu na to, jestli vůči komoditám mají či nemají společnou expozici nebo je s nimi spojen nějaký jiný typ rizika, jakým může být například riziko měnové, úrokové či akciové;
- b) akcie: s výjimkou kontraktů zahrnujících společnou expozici vůči komoditám a akciím, které se vykazují jako komodity, se v kategorii akcií vykazují veškeré derivátové transakce, které jsou vázané na výkonnost akcií či akciových indexů. Do této kategorie by měly být zařazeny akciové kontrakty zahrnující expozici vůči směnným kurzům nebo úrokovým sazbám;
- c) cizí měny a zlato: do této kategorie patří veškeré derivátové transakce (s výjimkou transakcí, které již byly vykázané v kategorii komodit nebo akcií) zahrnující expozici vůči více než jedné měně bez ohledu na to, zda jsou vázané na úročené finanční nástroje nebo na směnné kurzy.

▼ M3

10.2. Vykazované hodnoty derivátů

69. „Účetní hodnotou“ je u všech derivátů (zajišťovacích i obchodních) reálná hodnota. Deriváty, které mají kladnou reálnou hodnotu (vyšší než nula), jsou „finanční aktiva“; deriváty, které mají zápornou reálnou hodnotu (nižší než nula), jsou „finanční závazky“. „Účetní hodnota“ se vykazuje zvlášť pro deriváty s kladnou reálnou hodnotou („finanční aktiva“) a zvlášť pro deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná („finanční závazky“). K datu počátečního zaúčtování je derivát podle své počáteční reálné hodnoty klasifikován jako „finanční aktivum“ nebo jako „finanční závazek“. Po počátečním zaúčtování spolu s tím, jak se reálná hodnota derivátu zvyšuje nebo snižuje, se mění dopady kontraktu, které mohou být pro danou instituci buď příznivé (derivát je pak klasifikován jako „finanční aktivum“), anebo nepříznivé (derivát je pak klasifikován jako „finanční závazek“).
70. „Jmenovitá hodnota“ je hrubá jmenovitá hodnota všech uzavřených smluv, které nebyly k referenčnímu datu vypořádány. Při stanovení jmenovité hodnoty se zohlední zejména tyto body:
- a) u smluv s proměnlivými nominálními či jmenovitými hodnotami jistin vychází jejich vykazování z nominálních či jmenovitých hodnot jistin k danému referenčnímu datu;
 - b) výše jmenovité hodnoty vykazované u derivátového kontraktu s multiplikační složkou je rovna skutečné nominální hodnotě nebo jmenovité hodnotě;
 - c) swapy: jmenovitá hodnota swapu je rovna podkladové hodnotě jistiny, na níž se zakládají úrokové směny, devizové směny či jiné výnosy nebo náklady;
 - d) akciové kontrakty a komoditní kontrakty: jmenovitá hodnota vykazovaná v případě akciového nebo komoditního kontraktu je rovna množství komodity či akciového nástroje, jehož koupi nebo prodej tento kontrakt sjednává, násobené jednotkovou smluvní cenou. U komoditních kontraktů s vícenásobnými výměnami jistiny je vykazovaná jmenovitá hodnota rovna hodnotě smluvní částky násobené počtem zbývajících výměn jistiny uvedených ve smlouvě;
 - e) úvěrové deriváty: smluvní částka vykazovaná v případě úvěrových derivátů je rovna nominální hodnotě příslušného referenčního úvěru;
 - f) vyplácení digitálních opcí je předem stanoveno, buď v podobě peněžní částky, nebo v podobě určitého množství smluv o podkladovém nástroji. Jmenovitá hodnota je v případě digitálních opcí definována buď jako předem stanovená peněžní částka, nebo reálná hodnota podkladového nástroje k určitému referenčnímu datu.
71. Ve sloupci „jmenovitá hodnota“ derivátů se na každém řádku příslušné položky uvádí celková jmenovitá hodnota všech smluv, jejichž je daná instituce protistranou, a to bez ohledu na to, zda jsou tyto deriváty v rozvaze považovány za aktiva nebo závazky. Vykazují se všechny jmenovité hodnoty bez ohledu na to, zda je reálná hodnota derivátů kladná, záporná nebo rovna nule. U jmenovitých hodnot není povoleno provádět započtení.

▼ **M3**

72. „Jmenovitá hodnota“ se vykazuje jako „celkem“ a „z toho: prodáno“ pro tyto řádkové položky: „OTC opce“, „opce na organizovaných trzích“, „komodity“ a „ostatní“. Položka „z toho prodáno“ zahrnuje jmenovité hodnoty (realizační cenu) smluv, ve kterých mají protistrany (držitelé opcí) dané instituce (upisovatele opce) právo uskutečnit danou opci, a v případě položek vztahujících se na deriváty úvěrového rizika jmenovité hodnoty smluv, na jejichž základě daná instituce (poskytovatel zajištění) prodala (poskytuje) zajištění svým protistranám (příjemcům zajištění).

10.3. Deriváty klasifikované jako „ekonomické zajištění“

73. Deriváty, které nejsou skutečnými zajišťovacími nástroji ve smyslu IAS 39, by měly být zařazeny do portfolia „k obchodování“. Totéž platí pro deriváty pro účely zajištění, které nespĺňují požadavky IAS 39 stanovující, kdy se jedná o skutečně zajišťovací nástroje, a rovněž pro deriváty vázané na nekotované kapitálové nástroje, jejichž reálnou hodnotu nelze spolehlivě změřit.
74. Deriváty „k obchodování“, které vyhovují definici „ekonomického zajištění“, se vykazují zvlášť pro každý typ rizika. Do položky „ekonomického zajištění“ patří deriváty, které jsou klasifikovány jako „k obchodování“, které však nejsou součástí obchodního portfolia ve smyslu definovaném v čl. 4 odst. 1 bodu 86 nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka nezahrnuje deriváty obchodované na vlastní účet.

10.4. Struktura derivátů podle odvětví protistrany

75. Účetní hodnota a celková jmenovitá hodnota derivátů k obchodování, jakož i derivátů držených k zajišťovacímu účetnictví, které jsou obchodovány na mimoburzovním trhu, se vykazují podle protistrany za pomoci těchto kategorií:
- a) „úvěrové instituce“;
 - b) „ostatní finanční instituce“ a
 - c) „ostatní“, mezi něž patří všechny ostatní protistrany.
76. Podle těchto kategorií protistrany se rozdělí všechny OTC deriváty bez ohledu na typ rizika, které je s nimi spojeno. V případě úvěrových derivátů se při jejich rozdělení podle protistran odkáže na odvětví, do něhož je zařazena protistrana dané instituce v rámci příslušného kontraktu (příjemce nebo poskytovatel zajištění).

11. POHYBY OPRAVNÝCH POLOŽEK NA KRYTÍ ZTRÁT Z TITULU ÚVĚROVÉHO RIZIKA A ZNEHODNOCENÍ KAPITÁLOVÝCH NÁSTROJŮ (12)

77. „Zvýšení způsobená vyčleněním částek na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika během období“ se vykází v případě, že odhad znehodnocení za dané období v hlavní kategorii aktiv či protistrany znamená čisté náklady, tedy v případě, že pro danou kategorii či protistranu je nárůst ztrát ze znehodnocení za dané období vyšší než jejich pokles. „Snížení způsobená rezervováním částek na odhadované ztráty z titulu úvěrového rizika během období“ se vykází v případě, že odhad znehodnocení za dané období v hlavní kategorii aktiv či protistrany znamená čisté výnosy, tedy v případě, že pro danou kategorii či protistranu je pokles znehodnocení za dané období vyšší než jejich nárůst.

▼ M3

78. Jak je vyloženo v odstavci 50 této části, „odpisy“ lze provést buď tak, že se znehodnocení finančního aktiva uvede přímo do zisku nebo ztráty (bez použití opravné položky), nebo se sníží opravná položka vztahující se k danému finančnímu aktivu. „Snížením způsobným odčerpáním částek použitých na opravné položky“ se rozumí snížení kumulované výše opravných položek, k němuž dojde v důsledku „odpisů“ provedených během daného období v návaznosti na to, že příslušné dluhové nástroje jsou považovány za nedobytné. „Úpravy hodnot zanesených přímo do zisku nebo ztráty“ jsou „odpisy“ provedené během daného období přímo z hodnoty příslušného finančního aktiva.

12. PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ A ZÁRUKY (13)

12.1. **Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk (13.1)**

79. Zástavy a záruky kryjící úvěry a jiné pohledávky se vykazují podle typu zástav: hypotečních úvěrů a dalších zajištěných úvěrů a podle finančních záruk. Úvěry a jiné pohledávky se rozčlení podle protistran.
80. V šabloně 13.1 se vykáže „maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky“. Součet všech částek finanční záruky a/nebo zajištění uvedených v příslušných sloupcích šablony 13.1 nepřesáhne částku představující účetní hodnotu příslušného úvěru.
81. V souvislosti s vykazováním úvěrů a jiných pohledávek podle typu zástav se použijí tyto definice:
- a) v rámci „hypotečních úvěrů (úvěrů zajištěných nemovitostmi)“, úvěry „na obytné nemovitosti“ zahrnují úvěry zajištěné obytnou nemovitostí a „obchodní úvěry“ zahrnují úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi, v obou případech ve smyslu definovaném v nařízení o kapitálových požadavcích;
 - b) v rámci „ostatních zajištěných úvěrů“, „pokladní hotovost (emitované dluhové nástroje)“ zahrnují zástavy vkladů v dané instituci nebo dluhové cenné papíry vydané touto institucí, „ostatní“ zahrnují zástavy jiných cenných papírů či aktiv. Pojem „instituce“ je nutno chápat jako odkaz na instituci poskytující dluhový cenný papír, který má být použit jako kolaterál (tj. která je jeho emitentem), a přijímající dotyčný úvěr nebo jinou pohledávku – nikoli na vykazující instituci, která kolaterál přijímá a úvěr nebo jinou pohledávku poskytuje;
 - c) „přijaté finanční záruky“ zahrnují smlouvy, které jejich emitentovi ukládají, aby provedl stanovené platby, jimiž dané instituci nahradí ztrátu vzniklou v důsledku toho, že určitý dlužník neprovedl v souladu s původními nebo upravenými podmínkami dluhového nástroje platbu ve lhůtě její splatnosti.
82. V případě úvěrů a jiných pohledávek, které jsou současně zajištěny více než jedním typem zajištění či záruk, se „maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky“ rozloží podle kvality zajištění s tím, že se postupuje od nejlepšího k nejhoršímu.

12.2. **Zajištění získané převzetím během období (držené k datu vykazování) (13.2)**

83. Tato šablona obsahuje účetní hodnotu zajištění, které bylo získáno mezi začátkem a koncem referenčního období a které zůstává k referenčnímu datu zaúčtováno v rozvaze.

▼ **M3**

- 12.3. **Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované (13.3)**
84. „Propadnutí (hmotných aktiv)“ je kumulovaná účetní hodnota hmotných aktiv získaných převzetím zajištění, která zůstává k referenčnímu datu zaúčtována v rozvaze, s výjimkou těch klasifikovaných jako „pozemky, budovy a zařízení“.
13. **HIERARCHIE REÁLNÉ HODNOTY: FINANČNÍ NÁSTROJE OCENĚNÉ REÁLNOU HODNOTOU (14)**
85. Instituce vykazují hodnotu finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou v souladu s hierarchií stanovenou v odstavci 72 IFRS 13.
86. „Změna reálné hodnoty pro dané období“ zahrnuje zisky a ztráty plynoucí z přecenění příslušných nástrojů, které nadále existují k datu vykazování v daném období. Tyto zisky a ztráty se vykazují jako součást výkazu zisku nebo ztráty, vykazují se proto částky před zdaněním.
87. „Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním“ zahrnuje částku představující zisky a ztráty plynoucí z přecenění příslušných nástrojů ve výši kumulované od počátečního zaúčtování k referenčnímu datu.
14. **ODÚČTOVÁNÍ A FINANČNÍ ZÁVAZKY SOUVISEJÍCÍ S PŘEVEDENÝMI FINANČNÍMI AKTIVY (15)**
88. Šablona 15 obsahuje informace o převedených finančních aktivech, z nichž některé nebo všechny nesplňují podmínky pro odúčtování, a zcela odúčtovaná finanční aktiva, na jejichž správu si instituce podrží příslušná práva.
89. Související závazky se vykazují podle portfolia, ve kterém jsou příslušná převedená finanční aktiva uvedena na straně aktiv, nikoli podle portfolia, ve kterém jsou uvedena na straně závazků.
90. Ve sloupci „hodnoty odúčtované pro kapitálové účely“ se uvádí účetní hodnota finančních aktiv uznaných pro účely účetnictví, ale odúčtovaných pro účely obezřetnostního dohledu, protože instituce s nimi nakládá jako se sekuritizovanými pozicemi pro kapitálové účely v souladu s článkem 109 nařízení o kapitálových požadavcích, jelikož bylo v souladu s články 243 a 244 uvedeného nařízení převedeno významné úvěrové riziko.
91. „Dohody o zpětném odkupu“ („repa“) jsou transakce, jejichž prostřednictvím instituce získává hotovost výměnou za finanční aktiva prodaná za danou cenu se závazkem zpětného odkupu těchto (nebo identických) cenných papírů za pevnou cenu ke stanovenému budoucímu datu. Za „dohody o zpětném odkupu“ („repa“) se považují rovněž transakce, při nichž dochází k dočasnému převodu zlata proti hotovostnímu zajištění. Částky, které instituce získá výměnou za finanční aktiva převedená na třetí stranu („dočasného nabyvatele“), se zařadí do kategorie „dohod o zpětném odkupu aktiv“ v těch případech, kdy existuje závazek provedení zpětné operace, a nejen pouze možnost tak učinit. Mezi dohody o zpětném odkupu patří rovněž operace typu repo, mezi něž lze zařadit:

▼ M3

- a) částky získané výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí osobu formou půjčky cenných papírů proti hotovostnímu zajištění;
- b) částky získané výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí osobu formou dohody o prodeji a zpětné koupi.
92. „Dohody o zpětném odkupu“ („repa“) a „reverzní repo operace“ („reverzní repa“) zahrnují hotovost, kterou daná instituce obdržela nebo půjčila formou úvěru.
93. V rámci sekuritizace, kdy dojde k odúčtování převedených finančních aktiv, uvedou instituce zisky (ztráty) vytvořené danou položkou ve výkazu zisku nebo ztráty odpovídající „účetním portfoliím“, do kterých byla příslušná finanční aktiva zahrnuta před jejich odúčtováním.
15. STRUKTURA VYBRANÝCH POLOŽEK VÝKAZU ZISKU NEBO ZTRÁTY (16)
94. U vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty se vykáže podrobná struktura zisků (či výnosů) a ztrát (či nákladů).
- 15.1. Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany (16.1)
95. Úroky se rozčlení jak podle úrokových výnosů z finančních a ostatních aktiv, tak podle úrokových nákladů za finanční a jiné závazky. Úrokové výnosy z finančních aktiv zahrnují úrokové výnosy z derivátů k obchodování, dluhových cenných papírů a úvěrů a jiných pohledávek. Úrokové náklady za finanční závazky zahrnují úrokové náklady za deriváty k obchodování, emitované dluhové cenné papíry a ostatní finanční závazky. Pro účely šablony 16.1 se krátké pozice považují za ostatní finanční závazky. Vykazují se všechny nástroje v jednotlivých portfoliích s výjimkou nástrojů uvedených v položkách „deriváty – zajišťovací účetnictví“, které nebyly využity k zajištění úrokového rizika.
96. Úroky z derivátů k obchodování zahrnují částky týkající se derivátů k obchodování, které splňují kritéria pro zařazení do kategorie „ekonomického zajištění“, uvedené jako úrokové výnosy nebo náklady za účelem opravy výnosů a nákladů zajištěných finančních nástrojů z ekonomického, avšak nikoli z účetního hlediska.
- 15.2. Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou vykázané do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.2)
97. Zisky a ztráty plynoucí z odúčtování finančních aktiv a závazků, které se neoceňují reálnou hodnotou, vykazované do zisku nebo ztráty, se rozčlení podle typu finančního nástroje a účetního portfolia. U každé položky se vykáže čistý realizovaný zisk nebo ztráta plynoucí z odúčtované transakce. Čistá hodnota vyjadřuje rozdíl mezi realizovanými zisky a realizovanými ztrátami.
- 15.3. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje (16.3)
98. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování se rozčlení podle typu nástroje; každá položka této struktury představuje čistou realizovanou nebo nerealizovanou hodnotu (zisky snížené o ztráty) daného finančního nástroje.

▼ M3**15.4. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika (16.4)**

99. Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování se rozčlení podle typu rizika; každá položka této struktury představuje čistou realizovanou nebo nerealizovanou hodnotu (zisky snížené o ztráty) výchozího rizika (úrokového rizika, měnového rizika, úvěrového rizika, komoditního rizika aj.) Spojeného s expozicí včetně souvisejících derivátů. Zisky a ztráty z kurzových rozdílů se uvedou v položce, v níž jsou uvedeny ostatní zisky a ztráty plynoucí z konvertovaného nástroje. Zisky a ztráty z aktiv a závazků, jež nepatří mezi deriváty, se zahrnou do těchto položek:

- a) úrokové nástroje: zahrnují obchodování s úvěry a jinými pohledávkami, vklady a dluhovými cennými papíry (drženými nebo vydanými);
- b) kapitálové nástroje: zahrnují obchodování s akciemi, kvótami SKIPCP a další kapitálové nástroje;
- c) obchodování s cizími měnami: zahrnuje výlučně obchodování s cizími měnami;
- d) nástroje úvěrového rizika: zahrnují obchodování s úvěrovými dluhovými cennými papíry;
- e) komodity: tato položka zahrnuje pouze deriváty, protože komodity držené pro obchodní účely se vykazují v položce „jiná aktiva“, nikoli v položce „finanční aktiva k obchodování“;
- f) jiné: zahrnuje obchodování s finančními nástroji, které nelze zařadit do jiného rozdělení.

15.5. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vykazovanou do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.5)

100. Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vykazované do zisku nebo ztráty, se rozčlení podle typu nástroje. Instituce vykazují čistou realizovanou a nerealizovanou hodnotu a částku vyjadřující změnu reálné hodnoty, k níž došlo v průběhu daného období z titulu úvěrového rizika (vlastní úvěrové riziko dlužníka nebo emitenta).

15.6. Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví (16.6)

101. Zisky a ztráty ze zajišťovacího účetnictví se rozčlení podle typu zajišťovacího účetnictví: zajištění reálné hodnoty, zajištění peněžních toků a zajištění čistých investic do zahraničních jednotek. Zisky a ztráty vázané na reálnou hodnotu zajištění se rozčlení mezi zajišťovací nástroj a zajišťovanou položku.

15.7. Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv (16.7)

102. „Přírůstky“ se vykazují v případě, že v daném účetním portfoliu či hlavní kategorii aktiv vede odhad znehodnocení za dané období k uznání čistých výdajů. „Reverzování“ se vyazuje v případě, že v daném účetním portfoliu či hlavní kategorii aktiv vede odhad znehodnocení za dané období k uznání čistých příjmů.

▼ **M3**

16. REKONCILIACE ÚČETNÍ KONSOLIDACE A OBEZŘETNOSTNÍ KONSOLIDACE (CRR) (17)
103. „Účetní rozsah konsolidace“ zahrnuje účetní hodnotu aktiv, závazků a kapitálu a nominální hodnoty podrozvahových expozic vzniklých za použití účetního rozsahu konsolidace, tzn. Tak, že se konsolidace vztahuje na pojišťovny a nefinanční podniky.
104. V této šabloně položka „investice do dceřiných, společných a přidružených podniků“ nezahrnuje dceřiné podniky, protože v rámci účetního rozsahu konsolidace jsou všechny dceřiné podniky plně konsolidovány.
105. „Aktiva vázaná zajistnými a pojistnými smlouvami“ zahrnují aktiva postoupená v rámci zajištění a případně též aktiva vztahující se k vydaným pojistným a zajistným smlouvám.
106. „Závazky vázané pojistnými a zajistnými smlouvami“ zahrnují závazky vázané vydanými pojistnými a zajistnými smlouvami.
17. GEOGRAFICKÁ STRUKTURA (20)
107. Šablona 20 se sestavuje v případě, že instituce překročí práh popsany v čl. 5 odst. 1 písm. A) bodě iv). Geografická struktura podle místa výkonu činnosti v šablonách 20.1 a 20.3 rozlišuje mezi „tuzemskými“ a „zahraničními činnostmi“. „Místem“ se rozumí jurisdikce založení právního subjektu, ke kterému se vztahuje odpovídající aktivum či závazek; u poboček se „místem“ rozumí jurisdikce, do jejíž působnosti spadá jejich sídlo. Pro tyto účely zahrnuje položka „tuzemské“ činnosti vykázané v členském státě, ve kterém má instituce své sídlo.
108. Šablony 20.4 až 20.7 obsahují informace „podle jednotlivých zemí“ na základě sídla přímé protistrany. Struktura zahrnuje expozice nebo závazky vůči rezidentům ve všech cizích zemích, ve kterých má instituce své expozice. Expozice nebo závazky vůči nadnárodním organizacím se nepřičítají zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „Ostatní země“.
109. V šabloně 20.4 vztahující se na dluhové nástroje se vykáže „hrubá účetní hodnota“ ve smyslu odstavce 45 části 2. U derivátů a kapitálových nástrojů odpovídá vykazovaná částka účetní hodnotě. Položka „z toho: nevykonné“ úvěry a jiné pohledávky se vykazují podle bodů 145 až 157 této přílohy. Dluhová úleva zahrnuje všechny „dluhové“ smlouvy pro účely šablony 19, na něž se vztahují opatření o úlevě podle definice v bodech 163 až 179 této přílohy. Údaje v šabloně 20.6 se vykáží „podle jednotlivých zemí“ s uvedením kódů statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE). Kódy NACE se vykazují na úrovni prvního stupně třídění („podle oddílů“).
18. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA: AKTIVA V OPERAČNÍM LEASINGU (2)
110. Pro účely výpočtu prahové hodnoty uvedené v čl. 9 písm. E) se hmotná aktiva, která byla danou institucí (pronajímatelem) pronajata třetí stranám na základě dohod, které splňují kritéria operačních leasingů platná v příslušném účetním rámci, vydělí celkovým součtem všech hmotných aktiv.

▼ **M3**

111. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se aktiva, která byla danou institucí (pronajímatelem) pronajata třetím stranám formou operačních leasingů, vykazují tak, že se rozčlení podle metody ocenění.
19. **OBHOSPODAŘOVÁNÍ AKTIV, ÚSCHOVA A SPRÁVA HODNOT A DALŠÍ SERVISNÍ FUNKCE (22)**
112. Pro účely výpočtu prahové hodnoty uvedené v čl. 9 písm. F) se v položce „čisté výnosy z poplatků a provizí“ uvede částka vyjadřující absolutní hodnotu rozdílu mezi „výnosy z poplatků a provizí“ a „náklady na poplatky a provize“. Pro tytéž účely se v položce „čistý úrok“ uvede částka vyjadřující absolutní hodnotu rozdílu mezi „úrokovými výnosy“ a „úrokovými náklady“.
- 19.1. **Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činnosti (22.1)**
113. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize se vykazují podle typu činnosti. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnuje tato šablona výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize kromě:
- a) částek zahrnutých do výpočtu efektivní úrokové sazby finančních nástrojů (odst. 20 písm. c) IFRS 7) a
 - b) částek získaných z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (odst. 20 písm. c) bod i) IFRS 7).
114. Transakční náklady, které lze přímo spojovat s akvizicí nebo emisí finančních nástrojů neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, se nezahrnují; tyto náklady tvoří součást počáteční akviziční/emisní hodnoty těchto nástrojů a odepisují se ze zisku nebo ztráty po zbývající dobu jejich trvání, a to s použitím metody efektivní úrokové míry (viz odst. 43 IAS 39).
115. Transakční náklady, které lze přímo spojovat s akvizicí nebo emisí finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, se neuvádějí jako součást „zisků nebo ztrát z finančních aktiv a závazků k obchodování, v čisté výši“ nebo „zisků nebo ztrát z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, v čisté výši“. Nejsou součástí počáteční akviziční nebo emisní hodnoty těchto nástrojů a jsou okamžitě vykázány do zisku nebo ztráty.
116. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize vykazují instituce v souladu s těmito kritérii:
- a) „cenné papíry: emise“ zahrnují poplatky a provize získané za podíl na vzniku či vydání cenných papírů, jejichž původcem či emitentem není daná instituce;
 - b) „cenné papíry: převodní příkazy“ zahrnují poplatky a provize vznikající přijetím, převodem a provedením příkazů jménem klientů za účelem nákupu nebo prodeje cenných papírů;
 - c) „cenné papíry: ostatní“ zahrnují poplatky a provize účtované institucí, která poskytuje ostatní služby týkající se cenných papírů, jejichž tato instituce není původcem či emitentem;

▼ **M3**

- d) „zúčtování a vypořádání“ zahrnuje výnosy z poplatků a provizí (náklady na poplatky a provize) vznikající dané instituci na základě její účasti v rámci nástrojů protistrany, zúčtování a vypořádání;
- e) „obhospodařování aktiv“, „úschova a správa hodnot“, „administrativní služby pro subjekty kolektivního investování“, „světoobchodné transakce“, „platební služby“ zahrnují výnosy z poplatků a provizí (náklady na poplatky a provize) vznikající dané instituci na základě poskytování těchto služeb;
- f) „strukturované financování“ zahrnuje poplatky a provize získané za podíl na vzniku či vydání finančních nástrojů jiných než cenných papírů, jejichž původcem či emitentem je daná instituce;
- g) „správní poplatky související se sekuritizací“ zahrnují na straně příjmů výnosy z poplatků a provizí vznikající instituci, která poskytuje služby v oblasti správy úvěrů, a na straně výdajů náklady na poplatky a provize, které instituci účtují poskytovatelé úvěrových služeb;
- h) „poskytnuté úvěrové přísliby“ a „poskytnuté finanční záruky“ zahrnují částku odpovídající výši umožněných poplatků a provizí za tuto činnost vykázaných jako příjmy za dané období, původně vykazovaných jako „ostatní finanční závazky“;
- i) „přijaté úvěrové přísliby“ a „přijaté finanční záruky“ zahrnují náklady na poplatky a provize, které instituce vykazuje jako částku účtovanou protistranou, která příslušný úvěrový příslib či finanční záruku poskytla;
- j) „ostatní“ zahrnuje ostatní výnosy z poplatků a provizí (náklady na poplatky a provize) vznikající dané instituci, jako jsou výnosy a náklady vyplývající z „ostatních příslibů“, z měnových služeb (například směny bankovek či mincí v cizí měně) nebo z poskytování (využívání) jiných zpoplatněných služeb a poradenství.

19.2. Aktiva držena v rámci poskytovaných služeb (22.2)

117. Obchodní činnost spojená s obhospodařováním aktiv, úschovou a správou hodnot a jinými službami poskytovanými danou institucí se vykazuje za použití těchto definic:

- a) „obhospodařování aktiv“ se týká aktiv, která patří přímo klientům, pro které daná instituce zajišťuje obhospodařování. „Obhospodařování aktiv“ se vykazuje podle typu klienta: subjekty kolektivního investování, penzijní fondy, zákaznická portfolia spravovaná podle vlastního uvážení a další investiční subjekty;
- b) „aktiva v úschově“ se týká služeb v oblasti ukládání a správy finančních nástrojů na účet klientů, které daná instituce poskytuje, a služeb souvisejících s úschovou a správou hodnot, jako například správa peněžních prostředků či zajištění. „Aktiva v úschově“ se vykazují podle typu klientů, pro které daná instituce drží aktiva, přičemž se rozlišuje mezi subjekty kolektivního investování a ostatními. Položka „z toho: světoobchodným jiným

▼ **M3**

subjektům“ se týká hodnoty aktiv zahrnutých mezi aktiva v úschově, jejichž skutečnou úschovou pověřila instituce jiné subjekty;

- c) „administrativní služby pro subjekty kolektivního investování“ se týkají administrativních služeb, které daná instituce poskytuje subjektům kolektivního investování. Patří mezi ně mimo jiné služby agentů; služby z oblasti účetní dokumentace; služby týkající se zpracování prospektu, finančních výkazů a všech ostatních typů dokumentů určených investorům; obstarávání korespondence rozesiláním finančních výkazů a všech ostatních dokumentů určených investorům; zajišťování emisí a splácení a vedení rejstříku investorů; a také výpočet čisté účetní hodnoty;
- d) „svěřenecké transakce“ se týkají činností, v nichž instituce jedná svým vlastním jménem, ale na účet a riziko svých zákazníků. V rámci svěřeneckých transakcí poskytuje instituce často služby, jako jsou služby v oblasti obhospodařování aktiv v úschově poskytované strukturovanému subjektu nebo správa portfolií podle vlastního uvážení. Veškeré svěřenecké transakce se vykazují výhradně v této položce bez ohledu na to, zda instituce nadto poskytuje i další služby;
- e) „platební služby“ se týkají vybírání plateb jménem zákazníků, které jsou generovány dluhovými nástroji, jež daná instituce nevykazuje ve své rozvaze ani není jejich původcem;
- f) „distribuované, ale neobhospodařované prostředky klientů“ se týkají produktů emitovaných subjekty, které nejsou součástí skupiny, a distribuovaných danou institucí jejím současným zákazníkům. Tato položka se vykazuje podle typu produktu;
- g) „hodnota aktiv využívaných v rámci poskytovaných služeb“ zahrnuje částku vyjadřující reálnou hodnotu aktiv, na která se vztahuje činnost dané instituce. Není-li možné zjistit reálnou hodnotu, lze použít jiné základny oceňování včetně hodnoty nominální. V případech, kdy instituce poskytuje služby subjektům, jako jsou subjekty kolektivního investování či penzijní fondy, lze příslušná aktiva vykázat jako hodnotu, již tyto subjekty oceňují tato aktiva ve své vlastní rozvaze. V příslušných případech zahrnují vykazované hodnoty naběhlý úrok.

20. PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH SUBJEKTECH (30)

118. „Čerpanou podporou likvidity“ se rozumí součet účetní hodnoty úvěru a jiných pohledávek přidělených nekonsolidovaným strukturovaným subjektům a účetní hodnoty držených dluhových cenných papírů, které byly vydány nekonsolidovanými strukturovanými subjekty.

21. SPŘÍZNĚNÉ STRANY (31)

119. Instituce vykazují částky a/nebo transakce týkající se rozvahových a podrozvahových expozic, u kterých je protistranou spřízněná strana.

▼ M3

120. Transakce uvnitř skupiny a vnitroskupinové aktuální stavy zůstatků jsou eliminovány. V položce „dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny“ instituce uvedou zůstatky a transakce s dceřinými podniky, které nebyly eliminovány buď proto, že dceřiné podniky nejsou plně konsolidovány v rámci obezřetnostní konsolidace, nebo proto, že v souladu s článkem 19 nařízení o kapitálových požadavcích jsou dceřiné podniky vyloučeny z obezřetnostní konsolidace jako nepodstatné, nebo proto, že v případě institucí, které jsou součástí větší skupiny, jsou dceřiné podniky součástí nejvyššího mateřského podniku, nikoli součástí dané instituce. V položce „přidružené a společné podniky“ instituce uvádějí příslušné podíly na zůstatcích a převodech u společných a přidružených podniků v rámci skupiny, do níž příslušný subjekt náleží, pakliže nebyly eliminovány na základě poměrné konsolidace nebo ekvivalenční metody.

21.1. Spřízněné strany: závazky a pohledávky vůči spřízněným stranám (31.1)

121. U „přijatých úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných příslibů“ je vykazovaná částka součtem „nominální hodnoty“ přijatých úvěrových příslibů, „maximální akceptovatelné výše zajištění nebo záruky“ u přijatých finančních záruk a „nominální hodnoty“ ostatních přijatých příslibů.

21.2. Spřízněné strany: výnosy a náklady vznikající na základě transakcí s těmito stranami (31.2)

122. „Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv“ zahrnují veškeré zisky a ztráty z odúčtování nefinančních aktiv vzniklé na základě transakcí se spřízněnými stranami. Tato položka zahrnuje zisky a ztráty z odúčtování nefinančních aktiv, které vznikly na základě transakcí se spřízněnými stranami a které jsou součástí následujících položek „výkazu zisku nebo ztráty“:

- a) „zisky nebo ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků“;
- b) „zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování“;
- c) „zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv nebo vyřazovaných skupin určených k prodeji, jež nelze považovat za ukončované činnosti“;
a
- d) „zisk nebo ztráta z ukončovaných činností po zdanění“.

22. STRUKTURA SKUPINY (40)

123. Instituce poskytnou podrobné informace o svých dceřiných, společných a přidružených podnicích platné k datu vykazování. Vykazují se všechny dceřiné podniky bez ohledu na typ činnosti, kterou vykonávají. Z oblasti působnosti této šablony jsou vyloučeny cenné papíry klasifikované jako „finanční aktiva k obchodování“, „finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, „realizovatelná finanční aktiva“ a vlastní akcie – tedy vlastní akcie vykazující instituce, které má v držení.

▼ M3**22.1. Struktura skupiny: „podle jednotlivých subjektů“ (40.1)**

124. Následující informace se vykazují odděleně „podle jednotlivých subjektů“:

- a) „LEI“ je identifikační kód právnické osoby té jednotky, do které se investovalo;
- b) „kód subjektu“ je identifikační kód jednotky, do které se investovalo. Kód subjektu je identifikátorem řádku a je pro každý řádek v šabloně 40.1 jedinečný;
- c) „název subjektu“ je název jednotky, do které se investovalo;
- d) „datem vstupu“ se rozumí datum, k němuž jednotka, do které se investovalo, vstoupila do „skupiny“;
- e) „základním kapitálem“ se rozumí celková výše kapitálu vydaného jednotkou, do které se investovalo, k referenčnímu datu;
- f) „kapitál jednotky, do které se investovalo“, „celková aktiva jednotky, do které se investovalo“ a „zisky nebo (ztráty) jednotky, do které se investovalo“ zahrnují hodnoty těchto položek v posledních účetních závěrkách jednotky, do které se investovalo;
- g) „sídlem jednotky, do které se investovalo“ se rozumí země, v níž má jednotka, do které se investovalo, své sídlo;
- h) „sektorem jednotky, do které se investovalo“ se rozumí sektor protistrany ve smyslu definovaném v odstavci 35 části 1;
- i) „kód NACE“ se stanoví na základě hlavní činnosti jednotky, do které se investovalo. U nefinančních podniků se kódy NACE vykazují na úrovni prvního stupně třídění („podle oddílů“); u finančních podniků se kódy NACE vykazují na úrovni dvoustupňového třídění („podle divize“);
- j) „kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)“ je procentuálně vyjádřený podíl vlastnických nástrojů, které má daná instituce k referenčnímu datu ve svém držení;
- k) „hlasovacími právy (%)“ se rozumí procentuálně vyjádřený podíl hlasovacích práv spojených s vlastnickými nástroji, které má daná instituce k referenčnímu datu ve svém držení;
- l) „struktura skupiny (vztah)“ určuje vztah mezi mateřskou společností a jednotkou, do které se investovalo (dceřiným, společným nebo přidruženým podnikem);
- m) „účetní postup (účetní skupina)“ určuje účetní metodu konsolidace uplatněnou v rámci účetní konsolidace (úplná konsolidace, poměrná konsolidace, ekvivalenční metoda nebo jiná);

▼ **M3**

- n) „účetní postup ((CRR) skupina)“ určuje účetní metodu konsolidace uplatněnou v rámci omezovací konsolidace (úplná konsolidace, poměrná konsolidace, ekvivalenční metoda nebo jiná);
- o) „účetní hodnotou“ se rozumí částky vykazované v rozvaze dané instituce pro jednotku, do které se investovalo, které nejsou ani úplně ani poměrně konsolidovány;
- p) „pořizovacími náklady“ se rozumí částka uhrazená investory;
- q) „vazbou goodwillu na jednotku, do které se investovalo“ se rozumí hodnota goodwillu vykázaná v konsolidované rozvaze dané instituce pro jednotku, do které se investovalo, v položkách „goodwill“ nebo „investice do dceřiných, společných a přidružených podniků“;
- r) „reálnou hodnotou investic, u nichž jsou zveřejňovány kotované ceny“ se rozumí cena k referenčnímu datu; uvede se pouze tehdy, jsou-li dané nástroje kotované.

22.2. Struktura skupiny: „podle jednotlivých nástrojů“ (40.2)

125. Následující informace se vykazují odděleně „podle jednotlivých nástrojů“:

- a) „kód cenného papíru“ představuje mezinárodní identifikační číslo cenného papíru (ISIN). U cenných papírů, které nemají přidělený kód ISIN, jím je jiný kód, který jednoznačně identifikuje daný cenný papír. „Kód cenného papíru“ a „kód holdingové společnosti“ jsou složeným identifikátorem řádku, jenž je společně pro každý řádek v šabloně 40.2 jedinečný;
- b) „kód holdingové společnosti“ je identifikační kód subjektu v rámci skupiny, která je držitelem příslušné investice;
- c) položky „kód subjektu“, „kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)“, „účetní hodnota“ a „pořizovací náklady“ jsou definovány výše. Částky odpovídají cennému papíru, který má v držení příslušná holdingová společnost.

23. REÁLNÁ HODNOTA (41)**23.1. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě (41.1)**

126. V této šabloně se uvádějí informace o reálné hodnotě finančních nástrojů oceněných naběhlou hodnotou za použití hierarchie podle odst. 27 A IFRS 7.

23.2. Využití možnosti ocenění reálnou hodnotou (41.2)

127. V této šabloně se uvádějí informace o využití možnosti ocenění reálnou hodnotou týkající se finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. V položce „hybridní kontrakty“ se uvádí účetní hodnota hybridních finančních nástrojů zařazených jako celek do těchto účetních portfolií, tzn. Že se v ní uvádějí neoddělené hybridní nástroje v celém svém rozsahu.

▼ **M3****23.3. Hybridní finanční nástroje neoceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (41.3)**

128. V této šabloně se uvádějí informace o hybridních finančních nástrojích s výjimkou hybridních kontraktů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty na základě využití „možnosti ocenění reálnou hodnotou“, které se vykazují v šabloně 41.2.

129. V portfoliu „k obchodování“ se uvádí účetní hodnota hybridních finančních nástrojů zařazených jako celek do kategorie „finanční nástroje k obchodování“ nebo „finanční závazky k obchodování“, tzn. Že se v ní uvádějí neoddělené hybridní nástroje v celém svém rozsahu.

130. Na ostatních řádcích se v souladu s příslušným účetním rámcem uvádí účetní hodnota hostitelských smluv, které byly odděleny od vložených derivátů. Účetní hodnoty vložených derivátů oddělených od těchto hostitelských smluv se v souladu příslušným účetním rámcem vykáží v šablonách 10 a 11.

24. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA: ÚČETNÍ HODNOTA PODLE METODY OCEŇOVÁNÍ (42)

131. „Pozemky, budovy a zařízení“, „investiční nemovitý majetek“ a „jiná nehmotná aktiva“ se vykáží podle kritérií použitých při oceňování jejich hodnoty.

132. „Jiná nehmotná aktiva“ zahrnují všechna ostatní nehmotná aktiva kromě goodwillu.

25. REZERVY (43)

133. Tato šablona obsahuje sesouhlasení účetní hodnoty položky „rezervy“ na začátku a na konci období podle povahy jednotlivých pohybů.

26. PLÁNY DEFINOVANÝCH POŽITKŮ A ZAMĚSTNANECKÝCH POŽITKŮ (44)

134. Tyto šablony zahrnují kumulované informace o všech plánech definovaných požitků dané instituce. Existuje-li více než jeden plán definovaných požitků, vykáže se souhrnná částka odpovídající všem plánům.

26.1. Složky čistých aktiv a závazků z plánů definovaných požitků (44.1)

135. V položce „složky čistých aktiv a závazků z plánů definovaných požitků“ se uvádí bilance kumulované současné hodnoty všech čistých závazků (aktiv) definovaných požitků a práv na náhradu (odst. 140 písm. A) a b) IAS 19).

136. Položka „čistá aktiva z definovaných požitků“ zahrnuje v případě přebytku hodnotu tohoto přebytku, která je vykázána v rozvaze, bez uplatnění mezních hodnot stanovených v odst. 63 IAS 19. Částka uvedená v této položce a částka uvedená v doplňující položce „reálná hodnota jakéhokoli práva na náhradu uznaného jako aktivum“ se uvedou v rozvahové položce „ostatní aktiva“.

26.2. Pohyby závazků z definovaných požitků (44.2)

137. „Pohyby závazků z definovaných požitků“ vyjadřují bilanci počátečních a konečných zůstatků závazků ze všech definovaných požitků dané instituce vyjádřených v kumulované současné hodnotě. Účinky různých faktorů uvedených v odst. 141 IAS 19 během daného období se uvádějí samostatně.

▼ **M3**

138. Hodnota „konečného zůstatku (současná hodnota)“ v šabloně pro pohyby závazků z definovaných požitků je rovna „současné hodnotě závazků z definovaných požitků“.

26.3. Doplňující položky (týkající se nákladů na zaměstnance) (44.3)

139. Při vykazování doplňujících položek týkajících se nákladů na zaměstnance se použijí tyto definice:

- a) v položce „penzijní a podobné výdaje“ se uvede částka uznaná pro dané období jako náklady na zaměstnance – závazky ze zaměstnaneckých požitků (definovaných plánů příspěvků i definovaných plánů požitků) a příspěvky do fondů sociálního zabezpečení;
- b) „úhrady vázané na akcie“ zahrnují částku uznanou v daném období jako výdaje na zaměstnance pro úhrady vázané na akcie.

27. STRUKTURA VYBRANÝCH POLOŽEK VE VÝKAZU ZISKU NEBO ZTRÁTY (45)

27.1. Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování (45.2)

140. Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování se rozčlení podle typu aktiva; v každé řádkové položce se uvede zisk nebo ztráta z daného aktiva (jako jsou nemovitosti, software, hardware, zlato, investice), které bylo odúčtováno.

27.2. Ostatní provozní výnosy a náklady (45.3)

141. Ostatní provozní výnosy a náklady se rozčlení do následujících položek: úpravy reálné hodnoty hmotných aktiv oceněné pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou; výnosy z nájemného a přímé provozní výdaje vzniklé z investic do nemovitostí; příjmy a výdaje vzniklé na základě operačního leasingu kromě investic do nemovitostí a ostatní provozní výnosy a náklady.

142. „Operační leasing kromě investičního nemovitého majetku“ zahrnuje ve sloupci „výnosy“ příjmy, které daná instituce získala, a ve sloupci „náklady“ výdaje vzniklé této instituci jako pronajímateli v souvislosti s činností týkající se operačního leasingu kromě činnosti zahrnující aktiva klasifikovaná jako investiční nemovitý majetek. Náklady vzniklé instituci jako nájemci se uvedou v položce „ostatní administrativní výdaje“.

143. Zisky nebo ztráty z přecenění investic do vzácných kovů a jiných komodit oceněných reálnou hodnotou sniženou o náklady na prodej se vykáží mezi položkami zahrnutými v položce „ostatní provozní výnosy; jiné“ nebo „ostatní provozní náklady; jiné“.

28. VÝKAZ ZMĚN VE VLASTNÍM KAPITÁLU (46)

144. Ve výkazu změn ve vlastním kapitálu se pro každou složku vlastního kapitálu uvádí bilance účetní hodnoty za sledované období – na začátku období (počáteční zůstatek) a na konci období (konečný zůstatek).

▼ **M3**

29. NEVÝKONNÉ EXPOZICE (18)

145. Pro účely šablony 18 jsou nevýkonné expozice takové, které splňují některé z těchto kritérií:

- a) významné expozice, jež jsou déle než 90 dnů po splatnosti;
- b) bez ohledu na existenci případné částky po splatnosti nebo na počet dnů po splatnosti se u dlužníka na základě posouzení považuje za nepravděpodobné, že plně splatí své úvěrové závazky bez realizace zajištění.

146. Uvedená kategorizace nevýkonných expozic se použije bez ohledu na zařazení expozice jako expozice v selhání pro regulační účely v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích nebo jako znehodnocené expozice pro účetní účely v souladu s použitelným účetním rámcem.

147. Expozice, u nichž se má za to, že došlo k selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, a expozice, u nichž bylo zjištěno znehodnocení podle použitelného účetního rámce, se vždy považují za nevýkonné expozice. Expozice s „opravnými položkami k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ uvedené v bodě 38 této přílohy se nepovažují za nevýkonné expozice, ledaže splňují kritéria pro zařazení jako nevýkonné expozice.

148. Expozice se zařadí v celé své výši a bez zohlednění existence případného zajištění. Podstatnost se posoudí v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

149. Pro účely šablony 18 zahrnují „expozice“ veškeré dluhové nástroje (úvěry a jiné pohledávky, které zahrnují také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání a dluhové cenné papíry) a podrozvahové expozice, s výjimkou těch, které jsou drženy pro obchodní expozice. Podrozvahové expozice zahrnují tyto odvolatelné i neodvolatelné položky:

- a) poskytnuté úvěrové přísliby;
- b) poskytnuté finanční záruky;
- c) ostatní poskytnuté přísliby.

Expozice zahrnují neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji v souladu s IFRS 5.

150. Pro účely šablony 18 je expozice „po splatnosti“, pokud k datu splatnosti nebyla uhrazena jakákoli částka jistiny, úroků nebo poplatků.

151. Pro účely šablony 18 se „dlužníkem“ rozumí dlužník ve smyslu článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

152. Příslib se považuje za nevýkonnou expozici ve své jmenovité výši, pokud by jeho čerpání či jiné použití vedlo k expozicím, které představují riziko, že nebudou plně splaceny bez realizace zajištění.

▼ M3

153. Finanční záruky se považují za nevýkonné expozice ve své jmenovité výši, pokud hrozí, že finanční záruka bude protistranou („zaručeným subjektem“) využita, zejména včetně případů, kdy podkladová zaručená expozice splňuje kritéria pro to, aby byla považována za nevýkonnou podle bodu 145. Pokud je zaručený subjekt v prodlení s platbou částky splatné podle smlouvy o finanční záruce, vykazující instituce posoudí, zda vzniklá pohledávka splňuje kritéria pro nevýkonné expozice.
154. Expozice klasifikovaná jako nevýkonná v souladu s bodem 145 se kategorizuje buď jako individuálně nevýkonná („ve spojení s transakcí“), nebo jako nevýkonná s ohledem na celkovou expozici vůči danému dlužníkovi („ve spojení s dlužníkem“). Pro účely kategorizace nevýkonných expozic jako nevýkonných individuálně nebo ve spojení s daným dlužníkem se pro různé druhy nevýkonných expozic použijí tyto kategorizační postupy:
- a) pro nevýkonné expozice klasifikované jako expozice v selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích se použije kategorizační postup v článku 178;
 - b) pro expozice klasifikované na základě použitelného účetního rámce jako nevýkonné v důsledku znehodnocení se použijí kritéria pro zaúčtování znehodnocení podle použitelného účetního rámce;
 - c) pro ostatní nevýkonné expozice, které nejsou klasifikovány jako expozice v selhání ani jako expozice se znehodnocením, se použijí ustanovení článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích pro expozice v selhání.
155. Pokud má instituce vůči určitému dlužníkovi rozvahové expozice, které jsou déle než 90 dnů po splatnosti, a hrubá účetní hodnota expozic po splatnosti představuje více než 20 % hrubé účetní hodnoty všech rozvahových expozic vůči tomuto dlužníkovi, považují se všechny rozvahové i podrozvahové expozice vůči tomuto dlužníkovi za nevýkonné. Pokud je dlužník součástí skupiny, posoudí se rovněž potřeba klasifikovat jako nevýkonné expozice vůči ostatním subjektům skupiny, nejsou-li již považovány za znehodnocené nebo v selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, s výjimkou expozic ovlivněných izolovanými spory, které nesouvisejí s platební schopností protistrany.
156. Má se za to, že expozice již nejsou nevýkonné, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:
- a) expozice splňuje výstupní kritéria, která vykazující instituce uplatňuje pro ukončení klasifikace „znehodnocení“ a „v selhání“;
 - b) situace dlužníka se zlepšila do té míry, že pravděpodobně dojde k plnému splacení v souladu s původními nebo případně upravenými podmínkami;
 - c) dlužník nemá žádnou částku déle než 90 dnů po splatnosti.

▼ **M3**

Expozice zůstane klasifikována jako nevýkonná, pokud uvedené podmínky nejsou splněny, i když expozice již splnila výstupní kritéria, která vykazující instituce uplatňuje pro ukončení klasifikace „znehodnocení“ a „v selhání“ podle použitelného účetního rámce, respektive článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

Klasifikace nevýkonné expozice jako neoběžného aktiva určeného k prodeji v souladu s IFRS 5 neruší jejich klasifikaci jako nevýkonné expozice, protože neoběžná aktiva určená k prodeji jsou zahrnuta v rozsahu definice nevýkonných expozic.

157. V případě nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy ⁽¹⁾ se má za to, že uvedené expozice již nejsou nevýkonné, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- a) expozice se nepovažují za znehodnocené nebo v selhání;
- b) od uplatnění opatření týkajících se úlevy uplynul jeden rok;
- c) po uplatnění opatření týkajících se úlevy neexistuje žádná částka po splatnosti ani obavy ohledně plného splacení expozice v souladu s podmínkami stanovenými po uplatnění opatření týkajících se úlevy. Neexistence obav se stanoví poté, co instituce provede analýzu finanční situace dlužníka. Lze mít za to, že již neexistují obavy, pokud dlužník prostřednictvím svých pravidelných plateb v souladu s podmínkami stanovenými po uplatnění opatření týkajících se úlevy uhradil celkovou částku rovnající se částce, která byla dříve po splatnosti (pokud existovaly částky po splatnosti), nebo která byla odepsána (pokud neexistovaly částky po splatnosti) na základě opatření týkajících se úlevy, nebo pokud dlužník jinak prokázal svou schopnost dodržet podmínky stanovené po uplatnění opatření týkajících se úlevy.

Uvedené specifické výstupní podmínky se uplatní navíc ke kritériím, která vykazující instituce uplatňuje na znehodnocené expozice a expozice v selhání podle použitelného účetního rámce, respektive článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

158. Expozice po splatnosti se vykazují zvlášť v rámci kategorií výkonných a nevýkonných expozic v celé výši. Výkonné expozice, jež jsou po splatnosti po dobu kratší než 90 dnů, se vykazují zvlášť v celé výši.

159. Nevýkonné expozice se vykazují v rozčlenění podle jednotlivých období po splatnosti. Expozice, které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti nejvýše 90 dnů, jsou však nicméně vzhledem k pravděpodobnosti nesplacení plné částky označeny za nevýkonné, se vykáží ve zvláštním sloupci. Expozice, které mají jak částky po splatnosti, tak i pravděpodobnost nesplacení plné částky, se rozdělí do jednotlivých období po splatnosti podle počtu dnů, který od splatnosti uplynul.

Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání se vykazují v řádku 070, jakož i v řádcích 080 a 100 šablony 18.

⁽¹⁾ Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy se vztahují k expozicím uvedeným v bodě 180.

▼ **M3**

Nevýkonné expozice klasifikované jako určené k prodeji v souladu s IFRS 5 se v šabloně 18 nevykazují.

160. Následující expozice se vykáží ve zvláštních sloupcích:

a) expozice, které jsou v souladu s použitelným účetním rámcem považovány za znehodnocené, s výjimkou případů, kdy se jedná o jednotlivé expozice bez znehodnocení;

b) expozice, u nichž se má za to, že došlo k selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

161. Údaje o „kumulované ztrátě ze znehodnocení“ a „kumulovaných změnách reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazují v souladu s bodem 46. „Kumulovanou ztrátou ze znehodnocení“ se rozumí snížení účetní hodnoty expozice – buď přímo, nebo prostřednictvím opravných položek. Kumulované ztráty ze znehodnocení vykazované ohledně nevýkonných expozic nezahrnují jednotlivé expozice bez znehodnocení. Jednotlivé expozice bez znehodnocení se vykazují v rámci kumulované ztráty z výkonných expozic. „Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazují pro expozice v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s použitelným účetním rámcem.

162. Informace o kolaterálu v držení a o finanční záruce přijaté k nevýkonným expozicím se vykazují odděleně. Částky vykázané pro přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky se vypočítají v souladu s body 79 až 82. Součet částek vykázaných pro kolaterál a finanční záruky je proto zastropován na účetní hodnotě související expozice.

30. EXPOZICE S ÚLEVOU (19)

163. Pro účely šablony 19 jsou expozice s úlevou dluhovými smlouvami, na něž byla uplatněna opatření týkající se úlevy. Opatření týkající se úlevy spočívají ve shovívavosti vůči dlužníkovi, který má nebo v nejbližší době bude mít obtíže při plnění svých finančních závazků („finanční obtíže“).

164. Pro účely šablony 19 se shovívavostí rozumí některý z těchto kroků:

a) úprava předchozích podmínek smlouvy, které dlužník zřejmě není schopen dodržet vzhledem ke svým finančním obtížím („obtížný dluh“), které mají za následek nedostatečnou schopnost dluhové služby, přičemž tato úprava by nebyla umožněna, kdyby dlužník neměl finanční obtíže;

b) celkové nebo částečné refinancování smlouvy s obtížným dluhem, které by nebylo umožněno, kdyby dlužník neměl finanční obtíže.

Shovívavost může znamenat ztrátu pro věřitele.

▼ M3

165. Mezi důkazy o shovívavosti patří:
- a) rozdíl mezi upravenými a předchozími podmínkami smlouvy ve prospěch dlužníka;
 - b) začlenění příznivějších podmínek do pozměněné smlouvy, než které od stejné instituce mohli v dané době získat jiní dlužníci s podobným rizikovým profilem.
166. Uplatnění ustanovení, která, jsou-li použita na základě uvážení dlužníka, umožňují dlužníkovi změnit podmínky smlouvy („začleněná ustanovení o úlevě“), se považuje za shovívavost, pokud instituce uplatnění uvedených ustanovení schválí a dojde k závěru, že dlužník má finanční obtíže.
167. „Refinancováním“ se rozumí využití dluhových smluv k zajištění plného nebo částečného splacení jiných dluhových smluv, jejichž současné podmínky není dlužník schopen dodržet.
168. Pro účely šablony 19 zahrnuje pojem „dlužník“ všechny fyzické a právnické osoby ve skupině dlužníka, které spadají do účetního rozsahu konsolidace.
169. Pro účely šablony 19 zahrnuje pojem „dluh“ úvěry a jiné pohledávky (které zahrnují také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání), dluhové cenné papíry a odvolatelné i neodvolatelné poskytnuté úvěrové přísliby, avšak nezahrnuje expozice držené za účelem obchodování. „Dluh“ zahrnuje neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji v souladu s IFRS 5.
170. Pro účely šablony 19 má pojem „expozice“ stejný význam jako pojem „dluh“ v bodě 169.
171. Pro účely šablony 19 se „institucí“ rozumí instituce, která uplatnila opatření týkající se úlevy.
172. Expozice se považují za expozice s úlevou, byla-li uplatněna shovívavost, a to bez ohledu na to, zda je jakákoli částka po splatnosti, nebo na klasifikaci expozic jako znehodnocené podle použitelného účetního rámce nebo jako expozice v selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice se nepovažují za expozice s úlevou, pokud dlužník nemá finanční obtíže. Následující opatření se nicméně považují za opatření týkající se úlevy:
- a) upravená smlouva, jež byla před úpravou klasifikována jako nevýkonná nebo by za absence úpravy byla klasifikována jako nevýkonná;
 - b) provedená úprava smlouvy zahrnuje úplné nebo částečné zrušení dluhu prostřednictvím odpisů;
 - c) instituce schvaluje použití začleněných ustanovení o úlevě dlužníkovi, jenž je nevýkonný nebo by bez použití uvedených ustanovení byl považován za nevýkonného;

▼ M3

- d) současně s tím, kdy instituce povolila další dluh, nebo časově blízko k tomuto okamžiku, provedl dlužník platby jistiny nebo úroků z jiné smlouvy s touto institucí, přičemž tato smlouva byla nevykonná nebo by za absence refinancování byla klasifikována jako nevykonná.
173. Úprava zahrnující splátky provedené převzetím kolaterálu do vlastnictví se považuje za opatření týkající se úlevy, pokud tato úprava představuje shovívavost.
174. Za následujících okolností existuje vyvratitelná domněnka, že došlo k úlevě:
- a) upravená smlouva byla nejméně jednou v průběhu tří měsíců před její úpravou déle než 30 dnů zcela nebo částečně po splatnosti (aniž by byla nevykonná), nebo by byla déle než 30 dnů zcela nebo částečně po splatnosti, pokud by k úpravě nedošlo;
- b) současně s tím, kdy instituce povolila další dluh, nebo časově blízko k tomuto okamžiku, provedl dlužník platby jistiny nebo úroků z jiné smlouvy s touto institucí, přičemž tato smlouva byla nejméně jednou v průběhu tří měsíců před jejím refinancováním 30 dnů zcela nebo částečně po splatnosti;
- c) instituce schvaluje použití začleněných ustanovení o úlevě dlužníkům, kteří jsou 30 dnů v prodlení nebo by bez použití uvedených ustanovení byli 30 dnů v prodlení.
175. Finanční obtíže se posuzují na úrovni dlužníka, jak je uvedeno v bodě 168. Za expozice s úlevou se považují pouze expozice, na něž byla uplatněna opatření týkající se úlevy.
176. Expozice s úlevou se zahrnují do kategorie nevykonných expozic nebo do kategorie výkonných expozic v souladu s body 145 až 162 a 177 až 179. Klasifikace expozic jako expozic s úlevou se zruší, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:
- a) expozice s úlevou je považována za výkonnou, včetně případů, kdy byla reklasifikována z kategorie nevykonných expozic poté, co analýza finanční situace dlužníka ukázala, že již nejsou splněny podmínky pro to, aby expozice byla považována za nevykonnou;
- b) od data, kdy byla expozice s úlevou označena za výkonnou, uplynula zkušební doba nejméně dvou let;
- c) v průběhu nejméně poloviny zkušební doby byly prováděny pravidelné platby větší než nevýznamné celkové částky jistiny nebo úroků;
- d) na konci zkušební doby není žádná z expozic vůči dlužníkovi déle než 30 dnů po splatnosti.

▼ **M3**

177. Nejsou-li podmínky uvedené v bodě 176 na konci zkušební doby splněny, považuje se expozice nadále za výkonnou expozici s úlevou ve zkušební době, dokud nebudou všechny podmínky splněny. Tyto podmínky se posuzují alespoň jednou za čtvrtletí. Expozice s úlevou, které jsou klasifikovány jako neoběžná aktiva určená k prodeji v souladu s IFRS 5, se nadále mají klasifikovat jako expozice s úlevou, protože neoběžná aktiva určená k prodeji jsou zahrnuta v rozsahu definice expozic s úlevou.

178. Expozice s úlevou může být považována za výkonnou ode dne, kdy byla uplatněna opatření týkající se úlevy, pokud je splněna jedna z těchto podmínek:

- a) uvedené uplatnění nemělo za následek klasifikaci expozice jako nevýkonné;
- b) ke dni, kdy byla opatření týkající se úlevy uplatněna, nebyla expozice považována za nevýkonnou.

179. Jsou-li na výkonnou expozici s úlevou ve zkušební době, která byla reklasifikována z kategorie nevýkonné, uplatněna další opatření týkající se úlevy nebo bude-li déle než 30 dnů po splatnosti, klasifikuje se jako nevýkonná.

180. „Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“ (výkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které nesplňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii výkonných expozic. Výkonné expozice s úlevou jsou ve zkušební době podle bodu 176 včetně případů, kdy se použije bod 178. Expozice s úlevou ve zkušební době, jež byly reklasifikovány z kategorie nevýkonné expozice, se vykazují odděleně v rámci výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy ve sloupci „z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době“.

„Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“ (nevýkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii nevýkonných expozic. Uvedené nevýkonné expozice s úlevou zahrnují:

- a) expozice, jež se v důsledku uplatnění opatření týkajících se úlevy staly nevýkonnými;
- b) expozice, jež byly před uplatněním opatření týkajících se úlevy nevýkonné;
- c) expozice s úlevou, které byly reklasifikovány z kategorie výkonných expozic, včetně expozic reklasifikovaných za použití bodu 179.

V případě, že se opatření o úlevě vztahují na nevýkonné expozice, částka uvedených opatření týkajících se úlevy se identifikuje zvlášť ve sloupci „z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic“.

▼ **M3**

Expozice s úlevou klasifikované jako hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání se vykazují v řádku 070, jakož i v řádcích 080 a 100 šablony 19.

Expozice s úlevou klasifikované jako určené k prodeji v souladu s IFRS 5 se v šabloně 19 nevykazují.

181. Sloupec „Refinancování“ zahrnuje hrubou účetní hodnotu nové smlouvy („refinancování dluhu“) poskytnuté v rámci refinanční operace, která se kvalifikuje jako opatření týkající se úlevy, jakož i hrubou účetní hodnotu částky staré splacené smlouvy, která dosud nebyla vypořádána.
182. Expozice s úlevou, jež kombinují úpravy a refinancování, se přiřadí do sloupce „Nástroje s úpravami podmínek“ nebo do sloupce „Refinancování“, podle toho opatření, které má největší dopad na peněžní toky. Refinancování ze strany seskupení bank se vyazuje ve sloupci „Refinancování“ pro celou částku refinancování dluhu poskytnutou vykazující institucí, nebo částku refinancovaného dluhu, která dosud nebyla ve vykazující instituci vypořádána. Přeskupení několika dluhů do nového dluhu se vyazuje jako úprava, neexistuje-li rovněž refinanční operace, která má na peněžní toky větší dopad. Pokud má úleva prostřednictvím úpravy podmínek problémové expozice za následek její odúčtování a zaúčtování nové expozice, považuje se tato nová expozice za dluh s úlevou.
183. Kumulovaná ztráta ze znehodnocení a kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika se vykazují v souladu s bodem 46. „Kumulovanou ztrátou ze znehodnocení“ se rozumí snížení účetní hodnoty expozice – buď přímo, nebo prostřednictvím opravných položek. Hodnota „kumulované ztráty ze znehodnocení“, která se má pro nevykonné expozice vykazovat ve sloupci „nevykonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“, nezahrnuje jednotlivé expozice bez znehodnocení. Jednotlivé expozice bez znehodnocení se vykazují ve sloupci „vykonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“. „Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazují pro expozice v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s použitelným účetním rámcem.

ČÁST 3

PŘEHLED KATEGORIÍ EXPOZIC A ODVĚTVÍ PROTISTRAN

1. V následujících tabulkách jsou kategorie expozic používané pro výpočet kapitálových požadavků podle nařízení o kapitálových požadavcích přiřazeny ke kategoriím odvětví protistran, které se používají v tabulkách FINREP.

Tabulka 2

Standardizovaný přístup (SA)

Kategorie expozic podle SA (článek 112 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
a) ústřední vlády nebo centrální banky	1) centrální banky 2) vládní instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.

▼ M3

Kategorie expozic podle SA (článek 112 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
b) regionální vlády či místní orgány	2) vládní instituce	
c) subjekty veřejného sektoru	2) vládní instituce	
d) mezinárodní rozvojové banky	3) úvěrové instituce	
e) mezinárodní organizace	2) vládní instituce	
f) instituce (tj. úvěrové instituce a investiční podniky)	3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
g) podniky	2) vládní instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	
h) retailové expozice	4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
i) expozice zajištěné nemovitostmi	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
j) expozice v selhání	1) centrální banky 2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
ja) expozice spojené s obzvlášť vysokým rizikem	1) centrální banky 2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
k) kryté dluhopisy	3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.

▼ M3

Kategorie expozic podle SA (článek 112 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
l) sekuritizované pozice	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na riziko podkladových expozic sekuritizace. V rámci FINREP jsou v případě, kdy sekuritizované pozice zůstávají zaúčtovány v rozvaze, za sektory protistrany považovány sektory přímých protistran těchto expozic.
m) instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením	3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
n) subjekty kolektivního investování	Kapitálové nástroje	Investice do subjektů kolektivního investování se v rámci FINREP řadí do kategorie kapitálových nástrojů bez ohledu na to, zda nařízení o kapitálových požadavcích umožňuje přístup se zohledněním podkladových aktiv.
o) akciové expozice	Kapitálové nástroje	V rámci FINREP jsou akcie rozděleny jako nástroje spadající do různých kategorií finančních aktiv.
p) ostatní položky	jiné rozvahové položky	V rámci FINREP mohou být jiné položky uvedeny v různých kategoriích aktiv.

Tabulka 3

Přístup založený na interním ratingu (IRB)

Kategorie expozic podle IRBA (článek 147 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
a) ústřední vlády a centrální banky	1) centrální banky 2) vládní instituce 3) úvěrové instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
b) instituce (tj. úvěrové instituce a investiční podniky, jakož i některé orgány obecné správy a multilaterální banky)	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
c) podniky	4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.

▼ **M3**

Kategorie expozičních pozic podle IRBA (článek 147 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
d) retailové expozice	4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
e) akciové expozice	Kapitálové nástroje	V rámci FINREP jsou akcie rozděleny jako nástroje spadající do různých kategorií finančních aktiv.
f) sekuritizované pozice	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na podkladové riziko sekuritizačních pozic. V rámci FINREP jsou v případě, kdy sekuritizované pozice zůstávají zaúčtovány v rozvaze, za sektory protistrany považovány sektory přímých protistran těchto expozičních pozic.
g) jiné neúvěrové závazky	jiné rozvahové položky	V rámci FINREP mohou být jiné položky uvedeny v různých kategoriích aktiv.

▼ B

PŘÍLOHA VI

VYKAZOVÁNÍ ZTRÁT Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI

ŠABLONY PRO ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI (IP LOSSES)			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Zkratka
		ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI (IP LOSSES)	LE
15	C 15.00	Expozice a ztráty z úvěrů zajištěných nemovitostmi	CR IP LOSSES

C 15.00 - EXPOZICE A ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI (CR IP LOSSES)

Země:

Řádek	Sloupec	Ztráty				Expozice
		Součet ztrát z úvěrů do výšky referenčních procentních hodnot	z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti	Součet celkových ztrát	z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti	Součet expozič
	zajištěno:					
010	obytnou nemovitostí					
020	obchodní nemovitostí					

▼ **M2***PŘÍLOHA VII***POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZTRÁTÁCH Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI**

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny ve vztahu k tabulkám uvedeným v příloze VI tohoto nařízení. Tato příloha doplňuje pokyny ve formátu odkazů uvedených v tabulkách v příloze VI.
 2. Použijí se rovněž všechny obecné pokyny uvedené v části I přílohy II.
1. Rozsah podávání zpráv
 3. Údaje uvedené v čl. 101 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích oznamují všechny instituce, které užívají nemovitosti pro účely části třetí hlavy II uvedeného nařízení.
 4. Tato šablona se vztahuje na všechny vnitrostátní trhy, vůči nimž má instituce/skupina institucí expozici (viz čl. 101 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích). Podle čl. 101 odst. 2 třetí věty se tyto údaje oznamují za každý jednotlivý trh s nemovitostmi v rámci Unie samostatně.
 2. Definice a obecné pokyny
 5. „Ztrátou“ se rozumí „ekonomická ztráta“, jak je definována v čl. 5 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Toky zpětného získávání z jiných zdrojů (např. bankovní záruky, životní pojištění, atd.), se při výpočtu ztrát z nemovitostí nezohledňují. Ztráty z jedné pozice se vzájemně nezapočítávají se ziskem z úspěšného vymáhání jiné pozice.
 6. Výpočet ekonomické ztráty u expozic zajištěných obytnými a obchodními nemovitostmi by měl vycházet z hodnoty nesplacené expozice k datu pro vykazování a měl by zahrnovat alespoň: i) výnosy z realizace kolaterálu, ii) přímé náklady (včetně plateb úroků a nákladů na snižování úvěrových ztrát spojené s realizací kolaterálu) a iii) nepřímé náklady (včetně operačních nákladů subjektu snižujícího úvěrové ztráty. Všechny tyto složky musí být diskontovány k referenčnímu datu podávání zpráv.
 7. Hodnota expozice se řídí pravidly stanovenými v části třetí hlavě II nařízení o kapitálových požadavcích (viz kapitola 2 pro instituce, které používají standardizovaný přístup, a kapitola 3 pro instituce, které používají přístup IRB).
 8. Hodnota nemovitostí se řídí pravidly stanovenými v části třetí hlavě II nařízení o kapitálových požadavcích.
 9. Pro měnu vykazování se použije směnný kurz k datu vykazování. Kromě toho by odhady ekonomických ztrát měly zohlednit měnový dopad v případě, že jsou expozice nebo kolaterál denominovány v jiné měně.
 3. Geografická struktura
 10. V souladu s rozsahem podávání zpráv se podávání zpráv o expozicích a ztrátách z úvěrů zajištěných nemovitostmi skládá z následujících šablon:
 - a) jedna celková šablona,

▼ M2

- b) jedna šablona pro každý vnitrostátní trh v Unii, kde je instituce vystavena riziku, a
- c) jedna šablona agregující údaje pro všechny vnitrostátní trhy mimo Unii, kde je instituce vystavena riziku.

4. Podávání zpráv o expozicích a ztrátách

11. Expozice: O všech expozicích, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích a kde se kolaterál používá ke snížení kapitálových požadavků, se podávají zprávy ve ztrátách z úvěrů zajištěných nemovitostmi. To také znamená, že v případě, že se vliv nemovitostí na snižování rizika užívá pouze pro interní účely (tj. v rámci 2. pilíře) nebo pro velké expozice (viz část čtvrtá nařízení o kapitálových požadavcích), o dotčených expozicích a ztrátách se zpráva nepodává.
12. Ztráty: O ztrátách podá zprávu ta instituce, která má expozici na konci účetního období. O ztrátách se podává zpráva, jakmile je nutné v souladu s účetními pravidly vykázat rezervy. Zpráva by měla být podána také o odhadovaných ztrátách. Údaje o ztrátách se shromažďují za jednotlivé úvěry, tj. agregace individuálních údajů o ztrátách z expozic zajištěných nemovitostmi.
13. Referenční datum: pro podávání zpráv o ztrátě se použije hodnota expozice od data selhání.
 - a) O ztrátách by měla být podána zpráva u všech selhání úvěrů zajištěných nemovitostmi, k nimž dojde v průběhu vykazovaného období (tj. bez ohledu na to, zda je v průběhu daného období dokončeno snížení úvěrových ztrát či nikoli). Vzhledem k tomu, že může nastat dlouhá prodleva mezi selháním a realizací ztráty, musí být o odhadech ztrát (které zahrnují nedokončený proces snižování úvěrových ztrát) podávána zpráva v případech, kdy snižování úvěrových ztrát nebylo v průběhu vykazovaného období dokončeno.
 - b) Pro všechna selhání zjištěná v průběhu vykazovaného období existují tři scénáře: i) úvěr, u něhož došlo k selhání, lze restrukturalizovat tak, že již není považován za selhání (není zjištěna žádná ztráta), ii) je dokončena realizace všech kolaterálů (dokončené snižování úvěrových ztrát, je známa skutečná ztráta), nebo iii) neúplné snižování úvěrových ztrát (použijí se odhady ztrát). Podávání zpráv o ztrátách zahrnuje pouze ztráty vyplývající z bodu ii) realizace kolaterálu (zjištěné ztráty) a bodu iii) neúplné snižování úvěrových ztrát (odhady ztrát).
 - c) Vzhledem k tomu, že zprávy o ztrátách se podávají pouze v případě expozic, u nichž došlo v průběhu vykazovaného období k selhání, neodrazí se v údajích, o nichž se podává zpráva, změny ztrát z expozic, u nichž došlo k selhání v průběhu minulých vykazovaných období. To znamená, že se zpráva nepodává o výnosech z realizace kolaterálů v pozdějším vykazovaném období nebo o realizovaných nákladech, které jsou nižší než původní odhad.
14. Úloha oceňování nemovitostí: Jako referenční datum pro podání zprávy o části expozice zajištěné zástavním právem k nemovitostem je nezbytné nejnovější ocenění nemovitostí před datem selhání expozice. Po selhání lze nemovitost přecenit. Tato nová hodnota by však neměla být relevantní pro vymezení části expozice, která byla původně plně (a zcela) zajištěna zástavním právem k nemovitostem. Tato nová hodnota nemovitosti by však měla být zohledněna při podávání zprávy o ekonomické ztrátě (snížená hodnota nemovitosti je součástí ekonomických nákladů). Jinými slovy poslední ocenění nemovitostí před datem selhání se použije

▼ **M2**

k určení části ztráty, která se vykáže v buňce 010 (určení hodnot expo-
zic, které jsou plně a zcela zajištěny), a hodnota přeceněné nemovitosti
se použije pro stanovení částky, o níž se podává zpráva (odhad možného
snížení úvěrových ztrát na základě kolaterálu) v buňkách 010 a 030.

15. Řízení prodeje úvěrů v průběhu vykazovaného období: Instituce, která
má expozici ke konci vykazovaného období, vykáže ztráty, ale pouze
tehdy, pokud bylo u dané expozice zjištěno selhání.
5. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>Součet ztráty z úvěrů až do výše referenčního procenta</p> <p>Ustanovení čl. 101 odst. 1 písm. a) a d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 body 74 a 76 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují veškeré ztráty z úvěrů zajištěných obytnými nemovitostmi nebo obchodními nemovitostmi až do výše části expozice, která je považována za plně a zcela zajištěnou podle čl. 124 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020	<p>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti</p> <p>Vykazování těch ztrát, kde byla hodnota kolaterálu vypočtena jako zástavní hodnota nemovitosti.</p>
030	<p>Součet celkových ztrát</p> <p>Ustanovení čl. 101 odst. 1 písm. b) a e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 body 74 a 76 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují veškeré ztráty z úvěrů zajištěných obytnými nemovitostmi nebo obchodními nemovitostmi až do výše části expozice, která je považována za plně zajištěnou podle čl. 124 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti</p> <p>Vykazování těch ztrát, kde byla hodnota kolaterálu vypočtena jako zástavní hodnota nemovitosti.</p>
050	<p>Součet expo- zic</p> <p>Ustanovení čl. 101 odst. 1 písm. c) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnotou, která se vykáže, je pouze ta část hodnoty expozice, která je považována za plně zajištěnou nemovitostmi, tj. pro vykazování ztrát není relevantní ta část, která je považována za nezajištěnou.</p>
Řádky	
010	Obytné nemovitosti
020	Obchodní nemovitosti



PŘÍLOHA VIII

ŠABLONY PRO VYKAZOVÁNÍ VELKÝCH EXPOZIC A RIZIKA KONCENTRACE

ŠABLONY PRO VELKÉ EXPOZICE			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupina šablon	Zkratky
		VELKÉ EXPOZICE	LE
26	C 26.00	Limity velkých expozi	LIMITY LE
27	C 27.00	Identifikace protistrany	LE 1
28	C 28.00	Expozice v investičním a obchodním portfoliu	LE 2
29	C 29.00	Údaje o expozičních vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů	LE 3
30	C 30.00	Koše splatností expozi v investičním a obchodním portfoliu	LE 4
31	C 31.00	Koše splatností expozi vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů	LE 5

C 26.00 – Limity velkých expozi (Limity LE)

		Použitelný limit
		sloupec
		010
řádek		
010	Jiné než instituce	
020	Instituce	
030	Instituce v %	

C 27.00 – Identifikace protistrany (LE 1)

IDENTIFIKACE PROTISTRANY						
Kód	Název	Kód LEI	Sídlo protistrany	Sektor protistrany	Kód NACE	Typ protistrany
010	020	030	040	050	060	070

▼B

C 28.00 - Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE 2)

PROTISTRANA			PŮVODNÍ EXPOZICE							
Kód	Skupinová nebo individuální	Transakce s expozicí vůči podkladovým aktivům	Původní expozice celkem	Z toho: v selhání	Přímé expozice					
					Dluhové nástroje	Kapitálové nástroje	Deriváty	Podrozvahové položky		
								Úvěrové přísliby	Finanční záruky	Jiné přísliby
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

PŮVODNÍ EXPOZICE							(-) Úpravy ocenění a rezervy	(-) Expozice odečtené z kapitálu	Hodnota expozice před uplatněním výjimek a CRM		
Nepřímé expozice						Dodatečné expozice vznikající z transakcí s expozicí vůči podkladovým aktivům			Celkem	Z toho: investiční portfolio	% způsobilého kapitálu
Dluhové nástroje	Kapitálové nástroje	Deriváty	Podrozvahové položky								
			Úvěrové přísliby	Finanční záruky	Jiné přísliby						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

UZNATELNÉ TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CRM)							(-) Vynaté částky	Hodnota expozice po uplatnění výjimek a CRM			
(-) Substituční účinek způsobilých technik zmírnění úvěrového rizika						(-) Majetkové zajištění úvěrového rizika jiné než substituční účinek		(-) Nemovitosti	Celkem	Z toho: investiční portfolio	% způsobilého kapitálu
(-) Dluhové nástroje	(-) Kapitálové nástroje	(-) Deriváty	(-) Podrozvahové položky								
			(-) Úvěrové přísliby	(-) Finanční záruky	(-) Jiné přísliby						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 - Údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů (LE 3)

PROTISTRANA				PŮVODNÍ EXPOZICE								
Kód	Kód skupiny	Transakce s expozicí vůči podkladovým aktivům	Typ propojení	Původní expozice celkem	Z toho: v selhání	Přímé expozice						
						Dluhové nástroje	Kapitálové nástroje	Deriváty	Podrozvahové položky			
									Úvěrové přísliby	Finanční záruky	Jiné přísliby	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	

PŮVODNÍ EXPOZICE							(-) Úpravy ocenění a rezervy	(-) Expozice odečtené z kapitálu	Hodnota expozice před uplatněním výjimek a CRM		
Nepřímé expozice						Dodatečné expozice vznikající z transakcí s expozicí vůči podkladovým aktivům			Celkem	Z toho: investiční portfolio	% způsobilého kapitálu
Dluhové nástroje	Kapitálové nástroje	Deriváty	Podrozvahové položky								
			Úvěrové přísliby	Finanční záruky	Jiné přísliby						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

UZNATELNÉ TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (CRM)								(-) Vyňaté částky	Hodnota expozice po uplatnění výjimek a CRM		
(-) Substituční účinek způsobilých technik zmírnění úvěrového rizika						(-) Majetkové zajištění úvěrového rizika jiné než substituční účinek	(-) Nemovitosti		Celkem	Z toho: investiční portfolio	% způsobilého kapitálu
(-) Dluhové nástroje	(-) Kapitálové nástroje	(-) Deriváty	(-) Podrozvahové položky								
			(-) Úvěrové přísliby	(-) Finanční záruky	(-) Jiné přísliby						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

C 30.00 - Koše splatností expozic v investičním a obchodním portfoliu (LE 4)

PROTISTRANA	KOŠE SPLATNOSTI V RÁMCI EXPOZICE												
	Kód	Do 1 měsíce	Déle než 1 měsíc až do 2 měsíců	Déle než 2 měsíce až do 3 měsíců	Déle než 3 měsíce až do 4 měsíců	Déle než 4 měsíce až do 5 měsíců	Déle než 5 měsíců až do 6 měsíců	Déle než 6 měsíců až do 7 měsíců	Déle než 7 měsíců až do 8 měsíců	Déle než 8 měsíců až do 9 měsíců	Déle než 9 měsíců až do 10 měsíců	Déle než 10 měsíců až do 11 měsíců	Déle než 11 měsíců až do 12 měsíců
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

KOŠE SPLATNOSTI V RÁMCI EXPOZICE											
Déle než 12 měsíců až do 15 měsíců	Déle než 15 měsíců až do 18 měsíců	Déle než 18 měsíců až do 21 měsíců	Déle než 21 měsíců až do 24 měsíců	Déle než 24 měsíců až do 27 měsíců	Déle než 27 měsíců až do 30 měsíců	Déle než 30 měsíců až do 33 měsíců	Déle než 33 měsíců až do 36 měsíců	Déle než 3 roky až do 5 let	Déle než 5 let až do 10 let	Déle než 10 let	Splatnost není určena
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼B

C 31.00 - Koše splatností expozic vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů (LE 5)

PROTISTRANA		KOŠE SPLATNOSTI V RÁMCI EXPOZICE										
Kód	Kód skupiny	Do 1 měsíce	Déle než 1 měsíc až do 2 měsíců	Déle než 2 měsíce až do 3 měsíců	Déle než 3 měsíce až do 4 měsíců	Déle než 4 měsíce až do 5 měsíců	Déle než 5 měsíců až do 6 měsíců	Déle než 6 měsíců až do 7 měsíců	Déle než 7 měsíců až do 8 měsíců	Déle než 8 měsíců až do 9 měsíců	Déle než 9 měsíců až do 10 měsíců	Déle než 10 měsíců až do 11 měsíců
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

KOŠE SPLATNOSTI V RÁMCI EXPOZICE												
Déle než 11 měsíců až do 12 měsíců	Déle než 12 měsíců až do 15 měsíců	Déle než 15 měsíců až do 18 měsíců	Déle než 18 měsíců až do 21 měsíců	Déle než 21 měsíců až do 24 měsíců	Déle než 24 měsíců až do 27 měsíců	Déle než 27 měsíců až do 30 měsíců	Déle než 30 měsíců až do 33 měsíců	Déle než 33 měsíců až do 36 měsíců	Déle než 3 roky až do 5 let	Déle než 5 let až do 10 let	Déle než 10 let	Splatnost není určena
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ **M3***PŘÍLOHA IX***POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O VELKÝCH EXPOZICÍCH
A RIZIKU KONCENTRACE***Obsah***ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

1. **Struktura a konvence**

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

1. **Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE**
2. **Struktura šablony LE**
3. **Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE**
4. **C 26.00 – Šablona limitů LE**
 - 4.1. **Pokyny týkající se jednotlivých řádků**
5. **C 27.00 – Určení protistrany (LE1)**
 - 5.1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**
6. **C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2)**
 - 6.1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**
7. **C 29.00 – Detaily expozičních vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (LE3)**
 - 7.1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**
8. **C 30.00 – Koše splatnosti deseti největších expozičních vůči institucím a deseti největších expozičních vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4)**
 - 8.1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**
9. **C 31.00 – Koše splatnosti deseti největších expozičních vůči institucím a deseti největších expozičních vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozičních vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5)**
 - 9.1. **Pokyny týkající se konkrétních sloupců**

▼ **M3****ČÁST I: OBECNÉ POKYNY****1. Struktura a konvence**

1. Rámec pro podávání zpráv o velkých expozicích („LE“) se skládá ze šesti šablon, které obsahují následující informace:
 - a) limity velkých expozic;
 - b) určení protistrany (šablona LE1);
 - c) expozice v investičním a obchodním portfoliu (šablona LE2);
 - d) podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE3);
 - e) koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4);
 - f) koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5).
2. Pokyny obsahují odkazy na právní předpisy a rovněž podrobné informace o údajích vykazovaných v každé šabloně.
3. Pokyny a validační pravidla se řídí konvencí o označování uvedenou v následujících odstavcích, týkající se sloupců, řádků a buněk šablon.
4. V pokynech a validačních pravidlech se zpravidla užívá následující konvence: {šablona;řádek;sloupec}. K vyjádření toho, že byla provedena validace všech vykazovaných řádků, se použije hvězdička.
5. V případě validací v rámci šablony, ve které jsou užity pouze údaje z této šablony, se zápisy nevztahují k šabloně: {řádek;sloupec}.
6. ABS (hodnota): absolutní hodnota bez znaménka. Veškeré částky, které zvyšují expozice, se vykazují jako kladné číslo. Naopak veškeré částky, které expozice snižují, se vykazují jako záporné číslo. Pokud označení určité položky předchází záporné znaménko (–), nesmí být pro tuto položku vykázáno kladné číslo.

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

Pokyny uvedené v této příloze týkající se podávání zpráv o velkých expozicích se rovněž použijí na podávání zpráv o významných expozicích podle článků 9 a 10 a v rozsahu, který tyto články vymezují.

1. Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE

1. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o velkých expozicích na samostatném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle čl. 394 odst. 1 nařízení EU č. 575/2013 („nařízení o kapitálových požadavcích“) použijí instituce šablony LE1, LE2 a LE3.

▼ **M3**

2. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o velkých expozicích na konsolidovaném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle čl. 394 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3.
3. Zprávy se podávají o každé velké expozici definované v souladu s článkem 392 nařízení o kapitálových požadavcích včetně velkých expozic, které se neposuzují z hlediska souladu s požadavky na limit velkých expozic dle článku 395 uvedeného nařízení.
4. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o 20 největších expozicích na konsolidovaném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle poslední věty čl. 394 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 nařízení o kapitálových požadavcích, šablony LE1, LE2 a LE3. Částkou, která bude užitá pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vyplývající z odečtení částky ve sloupci 320 („Vyloučené částky“) šablony LE2 od částky ve sloupci 210 („Celkem“) téže šablony.
5. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o deseti největších expozicích na konsolidovaném základě vůči institucím a o deseti největších expozicích na konsolidovaném základě vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru podle čl. 394 odst. 2 písm. a) až d) nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3. Pro podávání zpráv o struktuře splatnosti těchto expozic podle čl. 394 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE4 a LE5. Částkou, která bude užitá pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vypočtená ve sloupci 210 („Celkem“) šablony LE2.
6. Údaje o velkých expozicích a příslušných největších expozicích vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů a jednotlivým klientům, kteří nepatří do ekonomicky spjaté skupiny klientů, se vykazují v šabloně LE2 (v níž je ekonomicky spjatá skupina klientů vykazována jako jediná expozice).
7. Instituce podávají v šabloně LE3 zprávy o údajích týkajících se expozic vůči jednotlivým klientům, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů vykazovaných v šabloně LE2. Podávání zpráv o expozici vůči jednotlivému klientovi v šabloně LE2 se v šabloně LE3 neopakuje.

2. **Struktura šablony LE**

8. Sloupce šablony LE1 uvádějí informace týkající se určení jednotlivých klientů nebo ekonomicky spjatých skupin klientů, vůči nimž má instituce expozici.
9. Sloupce šablony LE2 a LE3 uvádějí tyto bloky informací:
 - a) hodnota expozice před uplatněním výjimek a před zohledněním účinku snižování úvěrového rizika včetně přímé, nepřímé expozice a dodatečných expozic vyplývajících z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům;
 - b) účinek výjimek a technik snižování úvěrového rizika;
 - c) hodnota expozice po uplatnění výjimek a po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vypočítaného pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.

▼ **M3**

10. Sloupce šablon LE4 a LE5 uvádějí informace týkající se košů splatnosti, do nichž budou alokovány částky deseti největších expozic vůči institucím a rovněž deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru, jejichž splatnost má dle předpokladu nastat.

3. Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE

11. „Ekonomicky spjatá skupina klientů“ je definována v čl. 4 odst. 1 bodě 39 nařízení o kapitálových požadavcích.
12. „Neregulované subjekty finančního sektoru“ jsou definovány v čl. 142 odst. 1 bodě 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
13. „Instituce“ jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
14. Podávají se zprávy o expozicích vůči „občanskoprávním sdružením“. Instituce navíc přičtou výši úvěru daného občanskoprávním sdružením k zadluženosti každého partnera. Expozice vůči občanskoprávním sdružením obsahující poměry budou rozděleny nebo přiděleny partnerům podle jejich příslušných poměrů. O některých konstrukcích (např. o společných účtech, společenstvích dědiců, fiktivních úvěrech), které ve skutečnosti fungují jako občanskoprávní sdružení, musí být podávány zprávy jako o těchto sdruženích.
15. Aktiva a podrozvahové položky se použijí bez uplatnění rizikové váhy nebo stupně rizika v souladu s článkem 389 nařízení o kapitálových požadavcích. Konkrétně to znamená, že pro podrozvahové položky nelze použít úvěrové konverzní faktory.
16. „Expozice“ jsou definovány v článku 389 nařízení o kapitálových požadavcích.
- a) veškerá aktiva nebo podrozvahové položky v investičním a obchodním portfoliu včetně položek uvedených v článku 400 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak s výjimkou položek, které spadají pod čl. 390 odst. 6 písm. a) až d) uvedeného nařízení;
- b) „nepřímé expozice“, což jsou expozice přidělené ručiteli nebo emitentovi kolaterálu, nikoliv bezprostřednímu dlužníkovi v souladu s článkem 403 nařízení o kapitálových požadavcích. *[Zde uvedené definice se nesmí nijak lišit od definic stanovených v základním aktu.]*

Expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, které se vypočítají v souladu s čl. 390 odst. 5.

17. „Dohody o započtení“ je povoleno brát v úvahu u účinků hodnoty velkých expozic, jak je stanoveno v čl. 390 odst. 1, 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice derivátového nástroje uvedeného v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se určí podle částí třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení se zohledněním dopadů smluv o novaci a ostatních dohod o započtení, které se berou v úvahu pro účely těchto metod v souladu s částí třetí hlavou II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Hodnota expozice repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů se může určit buď v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 nebo kapitolou 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Podle článku 296 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnota expozice jediného právního závazku vyplývajícího z dohody o křížovém započtení s protistranou institucí, která zprávu podává, v šablonách LE vykazuje jako „jiné přísliby“.

▼ M3

18. „Hodnota expozice“ se vypočítá podle článku 390 nařízení o kapitálových požadavcích.
19. Vliv plného nebo částečného uplatnění výjimek a uznatelných technik snižování úvěrového rizika pro účely výpočtu expozic pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán v člancích 399 až 403 uvedeného nařízení.
20. O reverzních rezech, na která se vztahuje podávání zpráv o velkých expozicích, se podávají zprávy v souladu s čl. 402 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Za předpokladu, že jsou splněna kritéria uvedená v čl. 402 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, podává instituce zprávu o velkých expozicích vůči každé třetí straně, které odpovídají výši pohledávky protistrany dané transakce vůči dané třetí straně, a nikoli objemu expozice vůči protistraně.

4. C 26.00 – Šablona limitů LE

4.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Jiné subjekty než instituce</p> <p>Ustanovení čl. 395 odst. 1, čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu ii), čl. 458 odst. 10 a čl. 459 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany jiné než instituce. Tato částka činí 25 % použitelného kapitálu, který se vykazuje v řádku 226 šablony 4 v příloze I, pokud se nepoužije přísnější procento v důsledku uplatňování opatření na vnitrostátní úrovni v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích nebo s akty v přenesené pravomoci přijatými v souladu s čl. 459 písm. b) uvedeného nařízení.</p>
020	<p>Instituce</p> <p>Ustanovení čl. 395 odst. 1, čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu ii), čl. 458 odst. 10 a čl. 459 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany, které jsou institucemi. Podle čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích je tato částka následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pokud je 25 % použitelného kapitálu vyšší než částka 150 milionů EUR (případně nižší limit než 150 milionů EUR stanovený příslušným orgánem v souladu s čl. 395 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích), vykazuje se 25 % použitelného kapitálu, — pokud je částka 150 milionů EUR (případně nižší limit stanovený příslušným orgánem v souladu s čl. 395 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích) vyšší než 25 % použitelného kapitálu instituce, vykazuje se částka 150 milionů EUR (případně nižší limit, pokud je příslušným orgánem stanoven). Pokud instituce pro svůj použitelný kapitál stanovila podle požadavků čl. 395 odst. 1 druhého pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích nižší limit, vykazuje se tento limit. <p>Tyto limity mohou být přísnější v případě uplatnění vnitrostátních opatření v souladu s čl. 395 odst. 6 nebo s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích nebo aktů v přenesené pravomoci přijatých v souladu s čl. 459 písm. b) uvedeného nařízení.</p>
030	<p>Instituce v %</p> <p>Ustanovení čl. 395 odst. 1 a čl. 459 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vykazovanou částkou je absolutní limit (vykazovaný v řádku 020), který je vyjádřen procentem použitelného kapitálu.</p>

▼ **M3**5. **C 27.00 – Určení protistrany (LE1)**

5.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–070	<p>Určení protistrany:</p> <p>Instituce podávají zprávy o určení jakékoli protistrany, o které se předkládají informace, v kterékoli ze šablon C 28.00 to C 31.00. Určení ekonomicky spjaté skupiny klientů se nevykazuje, jestliže vnitrostátní systém podávání zpráv nemá pro tuto ekonomicky spjatou skupinu klientů jedinečný kód.</p> <p>Podle čl. 394 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích podávají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají velkou expozici, která je definována v článku 392 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 394 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích podávají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají největší expozice (v případech, kdy je protistrana institucí nebo neregulovaným subjektem finančního sektoru).</p>
010	<p>Kód</p> <p>Kód je identifikátorem řádku a musí být pro každý řádek tabulky jedinečný.</p> <p>Kód se použije k určení jednotlivých protistran. Účelem tohoto sloupce však je propojit údaje o protistraně v šabloně C 27.00 s expozicemi vykázanými v šablonách C 28.00 – C 31.00. Kód ekonomicky spjaté skupiny klientů se nevykazuje, jestliže vnitrostátní systém podávání zpráv nemá pro tuto ekonomicky spjatou skupinu klientů jedinečný kód. Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně.</p> <p>Složení kódu závisí na vnitrostátním systému podávání zpráv, pokud není v Unii k dispozici jednotná kodifikace.</p>
020	<p>Název</p> <p>Pokud se podává zpráva o ekonomicky spjaté skupině klientů, název musí odpovídat názvu této skupiny. Ve všech ostatních případech název odpovídá jednotlivé protistraně.</p> <p>U ekonomicky spjaté skupiny klientů je název, o němž je podávána zpráva, názvem mateřské společnosti, nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů mateřskou společnost nemá, použije se obchodní název skupiny.</p>
030	<p>Kód LEI</p> <p>Identifikační kód právnické osoby protistrany.</p>
040	<p>Sídlo protistrany</p> <p>Užije se kód ISO 3166-1-alfa-2 země registrace protistrany (včetně pseudo-ISO kódů pro mezinárodní organizace, které jsou k dispozici v posledním vydání příručky Eurostatu „<i>Balance of Payments Vademecum</i>“).</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se sídlo nevykazuje.</p>
050	<p>Odvětví protistrany</p> <p>Každé protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FINREP:</p> <p>i) centrální banky; ii) vládní instituce; iii) úvěrové instituce; iv) jiné finanční instituce; v) nefinanční podniky; vi) domácnosti.</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje.</p>
060	<p>Kód NACE</p> <p>U daného hospodářského odvětví se použijí kódy NACE (<i>Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne</i> = statistická klasifikace ekonomických činností v Evropské unii).</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Tento sloupec se použije pouze pro protistrany „Jiné finanční instituce“ a „Nefinanční podniky“. Kódy NACE se použijí pro „Nefinanční podniky“ s jednou úrovní detailů (např. „F – Stavebnictví“) a pro „Jiné finanční instituce“ se dvěma úrovněmi detailů, které poskytují samostatné informace o pojišťovací činnosti (např. „K65 – Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení“).</p> <p>Hospodářská odvětví „Jiné finanční instituce“ a „Nefinanční podniky“ jsou klasifikována na základě rozpisu protistran dle FINREP.</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se kód NACE nevykazuje.</p>
070	<p>Typ protistrany</p> <p>Ustanovení čl. 394 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Typ protistrany deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru musí být specifikován pomocí „I“ pro instituce nebo „U“ pro neregulované subjekty finančního sektoru.</p>

6. C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2)

6.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Kód</p> <p>Jestliže je na vnitrostátní úrovni pro ekonomicky spjatou skupinu klientů k dispozici jedinečný kód, vykáže se tento kód jako kód této ekonomicky spjaté skupiny klientů. Pokud na vnitrostátní úrovni žádný jedinečný kód není, vykáže se kód mateřské společnosti v šabloně C 27.00.</p> <p>V případech, že ekonomicky spjatá skupina klientů mateřskou společnost nemá, vykáže se kód jednotlivé jednotky, kterou instituce považuje v rámci ekonomicky spjaté skupiny klientů za nejvýznamnější. Ve všech ostatních případech musí kód odpovídat jednotlivé protistraně.</p> <p>Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně.</p> <p>Složení kódu závisí na vnitrostátním systému podávání zpráv, pokud není v EU k dispozici jednotná kodifikace.</p>
020	<p>Skupina nebo jednotlivý klient</p> <p>Instituce uvede „1“ v případě podávání zpráv o expozicích vůči jednotlivým klientům nebo „2“ v případě podávání zpráv o expozicích vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů.</p>
030	<p>Transakce, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům</p> <p>Ustanovení čl. 390 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s dalšími technickými specifikacemi příslušných vnitrostátních orgánů se v případě, že má instituce expozice vůči protistraně, o níž se podává zpráva, na základě transakce, u níž existuje expozice vůči podkladovým aktivům, uvede se ekvivalent „ano“; v opačném případě se uvede ekvivalent „ne“.</p>
040–180	<p>Původní expozice</p> <p>Články 24, 389, 390 a 392 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto bloku sloupců podává instituce zprávy o původních expozicích u přímých expozic, nepřímých expozic a dodatečných expozic vyplývajících z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům.</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Podle článku 389 nařízení o kapitálových požadavcích se aktiva a podrozvahové položky použijí bez uplatnění rizikové váhy nebo stupně rizika. Konkrétně to znamená, že pro podrozvahové položky nelze použít úvěrové konverzní faktory.</p> <p>Tyto sloupce musí obsahovat původní expozici, tj. hodnotu expozice bez ohledu na oceňovací úpravy a rezervy, které se odečtou ve sloupci 210.</p> <p>Definice a výpočet hodnoty expozice jsou stanoveny v člancích 389 a 390 nařízení o kapitálových požadavcích. Oceňování aktiv a podrozvahových položek se provádí v souladu s účetním rámcem, kterému instituce podléhá podle článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V těchto sloupcích se uvedou expozice odečtené z kapitálu, které nejsou expozicemi v souladu s čl. 390 odst. 6 písm. e). Tyto expozice se odečtou ve sloupci 200.</p> <p>Expozice uvedené v čl. 390 odst. 6 písm. a) až d) nařízení o kapitálových požadavcích se v těchto sloupcích neuvádějí.</p> <p>Původní expozice musí zahrnovat veškerá aktiva a podrozvahové položky podle článku 400 nařízení o kapitálových požadavcích. Výjimky pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích se odečítají ve sloupci 320.</p> <p>Zahrnou se expozice z investičního i obchodního portfolia.</p> <p>Při rozdělení expozic ve finančních nástrojích, kde různé expozice vyplývající z dohod o započtení představují jedinou expozici, musí být tato expozice přidělena finančnímu nástroji, který odpovídá hlavnímu aktivu zahrnutému do dohody o započtení (viz též úvodní oddíl).</p>
040	<p>Původní expozice celkem</p> <p>Instituce podá zprávu o součtu přímých a nepřímých expozic, jakož i o dodatečných expozicích vzniklých z expozic vůči transakcím, kde existuje expozice vůči podkladovým aktivům.</p>
050	<p>Z toho: v selhání</p> <p>Článek 178 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce vykazuje část celkové původní expozice odpovídající expozicím v selhání.</p>
060–110	<p>Přímé expozice</p> <p>Přímé expozice znamenají expozice na základě tzv. „<i>immediate borrower</i>“ (tj. vůči té zemi, kde se nachází původní riziko).</p>
060	<p>Dluhové nástroje</p> <p>Nařízení (ES) č. 25/2009 („ECB/2008/32“) příloha II, část 2, tabulka, kategorie 2 a 3.</p> <p>Dluhové nástroje zahrnují dluhové cenné papíry, úvěry a jiné pohledávky.</p> <p>V tomto sloupci jsou zahrnuty nástroje kvalifikované jako „Úvěry s původní splatností do jednoho roku včetně/nad jeden rok a do pěti let včetně/nad pět let maturity“, nebo jako „Cenné papíry jiné než akcie“, podle ECB/2008/32.</p> <p>V tomto sloupci se uvedou repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit (repo operace) a maržové obchody.</p>
070	<p>Kapitálové nástroje</p> <p>ECB/2008/32 příloha II, část 2, tabulka, kategorie 4 a 5.</p> <p>V tomto sloupci se uvedou nástroje kvalifikované jako „Akcíe a ostatní majetkové účasti“ nebo „Akcíe/podílové jednotky fondů peněžního trhu“ podle ECB/2008/32.</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
080	<p>Deriváty</p> <p>Ustanovení čl. 272 odst. 2 a přílohy II nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nástroje uváděné v tomto sloupci zahrnují mimo jiné deriváty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou definovány v čl. 272 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci jsou zahrnuty úvěrové deriváty, které jsou předmětem úvěrového rizika protistrany.</p>
090–110	<p>Podrozvahové položky</p> <p>Příloha I nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V těchto sloupcích se vykazuje jmenovitá hodnota před každým odečtením specifické úpravy o úvěrové riziko a bez použití konverzních faktorů.</p>
090	<p>Úvěrové přísliby</p> <p>Příloha I bod 1 písm. c) a h), bod 2 písm. b) podbod ii), bod 3 písm. b) podbod i) a bod 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úvěrové přísliby jsou neodvolatelné přísliby poskytnout úvěr podle předem stanovených podmínek s výjimkou příslibů, které jsou deriváty, protože ty lze vypořádat v čistě vyšší hotově nebo poskytnutím či vystavením jiného finančního nástroje.</p>
100	<p>Finanční záruky</p> <p>Příloha I bod 1 písm. a), b) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Finanční záruky jsou smlouvy, které vyžadují, aby emitent provedl přesně stanovené platby jako úhradu ztráty držitele, která mu vznikne, protože konkrétní dlužník neprovede platbu v době splatnosti v souladu s původními nebo změněnými podmínkami dluhového nástroje. V tomto sloupci se vykazují úvěrové deriváty, které nejsou zahrnuty do sloupce „deriváty“.</p>
110	<p>Jiné přísliby</p> <p>Jiné přísliby jsou položky v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích, které nejsou zahrnuty do předchozích kategorií. V tomto sloupci se vykazuje hodnota expozice jediného právního závazku vyplývající z dohody o smluvním křížovém započtení s protistranou dané instituce.</p>
120–180	<p>Nepřímé expozice</p> <p>Článek 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle článku 403 nařízení o kapitálových požadavcích může úvěrová instituce použít substituční přístup, je-li expozice vůči klientovi zajištěna třetí stranou nebo je-li zajištěna kolaterálem vydaným třetí stranou.</p> <p>V tomto bloku sloupců podá instituce zprávu o výši přímých expozic, které jsou znovu přiřazeny ručiteli nebo emitentovi kolaterálu za předpokladu, že emitentovi bude přidělena stejná nebo nižší riziková váha než riziková váha, která by byla uplatněna u třetí strany podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Chráněná referenční původní expozice (přímá expozice) se odečte od expozice vůči původnímu dlužníkovi ve sloupcích „Způsobilé techniky snižování úvěrového rizika“. Nepřímá expozice zvyšuje expozici vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu pomocí substitučního účinku. To platí i pro záruky poskytnuté v rámci ekonomicky spjaté skupiny klientů.</p> <p>Instituce vykazuje původní částku nepřímých expozic ve sloupci, který odpovídá druhu přímé expozice zaručené nebo zajištěné kolaterálem, jako například tehdy, kdy je zaručená přímá expozice dluhovým nástrojem, vykazuje se výše položky „Nepřímá expozice“ přiřazená ručiteli ve sloupci „Dluhové nástroje“.</p> <p>V tomto bloku sloupců musí být uvedeny rovněž expozice vyplývající z úvěrových dluhových cenných papírů podle článku 399 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ **M3**

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
120	Dluhové nástroje Viz sloupec 060.
130	Kapitálové nástroje Viz sloupec 070.
140	Deriváty Viz sloupec 080.
150–170	Podrozvahové položky Hodnotou těchto sloupců je jmenovitá hodnota před případným odečtením specifických úprav o úvěrové riziko a konverzních faktorů.
150	Úvěrové přísliby Viz sloupec 090.
160	Finanční záruky Viz sloupec 100.
170	Jiné přísliby Viz sloupec 110.
180	Dodatečné expozice vyplývající z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům Ustanovení čl. 390 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečné expozice, které vyplývají z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům.
190	(–) Úpravy ocenění a rezervy Články 34, 24, 390 a 111 nařízení o kapitálových požadavcích. Úpravy ocenění a rezervy zahrnuté do příslušného účetního rámce (směrnice 86/635/EHS nebo nařízení (ES) č. 1606/2002), které mají vliv na ocenění expozic v souladu s články 24 a 110 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto sloupci se vykází úpravy ocenění a rezervy na hrubou expozici uvedenou ve sloupci 040.
200	(–) Expozice odečtené od kapitálu Ustanovení čl. 390 odst. 6 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. Vykází se expozice odečtené od kapitálu, které budou uvedeny v různých sloupcích „Celkové původní expozice“.
210–230	Hodnota expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika Ustanovení čl. 394 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce vykází hodnotu expozice před případným zohledněním účinku snižování úvěrového rizika.
210	Celkem Hodnotou expozice vykazovanou v tomto sloupci je částka užitá ke stanovení toho, zda je expozice velkou expozicí podle definice v článku 392 nařízení o kapitálových požadavcích. Zahrnuje původní expozici po odečtení úprav ocenění a rezerv a vyšší expozic odečtenou z kapitálu.

▼ **M3**

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
220	<p>Z toho: investiční portfolio</p> <p>Částka investičního portfolia z celkové expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika.</p>
230	<p>% použitelného kapitálu</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 a článku 395 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vykazovaná částka je procentem hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika týkající se použitelného kapitálu instituce dle definice v čl. 4 odst. 1 bodě 71 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
240–310	<p>(–) Uznatelné techniky snižování úvěrového rizika</p> <p>Články 399 a 401 až 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro účely tohoto podávání zpráv se použijí techniky snižování rizika uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích vsouladu s články 401 až 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika mohou mít v režimu LE tři různé účinky: substituční účinek; majetkové zajištění úvěrového rizika s výjimkou substitučního účinku a postup s využitím nemovitostí.</p>
240–290	<p>(–) Substituční účinek uznatelných technik snižování úvěrového rizika</p> <p>Článek 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše majetkového a osobního zajištění úvěrového rizika, které se vykazuje v těchto sloupcích, musí odpovídat expozicím zaručeným třetí stranou nebo zajištěným kolaterálem vydaným třetí stranou, pokud se instituce rozhodne zacházet s expozicí, jako kdyby vznikla vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu.</p>
240	<p>(–) Dluhové nástroje</p> <p>Viz sloupec 060.</p>
250	<p>(–) Kapitálové nástroje</p> <p>Viz sloupec 070.</p>
260	<p>(–) Deriváty</p> <p>Viz sloupec 080.</p>
270–290	<p>(–) Podrozkahové položky</p> <p>Na hodnotu těchto sloupců se neuplatní konverzní faktory.</p>
270	<p>(–) Úvěrové přísliby</p> <p>Viz sloupec 090.</p>
280	<p>(–) Finanční záruky</p> <p>Viz sloupec 100.</p>
290	<p>(–) Jiné přísliby</p> <p>Viz sloupec 110.</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
300	(-) Majetkové zajištění úvěrového rizika s výjimkou substitučního účinku <i>Článek 401</i> nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce vykazuje částky majetkového zajištění úvěrového rizika, jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích, které se odečtou od hodnoty expozice v důsledku uplatnění článku 401 uvedeného nařízení.
310	(-) Nemovitosti <i>Článek 402</i> nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce vykazuje částky odečtené od hodnoty expozice v důsledku uplatnění článku 402 nařízení o kapitálových požadavcích.
320	(-) Vyňaté částky <i>Článek 400</i> nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce podá zprávu o částkách vyňatých z režimu LE.
330–350	Hodnota expozice po uplatnění výjimek a snížení úvěrového rizika Ustanovení čl. 394 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce vykazuje hodnotu expozice po zohlednění účinku výjimek a snižování úvěrového rizika vypočítaného pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
330	Celkem V tomto sloupci se uvede částka, která se má zohlednit s cílem splnit limit velkých expozic uvedený v článku 395 nařízení o kapitálových požadavcích.
340	Z toho: investiční portfolio Instituce vykazuje celkovou expozici po uplatnění výjimek a po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika, které patří do investičního portfolio.
350	% použitelného kapitálu Instituce vykáže procento hodnoty expozice po uplatnění výjimek a snížení úvěrového rizika, týkající se použitelného kapitálu instituce dle definice v čl. 4 odst. 1 bodě 71 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.

7. C 29.00 – Detaily expozic vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (LE3)

7.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–360	Instituce vykazuje v šabloně LE3 údaje o jednotlivých klientech, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů uvedených v řádcích šablony LE2.
010	Kód Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné. Vykazuje se kód jednotlivých protistran, které patří do ekonomicky spjatých skupin klientů.
020	Kód skupiny Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Jestliže je na vnitrostátní úrovni pro ekonomicky spjatou skupinu klientů k dispozici jedinečný kód, vykáže se tento kód. Pokud na vnitrostátní úrovni žádný jedinečný kód není, vykáže se kód používaný pro podávání zpráv o expozicích vůči ekonomicky spjaté skupině klientů v šabloně C 28.00 (LE2).</p> <p>Pokud klient náleží do více ekonomicky spjatých skupin klientů, musí být o něm podána zpráva jako o členu všech ekonomicky spjatých skupin klientů.</p>
030	<p>Transakce, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům</p> <p>Viz sloupec 030 šablony LE2.</p>
040	<p>Typ propojení:</p> <p>Typ propojení mezi jednotlivou jednotkou a ekonomicky spjatou skupinou klientů se specifikuje buď s použitím:</p> <p>„a“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 39 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (kontrola); nebo</p> <p>„b“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 39 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (vzájemná propojenost).</p>
050–360	<p>Pokud jsou finanční nástroje v šabloně LE2 poskytnuty celé ekonomicky spjaté skupině klientů, musí být v šabloně LE3 přiřazeny jednotlivým protistranám v souladu s obchodními kritérii dané instituce.</p> <p>Zbývající pokyny jsou stejné jako u šablony LE2.</p>

8. C 30.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4)

8.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Kód</p> <p>Kód je identifikátorem řádku a musí být pro každý řádek tabulky jedinečný.</p> <p>Viz sloupec 010 šablony LE1.</p>
020–250	<p>Koše splatnosti expozice</p> <p>Ustanovení čl. 394 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce podává tyto zprávy, pokud jde o deset největších expozic vůči institucím a deset největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru.</p> <p>Koše splatnosti jsou u splatností do jednoho roku definovány s měsíčním intervalem, u splatností od jednoho roku do tří let s čtvrtletním intervalem a se splatností od tří let výše s většími intervaly.</p> <p>U každé hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika (sloupec 210 šablony LE2) se vykazuje celý nesplacený zůstatek v příslušném koši splatnosti jeho očekávané zbytkové splatnosti. V případě několika samostatných vztahů představujících expozici vůči klientovi se u každé z těchto částí expozice vykazuje celý nesplacený zůstatek v příslušném koši splatnosti jeho očekávané zbytkové splatnosti. Nástroje, které nemají pevnou splatnost, jako jsou například kapitálové nástroje, se uvádějí ve sloupci „Neurčená splatnost“.</p> <p>Očekávaná splatnost expozice se vykazuje u přímých i nepřímých expozic.</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>U přímých expozic se při přidělování předpokládaných částek kapitálových nástrojů, dluhových nástrojů a derivátů do různých košů splatnosti této šablony použijí pokyny uvedené v šabloně tabulky splatností doplňkového měření likvidity (viz konzultační dokument CP18 zveřejněný 23. května 2013).</p> <p>V případě podrozvahových položek se při přidělování předpokládaných částek do košů splatnosti použije splatnost podkladového rizika. Přesněji to u forwardových termínových vkladů znamená strukturu splatnosti vkladu, u finančních záruk strukturu splatnosti podkladového finančního aktiva, u nevyčerpaných úvěrových příslibů strukturu splatností úvěru a u jiných příslibů strukturu splatnosti daného příslibu.</p> <p>V případě nepřímých expozic je zařazení do košů splatnosti založeno na splatnosti operací, na něž byla poskytnuta záruka a na jejichž základě daná přímá expozice vznikla.</p>

9. **C 31.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5)**

9.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–260	Instituce vykazuje v šabloně LE5 údaje o jednotlivých klientech, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů uvedených v řádcích šablony LE4.
010	<p>Kód</p> <p>Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.</p> <p>Viz sloupec 010 šablony LE3.</p>
020	<p>Kód skupiny</p> <p>Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.</p> <p>Viz sloupec 020 šablony LE3.</p>
030–260	<p>Koše splatnosti expozic</p> <p>Viz sloupce 020–250 šablony LE4.</p>

PŘÍLOHA X

Text

ŠABLONY PRO VYKAZOVÁNÍ PÁKOVÉHO POMĚRU			
Kód šablony	Kód šablony	Název šablony	Krátké označení
45	C 45.00	Výpočet pákového poměru	LRCalc
40	C 40.00	Alternativní způsob měření expozice	LR1
41	C 41.00	Rozvahové a podrozvahové položky – doplňující rozčlenění expozic	LR2
42	C 42.00	Alternativní definice kapitálu	LR3
43	C 43.00	Rozčlenění složek míry expozice pákového poměru	LR4
44	C 44.00	Obecné informace	LR5
46	C 46.00	Subjekty, které jsou pro účely účetnictví konsolidovány, nespádají však do působnosti omezitelné konsolidace	LR6

C 40.00 – ALTERNATIVNÍ ZPŮSOB MĚŘENÍ EXPOZICE (LR1)

Řádek		Sloupec										
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
		Účetní hodnota uvedená v rozvaze	Účetní hodnota bez započtení či jiného způsobu snižování úvěrového rizika (CRM)	Hodnota stanovená podle pravidel započtení (deriváty) zohledňující hotovostní kolaterál	Navýšená hodnota SFT	Metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou (bez započtení nebo CRM) (deriváty)	Metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou (alternativní) (deriváty)	Pomyslná hodnota / nominální hodnota	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a protistrana nebo ústřední protistrana)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a zakoupené zajištění od ústřední protistrany)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a stejná nebo delší splatnost)
010	Deriváty											
020	Úvěrové deriváty (s prodanou ochranou)											
030	Úvěrové deriváty (prodané zajištění), na něž se vztahuje doložka o uzavírání											
040	Úvěrové deriváty (prodané zajištění), na něž se nevztahuje doložka o uzavírání											
050	Úvěrové deriváty (koupené zajištění)											
060	Finanční deriváty											
070	SFT kryté rámcovou dohodou o započtení											
080	SFT nekryté rámcovou dohodou o započtení											

▼B

Řádek		Sloupec										
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
		Účetní hodnota uvedená v rozvaze	Účetní hodnota bez započtení či jiného způsobu snižování úvěrového rizika (CRM)	Hodnota stanovená podle pravidel započtení (deriváty) zohledňující hotovostní kolaterál	Navýšená hodnota SFT	Metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou (bez započtení nebo CRM) (deriváty)	Metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou (alternativní) (deriváty)	Pomyslná hodnota / nominální hodnota	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a protistrana nebo ústřední protistrana)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a zakoupené zajištění od ústřední protistrany)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a stejná nebo delší splatnost)
090	Jiná aktiva											
100	Podrozvahové položky s nízkým rizikem podle RSA; z toho:											
110	Revolvingové retailové expozice; z toho											
120	Bezpodmínečně zrušitelné přísliby úvěrových karet											
130	Nerevolvingové bezpodmínečně zrušitelné přísliby											
140	Podrozvahové položky se středním/nízkým rizikem podle RSA											
150	Podrozvahové položky se středním rizikem podle RSA											
160	Podrozvahové položky s plným rizikem podle RSA											
170	(doplňková položka) Čerpaná částka revolvingových retailových expozic											
180	(doplňková položka) Čerpané částky bezpodmínečně zrušitelných příslibů úvěrových karet											

▼B

Řádek		Sloupec										
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
		Účetní hodnota uvedená v rozvaze	Účetní hodnota bez započtení či jiného způsobu snižování úvěrového rizika (CRM)	Hodnota stanovená podle pravidel započtení (deriváty) zohledňující hotovostní kolaterál	Navýšená hodnota SFT	Metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou (bez započtení nebo CRM) (deriváty)	Metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou (alternativní) (deriváty)	Pomyslná hodnota / nominální hodnota	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a protistrana nebo ústřední protistrana)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a zakoupené zajištění od ústřední protistrany)	Pomyslná hodnota (tentýž referenční název a stejná nebo delší splatnost)
190	(doplňková položka) Čerpané částky nerevolvingových bezpodmínečně zrušitelných příslibů											
200	(doplňková položka) Odúčtované položky ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích											
210	Hotovostní kolaterál získaný v derivátových transakcích											
220	Pohledávky hotovostního kolaterálu složené v derivátových transakcích											
230	Cenné papíry získané v SFT, které jsou vykazovány jako aktiva											
240	SFT hotovostní půjčky účelovým subjektům (hotovostní pohledávky)											

▼B

C 41.00 – ROZVAHOVÉ A PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – DOPLŇUJÍCÍ ROZČLENĚNÍ EXPOZIC (LR2)				
Řádek		Sloupec		
		010	020	030
		Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice SA)	Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice IRB)	Nominální hodnota
010	Celkové rozvahové a podrozvahové expozice patřící do bankovního portfolia (rozčleněné podle efektivní rizikové váhy)			
020	= 0 %			
030	> 0 a ≤ 12 %			
040	> 12 a ≤ 20 %			
050	> 20 a ≤ 50 %			
060	> 50 a ≤ 75 %			
070	> 75 a ≤ 100 %			
080	> 100 a ≤ 425 %			
090	> 425 a ≤ 1250 %			
100	Expozice v selhání			
110	Podrozvahové položky s nízkým rizikem a podrozvahové položky s 0 % konverzním faktorem podle ukazatele kapitálové přiměřenosti (doplňková položka)			

▼**B**

C 42.00 – ALTERNATIVNÍ DEFINICE KAPITÁLU (LR3)		
Řádek		Sloupec
		010
010	Kmenový kapitál tier 1 – plně zavedená definice	
020	Kmenový kapitál tier 1 – přechodná definice	
030	Celkový objem kapitálu – plně zavedená definice	
040	Celkový objem kapitálu – přechodná definice	
050	Regulační úpravy – CET1 – plně zavedená definice	
060	Regulační úpravy – CET1 – přechodná definice	
070	Regulační úpravy – celkový objem kapitálu – plně zavedená definice	
080	Regulační úpravy – celkový objem kapitálu – přechodná definice	

▼B

C 43.00 – ROZPIS SLOŽEK MÍRY EXPOZICE PÁKOVÉHO POMĚRU (LR4)

		Řádek			
010	Podrozvahové položky; z toho				
020	Financování obchodu; z toho:				
030	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů				
040	Deriváty a SFT vázané dohodami o křížovém započtení				
050	Deriváty nevázané dohodami o křížovém započtení				
060	SFT nevázané dohodami o křížovém započtení				
070	Jiná aktiva patřící do obchodního portfolia				
Řádek	Jiné expozice investičního portfolia	Sloupec			
		10	20	30	40
		Hodnota expozice pákového poměru		RWA	
		Expozice SA	Expozice IRB	Expozice SA	Expozice IRB
080	Kryté dluhopisy				
090	Expozice považované za expozice suverénních subjektů				
100	Ústřední vlády a centrální banky				
110	Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty				
120	Multilaterální rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty				

▼B

Řádek	Jiné expozice investičního portfolia	Sloupec			
		10	20	30	40
		Hodnota expozice pákového poměru		RWA	
		Expozice SA	Expozice IRB	Expozice SA	Expozice IRB
130	Veřejnoprávní subjekty považované za suverénní subjekty				
140	Expozice vůči regionálním vládám, multilaterálním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a veřejnoprávním subjektům, které se nepovažují za suverénní subjekty				
150	Regionální vlády a místní orgány, které se NEPOVAŽUJÍ za suverénní subjekty				
160	Multilaterální rozvojové banky, které se NEPOVAŽUJÍ za suverénní subjekty				
170	Veřejnoprávní subjekty, které se NEPOVAŽUJÍ za suverénní subjekty				
180	Instituce				
190	Zajištěné nemovitostmi; z toho				
200	Zajištěné obytnými nemovitostmi				
210	Retailové expozice				
220	Retailové malé a střední podniky (MSP)				
230	Podnikové				
240	Finanční				
250	Nefinanční				
260	Expozice MSP				
270	Podnikové expozice kromě expozic MSP				
280	Expozice v selhání				
290	Jiné expozice (např. kapitálová a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku); z toho:				
300	Sekuritizované expozice				
310	Financování obchodu (doplňková položka); z toho:				
320	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů				

▼**B**

C 44.00 – OBECNÉ INFORMACE (LR5)		
Řádek		Sloupec
		010
010	Podniková struktura institucí	
020	Zacházení s deriváty	
030	Účetní rámec	
040	Typ instituce	
050	Metoda výpočtu pro vykazování	
060	Úroveň vykazování	

▼B

C 45.00 – VÝPOČET PÁKOVÉHO POMĚRU (LRCalc)

		Sloupec		
		Expozice pákového poměru: hodnota – měsíc 1	Expozice pákového poměru: hodnota – měsíc 2	Expozice pákového poměru: hodnota – měsíc 3
Řádek	Hodnoty expozice	010	020	030
010	Expozice SFT podle čl. 220 nařízení o kapitálových požadavcích			
020	Expozice SFT podle čl. 222 nařízení o kapitálových požadavcích			
030	Deriváty: tržní hodnota			
040	Deriváty: metoda oceňování podle navýšené tržní hodnoty			
050	Deriváty: metoda původní expozice			
060	Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit			
070	Podrozvahové položky se středním/nízkým rizikem související s obchodem			
080	Podrozvahové položky se středním rizikem související s obchodem a podrozvahové položky související se státem podporovaným financováním vývozu			
090	Jiné podrozvahové položky			
100	Jiná aktiva			
Řádek	Kapitálové a regulační úpravy			
110	Kapitál tier 1 – plně zavedená definice			
120	Kapitál tier 1 – přechodná definice			
130	Částka připočítávaná podle čl. 429 odst. 4 druhého pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích			
140	Částka připočítávaná podle čl. 429 odst. 4 druhého pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích – přechodná definice			

▼B

		Sloupec			
		Expozice pákového poměru: hodnota – měsíc 1	Expozice pákového poměru: hodnota – měsíc 2	Expozice pákového poměru: hodnota – měsíc 3	
150	Regulační úpravy – kapitál tier 1 – plně zavedená definice; z toho				
160	Regulační úpravy týkající se vlastního úvěrového rizika				Sloupec
170	Regulační úpravy – tier 1 – přechodná definice				40
Řádek	Pákový poměr				Pákový poměr vypočítaný jako aritmetický průměr měsíčních pákových poměrů za čtvrtletí
180	Pákový poměr – za použití plně zavedené definice tier 1				
190	Pákový poměr – za použití přechodné definice tier 1				

▼B

C 46.00 – SUBJEKTY, KTERÉ JSOU PRO ÚČETNÍ ÚČELY KONSOLIDOVANÉ, AVŠAK NIKOLI V ROZSAHU OBEZŘETNOSTNÍ KONSOLIDACE (LR6)

Řádek		Sloupec		
		10	20	30
		Subjekty finančního odvětví	Sekuritizační subjekty	Komerční subjekty
010	SFT kryté rámcovou dohodou o započtení účetní hodnoty bez jakéhokoli započtení či jiného způsobu snižování úvěrového rizika (CRM)			
020	SFT kryté rámcovou dohodou o započtení navýšení			
030	SFT nekryté rámcovou dohodou o započtení účetní hodnoty bez jakéhokoli započtení či jiného způsobu snižování úvěrového rizika (CRM)			
040	SFT nekrytého rámcovou dohodou navýšení o započtení			
050	Deriváty: tržní hodnota			
060	Deriváty: metoda oceňování navýšenou tržní hodnotou			
070	Deriváty: metoda původní expozice			
080	Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit			
090	Podrozvahové položky se středním/nízkým rizikem související s obchodem			
100	Podrozvahové položky se středním rizikem související s obchodem a podrozvahové položky související se státem podporovaným financováním vývozu			
110	Jiné podrozvahové položky			
120	Jiná aktiva			
130	(doplňková položka) Celková hodnota investic do subjektů			
140	(doplňková položka) Celková účetní hodnota aktiv subjektů			
150	(doplňková položka) Celková účetní hodnota vlastního kapitálu subjektů			
160	(doplňková položka) Inkluzní faktor			
170	(doplňková položka) Účetní hodnota aktiv subjektů, jež nejsou uvedeny v polích {LR6;010;3} až {LR6;120;3}			

*PŘÍLOHA XI***PODÁVÁNÍ ZPRÁV O PÁCE****ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**

1. Označování šablon a jiné konvence
- 1.1. Označování šablon
- 1.2. Konvence číslování
- 1.3. Znaménková konvence

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

1. Struktura a četnost
2. Vzorce pro výpočet pákového poměru
3. Hranice významnosti pro deriváty
4. LRCalc: Výpočet pákového poměru
5. LR1 týkající se alternativního postupu měření expozič
6. LR2 Rozvahové a podrozvahové položky – další členění expozič
7. LR3 Alternativní definice kapitálu
8. LR4 Alternativní složky měření expozič pákového poměru
9. LR5 Obecné informace
10. LR6 Subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespádají do působnosti obežřetnostní konsolidace

▼B**ČÁST I: OBECNÉ POKYNY****1. Označování šablon a jiné konvence****1.1. Označování šablon**

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny pro šablony týkající se pákového poměru (dále jen „LR“) uvedené v příloze X této normy.
2. Rámec se skládá celkem ze sedmi šablon:
 - Výpočet pákového poměru (LRCalc): Výpočet pákového poměru
 - Šablona pákového poměru 1 (LR1): Alternativní postup měření expozic
 - Šablona pákového poměru 2 (LR2): Rozvahové a podrozvahové položky – další členění expozic
 - Šablona pákového poměru 3 (LR3): Alternativní definice kapitálu
 - Šablona pákového poměru 4 (LR4): Složky měření expozic pákového poměru
 - Šablona pákového poměru 5 (LR5): Obecné informace
 - Šablona pákového poměru 6 (LR6): Subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespádají do působnosti omezitelnosti konsolidace.
3. U každé šablony jsou uvedeny odkazy na právní předpisy a další podrobné informace o obecnějších aspektech podávání zpráv.

1.2. Konvence číslování

4. Při odkazování na sloupce, řádky a pole šablon se bude dokument řídit konvencí o označování uvedenou v následujících odstavcích. Tyto číselné kódy jsou ve značné míře využívány pro účely validačních pravidel.
5. V pokynech se používá následující obecný tvar zápisu: {šablona;řádek;sloupec}. K vyjádření toho, že byla provedena kontrola platnosti pro celý řádek nebo sloupec, se použije hvězdička.
6. V případě kontrol platnosti v rámci šablony, kde jsou užity pouze údaje z této šablony, se šablona v zápisu neuvádí: {řádek;sloupec}.
7. Pro účely podávání zpráv o pákovém efektu výraz „z toho“ odkazuje na položku, která je podmnožinou kategorie expozice vyšší úrovně, zatímco výraz „poznámková (memo) položka“ odkazuje na samostatnou položku, která není podmnožinou žádné kategorie expozice. Podávání zpráv v obou typech polí je povinné, pokud není uvedeno jinak.

1.3. Znaménková konvence

8. Všechny částky se vykazují jako kladná čísla. Výjimkou jsou částky vykazované v polích {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} a {LR3;080;1} které mohou mít kladnou nebo zápornou hodnotu. Je proto třeba mít na paměti, že pole {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2},

▼B

{LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, LR3;060;1}, {LR3;070;1} a LR3;080;1} mají s výjimkou extrémních případů pouze zápornou hodnotu. Rovněž si povšimněte, že pole {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, LR3;020;1}, {LR3;030;1}, LR3;040;1} mají s výjimkou extrémních případů pouze kladnou hodnotu.

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY**1. Struktura a četnost**

- Šablona pákového poměru se dělí na dvě části. Část A obsahuje všechny datové položky užívané při výpočtu pákového poměru, které instituce předkládají příslušným orgánům podle čl. 430 odst. 1 prvního pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích, zatímco část B obsahuje všechny datové položky, které instituce předkládají podle čl. 430 odst. 1 druhého pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích (tj. pro účely zprávy podle článku 511 nařízení o kapitálových požadavcích).
- V části A podávají instituce zprávu o hodnotách ke konci měsíce, pokud se neuplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. V části B podávají instituce zprávu o hodnotách ke konci čtvrtletí.
- Při sestavování údajů pro tuto prováděcí technickou normu zohlední instituce zacházení s aktivy ve svěřenecké správě v souladu s čl. 429 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích.

2. Vzorce pro výpočet pákového poměru

- Pákový poměr vychází z hodnoty kapitálu a z celkové míry expozice, které lze vypočítat pomocí polí z části A.
-

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – indefinición} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

$$6. \text{ LR 1. měsíc (PI)} = \frac{\{\text{LRCalc;110;1}\}}{\{\{\text{LRCalc;010;1}\} + \{\text{LRCalc;020;1}\} + \{\text{LRCalc;030;1}\} + \{\text{LRCalc;040;1}\} + \{\text{LRCalc;050;1}\} + \{\text{LRCalc;060;1}\} + \{\text{LRCalc;070;1}\} + \{\text{LRCalc;080;1}\} + \{\text{LRCalc;090;1}\} + \{\text{LRCalc;100;1}\} + \{\text{LRCalc;130;1}\} + \{\text{LRCalc;150;1}\} - \{\text{LRCalc;160;1}\}\}}$$

$$7. \text{ LR 2. měsíc (PI)} = \frac{\{\text{LRCalc;110;2}\}}{\{\{\text{LRCalc;010; 2}\} + \{\text{LRCalc;020; 2}\} + \{\text{LRCalc;030; 2}\} + \{\text{LRCalc;040; 2}\} + \{\text{LRCalc;050; 2}\} + \{\text{LRCalc;060; 2}\} + \{\text{LRCalc;070;2}\} + \{\text{LRCalc;080;2}\} + \{\text{LRCalc;090; 2}\} + \{\text{LRCalc;100;2}\} + \{\text{LRCalc;130; 2}\} + \{\text{LRCalc;150; 2}\} - \{\text{LRCalc;160; 2}\}\}}$$

$$8. \text{ LR 3. měsíc (PI)} = \frac{\{\text{LRCalc;110;3}\}}{\{\{\text{LRCalc;010;3}\} + \{\text{LRCalc;020;3}\} + \{\text{LRCalc;030;3}\} + \{\text{LRCalc;040;3}\} + \{\text{LRCalc;050;3}\} + \{\text{LRCalc;060;3}\} + \{\text{LRCalc;070;3}\} + \{\text{LRCalc;080;3}\} + \{\text{LRCalc;090;3}\} + \{\text{LRCalc;100;3}\} + \{\text{LRCalc;130;3}\} + \{\text{LRCalc;150;3}\} - \{\text{LRCalc;160;3}\}\}}$$

-

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$

▼B

10. LR 1. měsíc (T) = $\frac{\{\text{LRCalc};120;1\}}{(\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};140;1\} + \{\text{LRCalc};170;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\})}$
11. LR 2. měsíc (T) = $\frac{\{\text{LRCalc};120;2\}}{(\{\text{LRCalc};010;2\} + \{\text{LRCalc};020;2\} + \{\text{LRCalc};030;2\} + \{\text{LRCalc};040;2\} + \{\text{LRCalc};050;2\} + \{\text{LRCalc};060;2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};140;2\} + \{\text{LRCalc};170;2\} - \{\text{LRCalc};160;2\})}$
12. LR 3. měsíc (T) = $\frac{\{\text{LRCalc};120;3\}}{(\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};140;3\} + \{\text{LRCalc};170;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\})}$
13. V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, pákový poměr – plně zavedená definice se rovná LR pro 3. měsíc (PI) a pákový poměr – přechodná definice se rovná LR pro 3. měsíc (T).

3. Hranice významnosti pro deriváty

14. S cílem snížit zátěž související s podáváním zpráv pro instituce s omezenými expozicemi derivátů se při posuzování relativní významnosti expozic derivátů pro celkovou výši expozice pákového poměru užívají následující míry. Instituce vypočítají tyto míry takto:

15.

$$\text{Podíl derivátů} = \frac{(\{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\})}{\text{Total exposure measure}}$$

16. kde je celková míra expozice rovna: $\{\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\}\}$

17. Celková jmenovitá hodnota derivátů = $\{\text{LR1};010;7\}$

18. Objem úvěrových derivátů = $\{\text{LR1};020;7\} + \{\text{LR1};050;7\}$

19. Instituce musí vyplnit pole uvedená v odstavci 22 v následujícím vykazovaném období, pokud je splněna jedna z následujících podmínek:

— podíl derivátů uvedený v odstavci 15 je ke dvěma po sobě jdoucím referenčním datům sledovaného období vyšší než 1,5 %, nebo

— podíl derivátů uvedený v odstavci 15 přesahuje 2,0 %.

20. Instituce, u nichž celková jmenovitá hodnota derivátů dle definice v odstavci 17 přesahuje 10 miliard EUR, musí vyplnit pole uvedená v odstavci 22 i v případě, že jejich podíl derivátů nespĺňuje podmínky uvedené v odstavci 19.

21. Instituce musí vyplnit pole uvedená v odstavci 23, pokud je splněna jedna z následujících podmínek:

— objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 18 je ke dvěma po sobě jdoucím referenčním datům sledovaného období vyšší než 300 milionů EUR, nebo

— objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 18 přesahuje 500 milionů EUR.

▼ B

22. {LR1;010;1}, {LR1;010;2}, {LR1;010;3}, {LR1;010;5}; {LR1;010;6}, {LR1;010;7}, {LR1;020;1}, {LR1;020;2}, {LR1;020;5}, {{LR1;020;7}, {LR1;030;5}, {LR1;030;7}, {LR1;040;5}, {LR1;040;7}, {LR1;050;1}, {LR1;050;2}, {LR1;050;5}, {LR1;050;7}, {LR1;060;1}, {LR1;060;2}, {LR1;060;5}, {LR1;060;7}.

23. {LR1;050;8}, {LR1;050;9}, {LR1;050;10}, {LR1;050;11}.

4. LRCalc: Výpočet pákového poměru

24. V této části šablony pro podávání zpráv se shromažďují údaje potřebné pro výpočet pákového poměru podle definice v článku 429 nařízení o kapitálových požadavcích.

25. Vzhledem k tomu, že se pákový poměr počítá „jako aritmetický průměr měsíčních pákových poměrů za čtvrtletí“, podávají instituce zprávu o složkách ke konci měsíce, pokud se neuplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud se jedná o tento druhý případ, instituce podávají zprávu pouze o hodnotách uvedených ve sloupci 3 LRCalc.

26. Instituce podávají zprávy o pákovém poměru čtvrtletně. V každém čtvrtletí se „hodnotou za 1. měsíc“ rozumí hodnota k poslednímu kalendářnímu dni prvního měsíce příslušného čtvrtletí, „hodnotou za 2. měsíc“ se rozumí hodnota k poslednímu kalendářnímu dni druhého měsíce příslušného čtvrtletí a „hodnotou za 3. měsíc“ se rozumí hodnota k poslednímu kalendářnímu dni třetího měsíce příslušného čtvrtletí.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{010; *}	<p>Expozice u transakcí s financováním cenných papírů podle článku 220 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Čl. 429 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Expozice repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů vypočtená v souladu s čl. 220 odst. 1 až 3.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední transakce, pro které je hodnota expozice pákového poměru stanovena v souladu s metodou definovanou v článku 222 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto položky v polích {100, 1}, {100, 2} a {100, 3}.</p>
{020; *}	<p>Expozice u transakcí s financováním cenných papírů podle článku 222 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Čl. 429 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice aktiv zahrnutých do repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů vypočtená v souladu s článkem 222.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední transakce, pro které je hodnota expozice pákového poměru stanovena v souladu s metodou definovanou v článku 220 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění nebo komoditu poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které jsou ponechány v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto položky v polích {100, 1}, {100, 2} a {100, 3}.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{030; *}	<p>Deriváty: tržní hodnota</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Současné reprodukční náklady kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích podle čl. 274 odst. 1 a úvěrových derivátů.</p> <p>Jak stanoví čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{040; *}	<p>Deriváty: metoda navýšení oceňování podle tržní hodnoty</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298, čl. 299 odst. 2 a článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí navýšení potenciální budoucí expozice kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a úvěrových derivátů vypočtených v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (článek 274 nařízení o kapitálových požadavcích pro kontrakty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích pro úvěrové deriváty) s uplatněním pravidel započtení podle čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Při určování hodnoty expozice u těchto kontraktů instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 429 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích instituce při určování možné budoucí úvěrové expozice u úvěrových derivátů uplatní zásady stanovené v čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích na všechny své úvěrové deriváty, a nikoliv pouze na ty deriváty, které jsou zařazeny do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{050; *}	<p>Deriváty: metoda původní expozice</p> <p>Čl. 429 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí míru expozice derivátů vypočtenou metodou původní expozice uvedenou v článku 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, toto pole nevyplňují.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody oceňování podle tržní hodnoty v souladu s čl. 429 odst. 6 a s článkem 274 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{060; *}	<p>Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice nevyčerpaných úvěrových příslibů, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit, v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, uvedená v příloze I bodě 4 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 10 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{070; *}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středně nízkým rizikem</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a jsou spojeny se středně nízkým rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. b) podbodě i) nařízení o kapitálových požadavcích, v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 20 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{080; *}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahové položky související se státem podporovaným financováním vývozu</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. a) a bodě 2 písm. b) podbodě i) nařízení o kapitálových požadavcích a jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. b) podbodě ii) nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 50 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{090; *}	<p>Ostatní podrozvahové položky</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice všech ostatních podrozvahových položek uvedených v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích, které nebyly vykázány na řádcích 60 až 80, v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 100 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{100; *}	<p>Ostatní aktiva Článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Všechna aktiva s výjimkou kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, úvěrových derivátů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů. Instituce založí oceňování na zásadách uvedených v čl. 429 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce do tohoto pole zahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování).</p>
Řádek a sloupec	Kapitál a normativní úpravy
{110; *}	<p>Kapitál tier 1 – plně zavedená definice Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o výši kapitálu tier 1 vypočtenou v souladu s článkem 25 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{120; *}	<p>Kapitál tier 1 – přechodná definice Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o výši kapitálu tier 1 vypočtenou v souladu s článkem 25 nařízení o kapitálových požadavcích po zohlednění odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{130; *}	<p>Částka, kterou je nutno přičíst v souladu s čl. 429 odst. 4 druhým pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích Čl. 429 odst. 4 druhý pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice významných investic do subjektů finančního sektoru stanovená v souladu s čl. 429 odst. 4 druhým pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazovaná hodnota expozice se sníží o celkový objem všech přímých, nepřímých a syntetických kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, jenž není odečten podle článku 47 a čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce nezohlední odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Kapitál a normativní úpravy
{140; *}	<p>Částka, kterou je nutno přičíst v souladu s čl. 429 odst. 4 druhým pododstavcem – přechodná definice</p> <p>Čl. 429 odst. 4 druhý pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Hodnota expozice významných investic do subjektů finančního sektoru stanovená v souladu s čl. 429 odst. 4 druhým pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazovaná hodnota expozice se sníží o celkový objem všech přímých, nepřímých a syntetických kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, jenž není odečten podle článku 47 a čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce zohlední odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{150; *}	<p>Normativní úpravy – kapitál tier 1 – plně zavedená definice</p> <p>Čl. 429 odst. 4 první pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Zahrnuje všechny úpravy vyžadované v člancích 32 až 35, odpočty podle článků 36 až 47 a rovněž odpočty podle článků 56 až 60, přičemž zohledňuje alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 a nezohledňuje odchylku uvedenou v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby zamezily dvojímu započtení, nepodávají instituce zprávu o úpravách, které již byly podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích uplatněny při výpočtu hodnoty expozice v řádcích 010, 020, 030 a 100.</p> <p>Úpravy, které navyšují kapitál, se vykazují jako kladné číslo. Naopak veškeré částky, které celkový kapitál snižují, se vykazují jako číslo záporné.</p>
{160; *}	<p>Normativní úpravy týkající se vlastního úvěrového rizika</p> <p>Čl. 33 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Výše normativních úprav hodnoty kapitálu podle čl. 33 odst. 1 písm., b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Částka, kterou je nutno odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (nebo k němu přičíst, pokud odpovídá ztrátě). Zisk se vyazuje jako záporná hodnota, ztráta jako hodnota kladná.</p>
{170; *}	<p>Normativní úpravy – kapitál tier 1 –přechodná definice</p> <p>Čl. 429 odst. 4 pododstavec 1 a čl. 499 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Zahrnuje všechny úpravy vyžadované v člancích 32 až 35, odpočty podle článků 36 až 47 a rovněž odpočty podle článků 56 až 60, přičemž zohledňuje alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 a nezohledňuje odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby zamezily dvojímu započtení, nepodávají instituce zprávu o úpravách, které již byly podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích uplatněny při výpočtu hodnoty expozice v řádcích 010, 020, 030 a 100.</p> <p>Úpravy, které navyšují kapitál, se vykazují jako kladné číslo. Naopak veškeré částky, které celkový kapitál snižují, se vykazují jako číslo záporné.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pákový poměr
{180; 1}	<p>Pákový poměr – s využitím plně zavedené definice kapitálu tier 1 – 1. měsíc Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 6 této přílohy.</p> <p>V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, nemusí instituce toto pole vyplňovat.</p>
{180; 2}	<p>Pákový poměr – s využitím plně zavedené definice tier 1 – 2. měsíc Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 7 této přílohy.</p> <p>V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, nemusí instituce toto pole vyplňovat.</p>
{180; 3}	<p>Pákový poměr – s využitím plně zavedené definice tier 1 – 3. měsíc Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 8 této přílohy.</p>
{180; 4}	<p>Pákový poměr – s využitím plně zavedené definice tier 1 – aritmetický průměr měsíčních pákových poměrů za čtvrtletí Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 5 této přílohy.</p> <p>V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, nemusí instituce toto pole vyplňovat.</p>
{190; 1}	<p>Pákový poměr – s využitím přechodné definice tier 1 – 1. měsíc Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 10 této přílohy.</p> <p>V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, nemusí instituce toto pole vyplňovat.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pákový poměr
{190; 2}	<p>Pákový poměr – s využitím přechodné definice tier 1 – 2. měsíc Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 11 této přílohy.</p> <p>V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, nemusí instituce toto pole vyplňovat.</p>
{190; 3}	<p>Pákový poměr – s využitím přechodné definice tier 1 – 3. měsíc Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 12 této přílohy.</p>
{190; 4}	<p>Pákový poměr – s využitím přechodné definice tier 1 – aritmetický průměr měsíčních pákových poměrů za čtvrtletí Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 9 této přílohy.</p> <p>V případě, že se uplatní odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, nemusí instituce toto pole vyplňovat.</p>

5. LR1 týkající se alternativního postupu měření expozič

27. Tato část vykazování shromažďuje údaje o alternativním zacházení s deriváty, repo obchody, půjčkami či výpůjčkami cenných papírů nebo komodit, transakcemi s delší dobou vypořádání a maržovými obchody a s podrozvahovými položkami.

28. Instituce stanoví v LR1 „účetní hodnoty z rozvahy“ na základě použitelného účetního rámce podle čl. 4 odst. 1 bodu 77 nařízení o kapitálových požadavcích. „Účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika“ se vztahuje k účetní hodnotě z rozvahy, přičemž nezohledňuje vlivy započtení nebo snižování rizika.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 1}	<p>Deriváty – účetní hodnota Jedná se o součet polí {020;1}, {050;1} a {060;1}</p>
{010; 2}	<p>Deriváty – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika Jedná se o součet polí {020;2}, {050; 2} a {060; 2}</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 3}	<p>Deriváty – hodnota podle pravidel započtení při zohlednění hotovostního kolaterálu</p> <p>Články 274, 295, 296, 297 a 298 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Současné reprodukční náklady kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích podle čl. 274 odst. 1 a úvěrových derivátů.</p> <p>Instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce použijí hotovostní kolaterál obdržený jako každodenní zajištění podle způsobilé dohody o započtení s cílem snížit současné reprodukční náklady. Instituce nepoužijí jiný přijatý kolaterál ani počáteční marži s cílem snížit současné reprodukční náklady.</p> <p>Hotovost je pro účely tohoto pole definována jako celková výše hotovosti včetně mincí a bankovek/měny a celková výše vkladů držených centrálními bankami v rozsahu, v jakém je možno tyto vklady v krizové situaci zrušit. Instituce nezohlední hotovostní vklady v držení jiných institucí.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{010; 5}	<p>Deriváty – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika</p> <p>Jedná se o součet polí {020;5}, {050;5} a {060;5}</p>
{010; 6}	<p>Deriváty – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – alternativní</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí potenciální budoucí expozice kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a úvěrové deriváty vypočtené v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (čl. 274 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích pro kontrakty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích pro úvěrové deriváty). Při určování hodnoty expozice u těchto kontraktů instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování potenciální hodnoty expozice úvěrových derivátů <u>neberou</u> instituce zřetel na následující ustavení čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <p>„V případě instituce, jejíž expozice vznikající ze swapu úvěrového selhání představuje dlouhou pozici v podkladovém nástroji, lze na možnou budoucí úvěrovou expozici použít číselnou hodnotu 0 % za předpokladu, že swap úvěrového selhání nepodléhá uzavření v případě platební neschopnosti subjektu, jehož expozice vznikající ze swapu představuje krátkou pozici v podkladovém nástroji, ačkoliv u podkladového nástroje selhání nenastalo.“</p> <p>Proto instituce vypočte pro všechny prodané swapy úvěrového selhání 5 % nebo 10 % navýšení v závislosti na povaze referenčního závazku (způsobilý nebo nezpůsobilý).</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 7}	<p>Deriváty – jmenovitá hodnota Jedná se o součet polí {020;7}, {050;7} a {060;7}</p>
{020; 1}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – účetní hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 nařízení o kapitálových požadavcích Účetní hodnota úvěrových derivátů podle použitelného účetního rámce, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum.</p>
{020; 2}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika Čl. 4 odst. 1 bod 77 nařízení o kapitálových požadavcích Účetní hodnota úvěrových derivátů podle použitelného účetního rámce, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky omezitelnosti ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika).</p>
{020; 5}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika Jedná se o součet polí {030;5} a {040;5}</p>
{020; 7}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – jmenovitá hodnota Jedná se o součet polí {030;7} a {040;7}</p>
{030; 5}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) podléhající ustanovení o uzavření – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika Čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích Toto pole uvádí potenciální budoucí expozice u úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, na kterou se vztahuje ustanovení o uzavření za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika. Instituce do tohoto pole nezahrne navýšení úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, na kterou se nevztahuje ustanovení o uzavření. Instituce místo toho uvedou tyto informace v polí {LR1;040;5}. Ustanovení o uzavření lze definovat jako ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje tato dohoda, v případě selhání druhé protistrany, a to i v případě insolvence nebo konkurzu této protistrany. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p>
{030; 7}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) podléhající ustanovení o uzavření – jmenovitá hodnota Toto pole uvádí jmenovitou hodnotu úvěrových derivátů, kdy instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, na kterou se vztahuje ustanovení o uzavření. Ustanovení o uzavření lze definovat jako ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje tato dohoda, v případě selhání druhé protistrany, a to i v případě insolvence nebo konkurzu této protistrany. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{040; 5}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) nepodléhající ustanovení o uzavření – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí jmenovitou hodnotu úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, na kterou se nevztahuje „ustanovení o uzavření“ za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika.</p> <p>Ustanovení o uzavření lze definovat jako ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje tato dohoda, v případě selhání druhé protistrany, a to i v případě insolvence nebo konkursu této protistrany.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia</p>
{040; 7}	<p>Úvěrové deriváty (prodané zajištění) nepodléhající ustanovení o uzavření – jmenovitá hodnota</p> <p>Toto pole uvádí jmenovitou hodnotu úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, na kterou se nevztahuje „ustanovení o uzavření“.</p> <p>Ustanovení o uzavření lze definovat jako ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje tato dohoda, v případě selhání druhé protistrany, a to i v případě insolvence nebo konkursu této protistrany.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia</p>
{050; 1}	<p>Úvěrové deriváty (koupené zajištění): účetní hodnota</p> <p>Čl. 4 odst. 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota úvěrových derivátů podle použitelného účetního rámce, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia</p>
{050; 2}	<p>Úvěrové deriváty (koupené zajištění): účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 4 odst. 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota úvěrových derivátů podle použitelného účetního rámce, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky omezitelnosti ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika).</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia</p>
{050; 5}	<p>Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí potenciální budoucí expozice u úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia</p>
{050; 7}	<p>Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – jmenovitá hodnota</p> <p>Toto pole uvádí pomyslnou hodnotu úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{050; 8}	<p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů (koupené zajištění, stejný referenční název):</p> <p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro stejný podkladový referenční název, jako v případě úvěrových derivátů účtovaných institucí podávající zprávy.</p> <p>Pro účely vykazování hodnoty tohoto pole jsou podkladové referenční názvy považovány za stejné tehdy, pokud se týkají stejné právnické osoby a pořadí pro uspokojení pohledávek.</p> <p>Koupené zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních subjektů je považováno za stejné tehdy, pokud je toto zajištění ekonomicky rovnocenné nákupu zajištění samostatně pro každý jednotlivý název v daném seskupení.</p> <p>Pokud instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních názvů, je toto zajištění úvěrového rizika považováno za stejné tehdy, pokud koupené zajištění úvěrového rizika zahrnuje všechny podskupiny seskupení, pro něž bylo zajištění úvěrového rizika prodáno. Jinými slovy, kompenzaci lze vykázat pouze v případě, že jsou seskupení referenčních subjektů a úroveň podřízenosti u obou transakcí totožné.</p> <p>Pro každý referenční název nesmí jmenovité hodnoty koupeného zajištění úvěrového rizika, které jsou zohledněny v tomto poli, překročit částky uvedené v polích {020; 7} a {050; 7}.</p>
{050; 9}	<p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů (koupené zajištění, stejný referenční název a protistrana nebo ústřední protistrana):</p> <p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro stejný podkladový referenční název, jako v případě úvěrových derivátů účtovaných danou institucí a provedených buď se stejnou protistranou podle dohody o započtení způsobilé podle článku 295 nařízení o kapitálových požadavcích, nebo s povolenou ústřední protistranou definovanou v nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.</p> <p>Pro účely vykazování hodnoty tohoto pole jsou podkladové referenční názvy považovány za stejné tehdy, pokud se týkají stejné právnické osoby a pořadí pro uspokojení pohledávek.</p> <p>Koupené zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních subjektů je považováno za stejné tehdy, pokud je toto zajištění ekonomicky rovnocenné nákupu zajištění samostatně pro každý jednotlivý název v daném seskupení.</p> <p>Pokud instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních názvů, je toto zajištění úvěrového rizika považováno za stejné tehdy, pokud koupené zajištění úvěrového rizika zahrnuje všechny podskupiny seskupení, pro něž bylo zajištění úvěrového rizika prodáno. Jinými slovy, kompenzaci lze vykázat pouze v případě, že jsou seskupení referenčních subjektů a úroveň podřízenosti u obou transakcí totožné.</p> <p>Pro každý referenční název a protistranu nesmí jmenovité hodnoty koupeného zajištění úvěrového rizika, které jsou zohledněny v tomto poli, překročit částku uvedenou v poli {050; 8}.</p>
{050; 10}	<p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů (koupené zajištění, stejný referenční název a zajištění koupené od ústřední protistrany):</p> <p>Součet jmenovitých hodnot úvěrových derivátů podle nařízení o kapitálových požadavcích, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro stejný podkladový referenční název jako v případě úvěrových derivátů účtovaných danou institucí a provedených s povolenou ústřední protistranou definovanou v nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů.</p> <p>Pro účely vykazování hodnoty tohoto pole jsou podkladové referenční názvy považovány za stejné tehdy, pokud se týkají stejné právnické osoby a pořadí pro uspokojení pohledávek.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Koupené zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních subjektů je považováno za stejné tehdy, pokud je ekonomicky rovnocenné nákupu zajištění samostatně pro každý jednotlivý název v daném seskupení.</p> <p>Pokud instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních názvů, je toto zajištění úvěrového rizika považováno za stejné tehdy, pokud koupené zajištění úvěrového rizika zahrnuje všechny podskupiny seskupení, pro něž bylo zajištění úvěrového rizika prodáno. Jinými slovy, kompenzaci lze vykázat pouze v případě, že jsou seskupení referenčních subjektů a úroveň podřízenosti u obou transakcí totožné.</p> <p>Pro každý referenční název nesmí pomyslné hodnoty koupeného zajištění úvěrového rizika, které jsou zohledněny v tomto poli, překročit částku uvedenou v poli {050; 9}.</p>
{050; 11}	<p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů (koupené zajištění, stejný referenční název a stejná nebo vyšší splatnost):</p> <p>Jmenovitá hodnota úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro stejný podkladový referenční název jako v případě úvěrových derivátů účtovaných danou institucí a kdy je splatnost tohoto zajištění úvěrového rizika stejná nebo vyšší než splatnost prodaného zajištění.</p> <p>Pro účely vykazování hodnoty tohoto pole jsou podkladové referenční názvy považovány za stejné tehdy, pokud se týkají stejné právnické osoby a pořadí pro uspokojení pohledávek.</p> <p>Koupené zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních subjektů je považováno za stejné tehdy, pokud je toto zajištění ekonomicky rovnocenné nákupu zajištění samostatně pro každý jednotlivý název v daném seskupení.</p> <p>Pokud instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních názvů, je toto zajištění úvěrového rizika považováno za stejné tehdy, pokud koupené zajištění úvěrového rizika zahrnuje všechny podskupiny seskupení, pro něž bylo zajištění úvěrového rizika prodáno. Jinými slovy, kompenzaci lze vykázat pouze v případě, že jsou seskupení referenčních subjektů a úroveň podřízenosti u obou transakcí totožné.</p> <p>Pro každý referenční název nesmí jmenovité hodnoty koupeného zajištění úvěrového rizika, které jsou zohledněny v tomto poli, překročit částku uvedenou v poli {050; 8}.</p>
{060; 1}	<p>Finanční deriváty: účetní hodnota</p> <p>Čl. 4 odst. 1 bod 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, kde jsou kontrakty v rozvaze vykazovány jako aktiva, podle použitelného účetního rámce.</p>
{060; 2}	<p>Finanční deriváty: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 4 odst. 1 bod 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, kde jsou kontrakty v rozvaze vykazovány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky omezitelnosti ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), podle použitelného účetního rámce.</p>
{060; 5}	<p>Finanční deriváty – navýšení – metoda oceňování podle tržní hodnoty – za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika</p> <p>Článek 274 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí hodnotu regulatorní potenciální budoucí expozice kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích za předpokladu, že není provedeno započtení nebo snižování úvěrového rizika.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{060; 7}	<p>Finanční deriváty – jmenovitá hodnota</p> <p>Toto pole uvádí pomyslnou hodnotu kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{070; 1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota</p> <p>Čl. 4 odst. 1 bod 77 a článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle použitelného účetního rámce, které jsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {090, 1}.</p>
{070; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 4 odst. 1 bod 77 a článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které jsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty v rozvaze vykázány jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použití u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {090, 2}.</p>
{070; 4}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů)</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které jsou zahrnuty do dohody o započtení splňující požadavky uvedené v článku 206, vytvoří instituce skupiny transakcí se započtením. Pro každou skupinu transakcí se započtením vypočítají instituce navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>kde</p> <ul style="list-style-type: none"> i = každá transakce zahrnutá do skupiny transakcí se započtením E_i = pro transakci i hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3. C_i = pro transakci i hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3 <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny skupiny transakcí se započtením a výsledek vykážou v tomto poli.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{080; 1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota</p> <p>Čl. 4 odst. 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty vykazovány v rozvaze jako aktiva, podle použitelného účetního rámce.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {090, 1}.</p>
{080; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 4 odst. 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty v rozvaze vykazovány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použít u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {090, 2}.</p>
{080; 4}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů)</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, vytvoří instituce skupiny skládající se ze všech aktiv zahrnutých do transakce (tj. každá transakce s financováním cenných papírů je považována za samostatnou skupinu), a pro každou skupinu stanoví navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kde</p> <p>E = hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C = hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny výše uvedené skupiny a výsledek vykážou v tomto poli.</p>
{090; 1}	<p>Jiná aktiva: účetní hodnota</p> <p>Čl. 4 odst. 1 bod 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota veškerých aktiv s výjimkou kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, úvěrových derivátů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{090; 2}	<p>Jiná aktiva: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika</p> <p>Čl. 4 odst. 77 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Účetní hodnota veškerých aktiv s výjimkou kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, úvěrových derivátů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), podle použitelného účetního rámce.</p>
{100; 7}	<p>Podrozhahové položky s nízkým rizikem v rámci RSA; z toho</p> <p>Článek 111 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty podrozhahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen 0 % úvěrový konverzní faktor.</p>
{110; 7}	<p>Revolvingové retailové expozice; z toho</p> <p>Článek 111 a čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty kvalifikovaných podrozhahových revolvingových retailových expozic, které splňují podmínky uvedené v čl. 154 odst. 4 písm. a) až c) nařízení o kapitálových požadavcích. Zahrnuje všechny expozice vůči fyzickým osobám, které jsou revolvingové a bezpodmínečně zrušitelné v souladu s čl. 166 odst. 8 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, a jejich celková výše je omezena na 100 000 EUR na jednotlivého dlužníka.</p>
{120; 7}	<p>Bezpodmínečně zrušitelné závazky z kreditních karet</p> <p>Článek 111 a čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Uvádí nominální hodnoty závazků z kreditních karet, které může instituce kdykoli a bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit (dále jen „bezpodmínečně zrušitelné“), kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen 0 % úvěrový konverzní faktor. Instituce do tohoto pole nezahrnou úvěrové závazky, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, ale nejsou bezpodmínečně zrušitelné.</p>
{130; 7}	<p>Nerevolvingové bezpodmínečně zrušitelné přísliby</p> <p>Článek 111 a čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Uvádí nominální hodnoty jiných závazků, které může instituce kdykoli a bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit (dále jen „bezpodmínečně zrušitelné“), kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen 0 % úvěrový konverzní faktor. Instituce do tohoto pole nezahrnou úvěrové závazky, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, ale nejsou bezpodmínečně zrušitelné.</p>
{140; 7}	<p>Podrozhahové položky se středně nízkým rizikem v rámci RSA</p> <p>Článek 111 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty podrozhahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen 20 % úvěrový konverzní faktor.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{150; 7}	<p>Podrozvahové položky se středním rizikem v rámci RSA</p> <p>Článek 111 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen 50 % úvěrový konverzní faktor.</p>
{160; 7}	<p>Podrozvahové položky s vysokým rizikem v rámci RSA</p> <p>Článek 111 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen 100 % úvěrový konverzní faktor.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{170; 7}	<p>(Doplňující položky) Čerpané části revolvingových retailových expozic</p> <p>Čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty částek čerpaných v rámci podrozvahových revolvingových retailových expozic.</p>
{180; 7}	<p>(Doplňující položka) Čerpané části bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet</p> <p>Článek 111 a čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty částek čerpaných v rámci bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet.</p>
{190; 7}	<p>(Doplňující položky) Čerpané části nerevolvingových bezpodmínečně zrušitelných příslibů</p> <p>Článek 111 a čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Toto pole uvádí nominální hodnoty částek čerpaných v rámci bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet.</p>
{200; 2}	<p>(Doplňující položka) Odúčtované položky ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Čl. 429 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Účetní hodnota odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika) podle použitelného účetního rámce.</p>
{210; 2}	<p>Hotovostní kolaterál přijatý v rámci derivátových transakcí</p> <p>Účetní hodnota hotovostního kolaterálu přijatého v rámci derivátových transakcí bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika) podle použitelného účetního rámce.</p> <p>Hotovost je pro účely tohoto pole definována jako celková výše hotovosti včetně mincí a bankovek/měny. Celková hodnota vkladů držených centrálními bankami v rozsahu, v jakém je možno tyto vklady v krizové situaci zrušit. Instituce v tomto poli nepodávají zprávy o hotovostních vkladech v držení jiných institucí.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{220; 2}	<p>Pohledávky za hotovostní kolaterál zaúčtované do derivátových transakcí</p> <p>Účetní hodnota pohledávek za hotovostní kolaterál zaúčtovaných proti derivátovým transakcím bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika) podle použitelného účetního rámce. Instituce, jimž je podle použitelného účetního rámce povoleno započítat pohledávku za hotovostní kolaterál proti souvisejícím derivátovým závazkům (záporná reálná hodnota) a které se rozhodnou tak učinit, musí stornovat započtení a vykázat čistou hotovostní pohledávku.</p>
{230; 2}	<p>Cenné papíry přijaté v rámci transakce s financováním cenných papírů, které se vykazují jako aktivum</p> <p>Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci repo obchodu, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržového obchodu, které jsou podle použitelného účetního rámce vykázány jako aktivum za předpokladu, že nejsou zohledněny účinky omezitelnosti ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika).</p>
{240; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnující půjčování hotovosti přes prostředníka (tzv. cash conduit lending) (hotovostní pohledávky)</p> <p>Účetní hodnota hotovostní pohledávky za hotovost přepůjčenou majiteli cenných papírů v rámci způsobilé transakce zahrnující půjčování hotovosti přes prostředníka (cash conduit lending transaction, CCLT) bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika) podle použitelného účetního rámce.</p> <p>Hotovost je pro účely tohoto pole definována jako celková výše hotovosti včetně mincí a bankovek/měny. Celková hodnota vkladů držných centrálními bankami v rozsahu, v jakém je možné tyto vklady v krizové situaci zrušit. Instituce v tomto poli nepodávají zprávy o hotovostních vkladech v držení jiných institucí.</p> <p>Transakce CCLT je definována jako kombinace dvou transakcí, kdy si instituce vypůjčí cenné papíry od vlastníka cenných papírů a přepůjčí je vypůjčitel cenných papírů. Současně instituce obdrží od vypůjčitele cenných papírů hotovostní kolaterál a přepůjčuje přijatou hotovost vlastníkovi cenných papírů. Kvalifikovaná CCLT splňuje tyto podmínky:</p> <ol style="list-style-type: none"> obě jednotlivé transakce, ze kterých se skládá způsobilá transakce CCLT, jsou provedeny ve stejný den realizace obchodu, případně ve dvou po sobě následujících pracovních dnech, jedná-li se o mezinárodní transakci; pokud transakce, ze kterých se daná transakce skládá, neuvádějí splatnost, má instituce zákonné právo kdykoli a bez předchozího upozornění uzavřít kteroukoli ze stran CCLT, tzn. obě transakce, ze kterých se daná transakce skládá; pokud transakce, ze kterých se daná transakce skládá, uvádějí splatnost, z transakce CCLT pro danou instituci nevyplývá nesoulad splatností; instituce má zákonné právo kdykoli a bez předchozího upozornění uzavřít kteroukoli ze stran CCLT, tzn. obě transakce, ze kterých se daná transakce skládá; nevyplývají z ní žádné další dodatečné expozice.

▼ **B****6. LR2 Rozvahové a podrozvahové položky – další členění expozi**

29. Panel LR2 poskytuje informace o položkách dalšího členění všech rozvahových a podrozvahových expozi⁽¹⁾ náležejících do investičního portfolia a všech expozi obchodního portfolia, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany. Členění se provádí podle rizikových vah používaných v oddíle nařízení o kapitálových požadavcích, který se věnuje úvěrovému riziku. Tyto informace se odvozují odlišně podle toho, zda se jedná o standardizovaný přístup nebo přístup IRB.
30. U expozi podpořených technikami snižování úvěrového rizika, ze kterých vyplývá nahrazení rizikového vážení protistrany rizikovým vážením záruky, použijí instituce rizikové váhy po zohlednění substitučního účinku. Podle přístupu založeného na interním ratingu provedou instituce následující výpočet: pro expozi (s výjimkou expozi, pro které jsou stanoveny konkrétní regulační rizikové váhy) zařazené do jednotlivých stupňů dlužníka se riziková váha odvodí vydělením vzorce rizikové váhy (pro expozi úvěrového rizika) nebo regulačního vzorce (pro sekuritizované expozi) hodnotou expozi po zohlednění přítoků a odtoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučním účinkem na danou expozi. Podle přístupu založeného na interním ratingu jsou expozi klasifikované jako expozi v selhání vyloučeny z řádků 020 až 090 a zahrnuty do řádku 100.
31. Podle obou přístupů použijí instituce pro expozi odečtené z regulačního kapitálu rizikovou váhu 1250 %.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Celkové rozvahové a podrozvahové expozi náležející do bankovní knihy (členění podle efektivní rizikové váhy) Jedná se o součet řádků od 020 do 100.
020	= 0 % Expozi s 0 % rizikovou vahou
030	> 0 % a ≤ 12 % Expozi, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 0 % a nižších nebo rovných 12 %.
040	> 12 % a ≤ 20 % Expozi, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 12 % a nižších nebo rovných 20 %.
050	> 20 % a ≤ 50 % Expozi, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 20 % a nižších nebo rovných 50 %.
060	> 50 % a ≤ 75 % Expozi, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 50 % a nižších nebo rovných 75 %.
070	> 75 % a ≤ 100 % Expozi, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 75 % a nižších nebo rovných 100 %.

(¹) To zahrnuje sekuritizace a kapitálové expozi vystavené úvěrovému riziku

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
080	> 100 % a ≤ 425 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 100 % a nižších nebo rovných 425 %.
090	> 425 % a ≤ 1250 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 425 % a nižších nebo rovných 1250 %.
100	Expozice v selhání Podle standardizovaného přístupu expozice spadající pod čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích. Podle přístupu IRB jsou všechny expozice, jejichž PD (pravděpodobnost selhání) je 100 %, expozicemi v selhání.
110	Podrozvahové položky s nízkým rizikem nebo podrozvahové položky, kterým se podle kapitálové přiměřenosti přiřazuje konverzní faktor 0 % (doplňková (memo) položka) Podrozvahové položky s nízkým rizikem podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích a podrozvahové položky, kterým se podle článku 166 nařízení o kapitálových požadavcích přiřazuje konverzní faktor 0 %.
Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1	Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup) Hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic po zohlednění úprav ocenění, všech faktorů snižujících úvěrové riziko a úvěrových konverzních faktorů vypočtených podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
2	Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice, na které se vztahuje přístup IRB) Hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s článkem 166 nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 230 odst. 1 druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na danou expozici. Pro podrozvahové položky použijí instituce konverzní faktory dle definice v čl. 166 odst. 8 až 10 nařízení o kapitálových požadavcích.
3	Nominální hodnota Hodnoty expozice podrozvahových položek dle definice v článcích 111 a 166 nařízení o kapitálových požadavcích bez použití konverzních faktorů.

7. **LR3 Alternativní definice kapitálu**

32. Šablona LR3 stanoví míru kapitálu nezbytnou pro přezkum podle článku 511 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 1}	Kmenový kapitál tier 1 – plně zavedená definice Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích Jedná se o výši kapitálu vypočtenou podle článku 50 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{020; 1}	<p>Kmenový kapitál tier 1 – přechodná definice</p> <p>Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o výši kapitálu vypočtenou podle článku 50 nařízení o kapitálových požadavcích po zohlednění odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{030; 1}	<p>Celkový kapitál – plně zavedená definice</p> <p>Článek 72 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o výši kapitálu uvedenou v článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{040; 1}	<p>Celkový kapitál – přechodná definice</p> <p>Článek 72 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Jedná se o výši kapitálu uvedenou v článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích po zohlednění odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{050;1}	<p>Normativní úpravy – kmenový kapitál tier 1 – plně zavedená definice</p> <p>Zahrnují částku normativních úprav kmenového kapitálu tier 1 podle článků 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích, odpočty podle článků 36 až 47, přičemž zohledňují alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 a nezohledňují odchylku uvedenou v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby zamezily dvojímu započtení, nepodávají instituce při výpočtu hodnoty expozice v polích {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} zprávu o úpravách, které již byly podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích uplatněny.</p>
{060; 1}	<p>Normativní úpravy – kmenový kapitál tier 1 – přechodná definice</p> <p>Zahrnují částku normativních úprav kmenového kapitálu tier 1 podle článků 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích, odpočty podle článků 36 až 47, přičemž zohledňují alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 a navíc zohledňují odchylku uvedenou v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby zamezily dvojímu započtení, nepodávají instituce při výpočtu hodnoty expozice v polích {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} zprávu o úpravách, které již byly podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích uplatněny.</p>
{070; 1}	<p>Normativní úpravy – celkový kapitál – plně zavedená definice</p> <p>Zahrnují úpravy požadované v člancích 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích, odpočty podle článků 36 až 47, odpočty podle článků 56 až 60 a rovněž odpočty podle článků 66 až 70, přičemž zohledňují alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 a nezohledňují odchylku uvedenou v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby zamezily dvojímu započtení, nepodávají instituce při výpočtu hodnoty expozice v polích {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} zprávu o úpravách, které již byly podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích uplatněny.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{080; 1}	<p>Normativní úpravy – celkový kapitál – přechodná definice</p> <p>Zahrnují úpravy vyžadované v člancích 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích, odpočty podle článků 36 až 47, odpočty podle článků 56 až 60 a rovněž odpočty podle článků 66 až 70, přičemž zohledňují alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79, a navíc zohledňují odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Aby zamezily dvojímu započtení, nepodávají instituce při výpočtu hodnoty expozice v polích {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} a {LRCalc;100;3} zprávu o úpravách, které již byly podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích uplatněny.</p>

8. LR4 Alternativní složky měření expozic pákového poměru

33. Aby zamezily dvojímu započtení, budou instituce prosazovat následující:

34.
$$\begin{aligned} & \{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \\ & \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} \\ & + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} = \\ & [\{LR4;010;1\} + \{LR4;040;1\} + \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \\ & \{LR4;070;1\} + \{LR4;080;1\} + \{LR4;080;2\} + \{LR4;090;1\} + \\ & \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{LR4;140;2\} + \{LR4;180;1\} + \\ & \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{LR4;210;1\} + \\ & \{LR4;210;2\} + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{LR4;280;1\} + \\ & \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;1\} + \{LR4;290;2\}] \end{aligned}$$

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010;1}	<p>Podroznahové položky; z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru vypočtená jako součet {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc; 80;3} + {LRCalc;90;3}</p>
{010;2}	<p>Podroznahové položky; z toho</p> <p>Objem rizikově vážených expozic podroznahových položek – s výjimkou repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání, maržových obchodů a derivátů – vypočtený podle standardizovaného přístupu a přístupu založeného na interním ratingu. Pro expozice podle standardizovaného přístupu určí instituce objem rizikově vážené expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro expozice podle přístupu založeného na interním ratingu určí instituce objem rizikově vážené expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{020;1}	<p>Financování obchodu; z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru podroznahových položek týkajících se financování obchodu. Pro účely podávání zpráv v LR4 se podroznahové položky týkající se financování obchodu musí vztahovat k poskytnutým a potvrzeným vývozním a dovozním akreditivům, které jsou krátkodobé a samolikvidující, a obdobným transakcím.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{020;2}	<p>Financování obchodu; z toho</p> <p>Objem rizikově vážených expozic u podrozvahových položek – s výjimkou repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání, maržových obchodů a derivátů – týkajících se financování obchodu. Pro účely podávání zpráv v LR4 se podrozvahové položky týkající se financování obchodu musí vztahovat k poskytnutým a potvrzeným vývozním a dovozním akreditivům, které jsou krátkodobé a samolikvidující, a obdobným transakcím.</p>
{030;1}	<p>V rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru u podrozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely podávání zpráv v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je například exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.</p>
{030;2}	<p>V rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů</p> <p>Objem rizikově vážených expozic u podrozvahových položek – s výjimkou repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání, maržových obchodů a derivátů – týkajících se financování obchodu v rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů. Pro účely podávání zpráv dle standardu LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je například exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.</p>
{040;1}	<p>Deriváty a transakce s financováním cenných papírů, které podléhají dohodám o křížovém započtení</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru derivátů a repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, vypočtená podle {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} a {LRCalc;050;3}, pokud podléhá dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 odst. 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{040;2}	<p>Deriváty a transakce s financováním cenných papírů, které podléhají dohodám o křížovém započtení</p> <p>Objem rizikově vážených expozic vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany, vypočtený podle části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích, u derivátů a repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, pokud podléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 odst. 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{050;1}	<p>Deriváty, které nepodléhají dohodě o křížovém započtení</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru derivátů vypočtená v {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} a {LRCalc;050;3}, pokud nepodléhá dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 odst. 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{050;2}	<p>Deriváty, které nepodléhají dohodě o křížovém započtení</p> <p>Objem rizikově vážených expozic vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany u derivátů a repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, vypočtený podle části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích, včetně podrozvahových, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 odst. 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{060;1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů, které nepodléhají dohodě o křížovém započtení</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru expozic repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, vypočtená podle {LRCalc;010;3,} a {LRCalc;020;3,}, pokud nepodléhá dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 odst. 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{060;2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů, které nepodléhají dohodě o křížovém započtení</p> <p>Objem rizikově vážených expozic vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany u repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, vypočtený podle části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích, včetně podrozvahových, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 odst. 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{070;1}	<p>Ostatní aktiva, která náleží do obchodního portfolia</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru položek vykázaných v poli {LRCalc;100;3} s výjimkou položek investičního portfolia.</p>
{070;2}	<p>Ostatní aktiva, která náleží do obchodního portfolia</p> <p>Kapitálové požadavky násobené 12,5 násobkem položek podle části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{080;1}	<p>Kryté dluhopisy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech dle definice v článku 129 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{080;2}	<p>Kryté dluhopisy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech dle definice v čl. 161 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{080;3}	<p>Kryté dluhopisy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech podle článku 129 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{080;4}	<p>Kryté dluhopisy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{090;1}	<p>Expozice, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {100,1} do {130,1}.</p>
{090;2}	<p>Expozice, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {100,2} do {130,2}.</p>
{090;3}	<p>Expozice, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {100,3} do {130,3}.</p>
{090;4}	<p>Expozice, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {100,4} do {130,4}.</p>
{100;1}	<p>Ústřední vlády a centrální banky</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám dle definice v článku 114 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{100;2}	<p>Ústřední vlády a centrální banky</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle definice v čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{100;3}	<p>Ústřední vlády a centrální banky</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle definice v článku 114 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{100;4}	<p>Ústřední vlády a centrální banky</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle definice v čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{110;1}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům, s nimiž se zachází jako se státy, spadajícími pod čl. 115 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{110;2}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům spadajícími pod čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{110;3}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům, s nimiž se zachází jako se státy, spadajícími pod čl. 115 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{110;4}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům spadajícími pod čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{120;1}	<p>Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím spadajícími pod čl. 117 odst. 2 a pod článek 118 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{120;2}	<p>Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím spadajícími pod čl. 147 odst. 3) písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{120;3}	<p>Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím spadajícími pod čl. 117 odst. 2 a pod článek 118 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{120;4}	<p>Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím spadajícími pod čl. 147 odst. 3) písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{130;1}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru spadajícími pod čl. 116 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{130;2}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru spadajícími pod čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{130;3}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru spadajícími pod čl. 116 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{130;4}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se zachází jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru spadajícími pod čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{140;1 }	<p>Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {150,1} do {170,1}</p>
{140;2 }	<p>Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {150,2} do {170,2}.</p>
{140;3}	<p>Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {150,3} do {170,3}.</p>
{140;4}	<p>Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Jedná se o součet polí od {150,4} do {170,4}.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{150;1}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která představuje expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 115 odst. 1, 3 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{150;2}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která představuje expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 147 odst. 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{150;3}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 115 odst. 1, 3 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{150;4}	<p>Regionální vlády a místní orgány, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 147 odst. 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{160;1}	<p>Mezinárodní rozvojové banky, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám spadajícími pod čl. 117 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{160;2}	<p>Mezinárodní rozvojové banky, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 147 odst. 4 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{160;3}	<p>Mezinárodní rozvojové banky, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám spadajícími pod čl. 117 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{160;4}	<p>Mezinárodní rozvojové banky, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 147 odst. 4 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{170;1}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru spadajícími pod čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{170;2}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 147 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{170;3}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru spadajícími pod čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{170;4}	<p>Subjekty veřejného sektoru, s nimiž se NEZACHÁZÍ jako se státy</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, s nimiž se nezachází jako se státy, spadajícími pod čl. 147 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{180;1}	<p>Instituce</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím spadajícími pod články 119 až 121 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{180;2}	<p>Instituce</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím spadajícími pod čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, nejsou expozicemi v krytých dluhopisech podle článku 161 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích a nepadají pod čl. 147 odst. 4 písm. a), b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{180;3}	<p>Instituce</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím spadajícími pod články 119 až 121 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{180;4}	<p>Instituce</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím spadajícími pod čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, nejsou expozicemi v krytých dluhopisech podle článku 161 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích a nepadají pod čl. 147 odst. 4 písm. a), b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{190;1}	<p>Zajištěné nemovitostmi; z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými nemovitostmi spadajícími pod článek 124 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{190;2}	<p>Zajištěné nemovitostmi; z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice zajištěny nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{190;3}	<p>Zajištěné nemovitostmi; z toho</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými nemovitostmi spadajícími pod článek 124 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{190;4}	<p>Zajištěné nemovitostmi; z toho</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice zajištěny nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{200;1}	<p>Zajištěné obytnými nemovitostmi</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi plně a zcela zajištěnými obytnými nemovitostmi spadajícími pod článek 125 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{200;2}	<p>Zajištěné obytnými nemovitostmi</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice zajištěny obytnými nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{200;3}	<p>Zajištěné obytnými nemovitostmi</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi plně a zcela zajištěnými obytnými nemovitostmi spadajícími pod článek 125 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{200;4}	<p>Zajištěné obytnými nemovitostmi</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice zajištěny obytnými nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{210;1}	<p>Retailové expozice</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou retailovými expozicemi spadajícími pod článek 123 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{210;2}	<p>Retailové expozice</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{210;3}	<p>Retailové expozice</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi spadajícími pod článek 123 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{210;4}	<p>Retailové expozice</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{220;1}	<p>Retailové malé a střední podniky</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou retailovými expozicemi vůči malým a středním podnikům spadajícími pod článek 123 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{220;2}	<p>Retailové malé a střední podniky</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{220;3}	<p>Retailové malé a střední podniky</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi vůči malým a středním podnikům spadajícími pod článek 123 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{220;4}	<p>Retailové malé a střední podniky</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{230;1}	<p>Podniky</p> <p>Jedná se o součet polí {240,1} a {250,1}.</p>
{230;2}	<p>Podniky</p> <p>Jedná se o součet polí {240,2} a {250,2}.</p>
{230;3}	<p>Podniky</p> <p>Jedná se o součet polí {240,3} a {250,3}.</p>
{230;4}	<p>Podniky</p> <p>Jedná se o součet polí {240,4} a {250,4}.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{240;1}	<p>Finanční</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely podávání zpráv v LR4 se finančními podniky rozumí regulované a neregulované podniky jiné než instituce uvedené na řádku 180, jejichž hlavní činností je nabytí účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích jiné než instituce uvedené na řádku 180. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{240;2}	<p>Finanční</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely podávání zpráv v LR4 se finančními podniky rozumí regulované a neregulované podniky jiné než instituce uvedené na řádku 180, jejichž hlavní činností je nabytí účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení o kapitálových požadavcích jiné než instituce uvedené na řádku 180. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{240;3}	<p>Finanční</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely podávání zpráv v LR4 se finančními podniky rozumí regulované a neregulované podniky jiné než instituce uvedené na řádku 180, jejichž hlavní činností je nabytí účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení o kapitálových požadavcích jiné než instituce uvedené na řádku 180. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{240;4}	<p>Finanční</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s článkem 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely podávání zpráv v LR4 se finančními podniky rozumí regulované a neregulované podniky jiné než instituce uvedené na řádku 180, jejichž hlavní činností je nabytí účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení o kapitálových požadavcích jiné než instituce uvedené na řádku 180. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{250;1}	<p>Nefinanční</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p> <p>Jedná se o součet polí {260,1} a {270,1}.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{250;2}	<p>Nefinanční</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p> <p>Jedná se o součet polí {260,2} a {270,2}.</p>
{250;3}	<p>Nefinanční</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p> <p>Jedná se o součet polí {260,3} a {270,3}.</p>
{250;4}	<p>Nefinanční</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p> <p>Jedná se o součet polí {260,4} a {270,4}.</p>
{260;1}	<p>Expozice vůči malým a středním podnikům</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům ve formě malých a středních podniků spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{260;2}	<p>Expozice vůči malým a středním podnikům</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{260;3}	<p>Expozice vůči malým a středním podnikům</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům ve formě malých a středních podniků spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{260;4}	<p>Expozice vůči malým a středním podnikům</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p> <p>Malý a střední podnik je pro účely tohoto pole definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b).</p>
{270;1}	<p>Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích a nevykazují se na řádcích 240 a 260. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup</p>
{270;2}	<p>Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a nevykazují se na řádcích 240 a 260. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{270;3}	<p>Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům spadajícími pod článek 122 nařízení o kapitálových požadavcích a nevykazují se na řádcích 240 a 260. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup</p>
{270;4}	<p>Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, pokud tyto expozice nejsou zajištěny nemovitostmi v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a nevykazují se na řádcích 240 a 260. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{280;1}	<p>Expozice v selhání</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi v selhání, a proto spadají pod článek 127 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup</p>
{280;2}	<p>Expozice v selhání</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv zařazené do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, pokud došlo k selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB.</p>
{280;3}	<p>Expozice v selhání</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v selhání, a proto spadají pod článek 127 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{280;4}	<p>Expozice v selhání</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv zařazené do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, pokud došlo k selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB</p>
{290;1}	<p>Jiné expozice (např. akciové expozice a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku); z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv zařazené do kategorií expozic uvedených v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{290;2}	<p>Jiné expozice (např. akciové expozice a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku); z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv zařazené do kategorií expozic uvedených v čl. 147 písm. k), m), n), o), p) a q) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{290;3}	<p>Jiné expozice (např. akciové expozice a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku); z toho</p> <p>Objem rizikově vážených expozic aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v článku 112 písm. k), m), n), o), p) a q) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{290;4}	<p>Jiné expozice (např. akciové expozice a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku); z toho</p> <p>Objem rizikově vážených expozic u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{300;1}	<p>Sekuritizované expozice</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím spadajícími pod čl. 112 písm. m) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{300;2}	<p>Sekuritizované expozice</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím a spadají pod čl. 147 odst. 2 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{300;3}	<p>Sekuritizované expozice</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím spadajícími pod čl. 112 písm. m) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{300;4}	<p>Sekuritizované expozice</p> <p>Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím a spadají pod čl. 147 odst. 2 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{310;1}	<p>Financování obchodu (doplňující položka); z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{310;2}	<p>Financování obchodu (doplňující položka); z toho</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru aktiv u rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB.</p>
{310;3}	<p>Financování obchodu (doplňující položka); z toho</p> <p>Objem rizikově vážených expozic rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{310;4}	<p>Financování obchodu (doplňující položka); z toho</p> <p>Objem rizikově vážených expozic rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>
{320;1}	<p>V rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů</p> <p>Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely podávání zpráv v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je například exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{320;2}	<p>V rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů</p> <p>Objem expozice pákového poměru aktiv u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely podávání zpráv v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je například exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{320;3}	<p>V rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů</p> <p>Objem rizikově vážených expozic u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely podávání zpráv v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je například exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup.</p>
{320;4}	<p>V rámci oficiálních režimů pojištění vývozních úvěrů</p> <p>Objem rizikově vážených expozic u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely podávání zpráv v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je například exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Expozice, na které se vztahuje přístup IRB, které instituce vykazují v čisté výši z expozic v selhání.</p>

9. LR5 Obecné informace

35. Zde se shromažďují dodatečné informace pro účely kategorizace činností institucí a regulatorních možností zvolených danou institucí.

Řádek a sloupec	Pokyny
{010;1}	<p>Struktura společnosti instituce</p> <p>Instituce zařadí strukturu své společnosti do jedné z následujících kategorií:</p> <ul style="list-style-type: none"> Akciová společnost Vzájemná společnost/družstvo Ostatní společnosti jiné než akciové
{020; 1}	<p>Zacházení s deriváty</p> <p>Instituce specifikuje regulatorní zacházení s deriváty podle jedné z následujících kategorií:</p> <ul style="list-style-type: none"> Metoda původní expozice Metoda oceňování podle tržní hodnoty
{030; 1}	<p>Účetní rámec</p> <p>Instituce specifikuje použitý účetní rámec podle jedné z následujících kategorií:</p> <ul style="list-style-type: none"> Vnitrostátní GAAP IFRS
{040; 1}	<p>Typ instituce</p> <p>Instituce sama sebe zařadí podle typu do jedné z následujících kategorií:</p> <ul style="list-style-type: none"> Univerzální bankovníctví (retailové/komerční a investiční bankovníctví) Retailové/komerční bankovníctví Investiční bankovníctví Specializovaný poskytovatel půjček

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{050; 1}	<p>Metoda výpočtu při vykazování</p> <p>Instituce uveďte, zda byla udělena odchylka uvedená v čl. 499 odst. 3, tj. zda jsou údaje, o nichž je podávána zpráva, založeny na čtvrtletním průměru měsíčních údajů, nebo zda jsou založeny na údajích ke konci čtvrtletí:</p> <p>Čtvrtletně – na základě měsíčních průměrů Ke konci čtvrtletí</p>
{060, 1}	<p>Úroveň vykazování</p> <p>Instituce uveďte, zda je subjekt podávající zprávy založen na individuální nebo konsolidované úrovni:</p> <p>Individuální Konsolidovaná</p>

10. LR6 Subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespádají do působnosti omezovací konsolidace

36. V rámci LR6 se shromažďují informace o subjektech finančního sektoru dle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou konsolidovány podle použitelného účetního rámce, ale nejsou zahrnuty do omezovací konsolidace instituce podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích, o sekuritizačních společnostech, které jsou konsolidovány podle použitelného účetního rámce, ale nejsou zahrnuty do omezovací konsolidace instituce podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích, a o obchodních subjektech, které jsou konsolidovány podle použitelného účetního rámce, ale nejsou zahrnuty do omezovací konsolidace instituce podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
37. Instituce určí celkovou výši vlastního kapitálu těchto subjektů finančního sektoru uvedených v odstavci 36 sníženou o odpochy vztahující se k subjektům finančního sektoru uvedeným v odstavci 36 podle čl. 36 odst. 1 písm. g), h) a i) nařízení o kapitálových požadavcích. Aby získala faktor zahrnutí pro subjekty finančního sektoru, vydělí instituce částku specifikovanou v předchozí větě celkovou výši vlastního kapitálu subjektů finančního sektoru uvedených v odstavci 36.
38. Instituce určí celkovou výši vlastního kapitálu obchodních subjektů uvedených v odstavci 36, sníženou o odpochy vztahující se k obchodním subjektům uvedeným v odstavci 36 podle čl. 36 odst. 1 písm. k) podbodů i) nařízení o kapitálových požadavcích. Aby získala faktor zahrnutí pro obchodní subjekty, vydělí instituce částku specifikovanou v předchozí větě celkovou výši vlastního kapitálu obchodních subjektů uvedených v odstavci 36.
39. U obchodních subjektů uvedených v odstavci 36 posoudí instituce potenciální relativní významnost těchto subjektů pro celkovou výši expozice pákového poměru pro každý jednotlivý subjekt. Při vyplňování polí uvedených v odstavci 40 nejsou instituce povinny zohlednit obchodní subjekty, u nichž je hodnota uvedená v poli {LR6;140; 3} nižší než 0,1 % částky stanovené podle odstavce 16.

▼ B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} až {LR6;120; 3}.

41. Pro účely šablony LR6 zacházejí instituce se subjektem jako se sekuritizační jednotkou, pokud se jedná o sekuritizační jednotku pro speciální účel definovanou v čl. 4 odst. 1 bodu 66.

42. Pro účely šablony LR6 zacházejí instituce se subjektem jako s obchodním subjektem, pokud se jedná o subjekt, který není subjektem finančního sektoru definovaným v čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích ani subjektem spadajícím do předchozího odstavce.

Řádek a sloupec	Pokyny
{010; 1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika – subjekty finančního sektoru</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle použitelného účetního rámce, které jsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty v rozvaze vykázány jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika) vynásobená faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použití u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {120, 1}.</p>
{010; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika – sekuritizační společnosti</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které jsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty v rozvaze vykázány jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního ani účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použití u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {120, 2}.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{010; 3}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika – obchodní subjekty</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které jsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty vykazovány v rozvaze jako aktivum bez zohlednění účinků obezřetnostního nebo účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), vynásobená faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38, podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použití u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {120, 3}.</p>
{020; 1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů) – subjekty finančního sektoru</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Tato datová položka se vztahuje na finanční subjekty dle definice v odstavci 36:</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které jsou zahrnuty do dohody o započtení splňující požadavky uvedené v článku 206, vytvoří instituce skupiny transakcí se započtením.</p> <p>Pro každou skupinu transakcí se započtením vypočítají instituce navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>kde</p> <p>i = každá transakce zahrnutá do skupiny transakcí se započtením</p> <p>E_i = pro transakci i hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C_i = pro transakci i hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny skupiny transakcí se započtením, vynásobí ho faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37 a výsledek vykážou v tomto poli.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{020; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů) – sekuritizační společnosti</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Tato datová položka se vztahuje na sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36:</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které jsou zahrnuty do dohody o započtení splňující požadavky uvedené v článku 206, vytvoří instituce skupiny transakcí se započtením.</p> <p>Pro každou skupinu transakcí se započtením vypočítají instituce navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>kde</p> <p>i = každá transakce zahrnutá do skupiny transakcí se započtením</p> <p>E_i = pro transakci i hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C_i = pro transakci i hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny skupiny transakcí se započtením a výsledek vykážou v tomto poli.</p>
{020; 3}	<p>Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů) – obchodní subjekty</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Tato datová položka se vztahuje na obchodní subjekty dle definice v odstavci 36:</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které jsou zahrnuty do dohody o započtení splňující požadavky uvedené v článku 206, vytvoří instituce skupiny transakcí se započtením.</p> <p>Pro každou skupinu transakcí se započtením vypočítají instituce navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>kde</p> <p>i = každá transakce zahrnutá do skupiny transakcí se započtením</p> <p>E_i = pro transakci i hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C_i = pro transakci i hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny skupiny transakcí se započtením, vynásobí ho faktorem zahrnutím pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38 a výsledek vykážou v tomto poli.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{030; 1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika – subjekty finančního sektoru</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty vykazovány v rozvaze jako aktiva bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), vynásobená faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37, podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použít u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {120, 1}.</p>
{030; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika – sekuritizační společnosti</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty v rozvaze vykazovány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použít u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvedou tyto informace v poli {120, 2}.</p>
{030; 3}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné snižování úvěrového rizika – obchodní subjekty</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 účetní hodnota repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, kde jsou kontrakty vykazovány v rozvaze jako aktiva bez zohlednění účinků účetního započtení nebo snižování rizika (tj. účetní hodnota upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika), vynásobená faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38 podle použitelného účetního rámce. Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje použít u transakcí s financováním cenných papírů odbytové účetnictví, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.</p> <p>Instituce do tohoto pole nezahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Instituce místo toho uvede tyto informace v poli {120, 3}.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{040; 1}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů) – subjekty finančního sektoru</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Tato datová položka se vztahuje na finanční subjekty dle definice v odstavci 36:</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, vytvoří instituce skupiny skládající se ze všech aktiv zahrnutých do transakce (tj. každá transakce s financováním cenných papírů je považována za samostatnou skupinu), a pro každou skupinu stanoví navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kde</p> <p>E = hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C = hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny výše uvedené skupiny, vynásobí ho faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37 a výsledek vykážou v tomto poli.</p>
{040; 2}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů) – sekuritizační společnosti</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, vytvoří instituce skupiny skládající se ze všech aktiv zahrnutých do transakce (tj. každá transakce s financováním cenných papírů je považována za samostatnou skupinu), a pro každou skupinu stanoví navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kde</p> <p>E = hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C = hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny výše uvedené skupiny a výsledek vykážou v tomto poli.</p>
{040; 3}	<p>Transakce s financováním cenných papírů nezahrnuté do rámcové dohody o započtení: navýšení (transakce s financováním cenných papírů) – obchodní subjekty</p> <p>Článek 206 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Tato datová položka se vztahuje na obchodní subjekty dle definice v odstavci 36:</p> <p>U repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů včetně podrozvahových, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206, vytvoří instituce skupiny skládající se ze všech aktiv zahrnutých do transakce (tj. každá transakce s financováním cenných papírů je považována za samostatnou skupinu), a pro každou skupinu stanoví navýšení stávající expozice protistrany (CCE) podle vzorce</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>kde</p> <p>E = hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>C = hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3.</p> <p>Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny výše uvedené skupiny, vynásobí ho faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38 a výsledek vykážou v tomto poli.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Pokyny
{050; 1}	<p>Deriváty: tržní hodnota – subjekty finančního sektoru</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 současné reprodukční náklady kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích podle čl. 274 odst. 1 a úvěrových derivátů, vynásobené faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Jak stanoví čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{050; 2}	<p>Deriváty: tržní hodnota – sekuritizační společnosti</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 současné reprodukční náklady kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích podle čl. 274 odst. 1 a úvěrových derivátů.</p> <p>Jak stanoví čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{050; 3}	<p>Deriváty: tržní hodnota – obchodní subjekty</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298 a 429 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 současné reprodukční náklady kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích podle čl. 274 odst. 1 a úvěrových derivátů, vynásobené faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38.</p> <p>Jak stanoví čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{060; 1}	<p>Deriváty: metoda navýšení oceňování podle tržní hodnoty – subjekty finančního sektoru</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298, čl. 299 odst. 2 a článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole navýšení potenciální budoucí expozice kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a úvěrových derivátů vypočtených v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (článek 274 nařízení o kapitálových požadavcích pro kontrakty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích pro úvěrové deriváty) s uplatněním pravidel započtení podle čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, vynásobených faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Při určování hodnoty expozice u těchto kontraktů instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 429 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích instituce při určování možné budoucí úvěrové expozice u úvěrových derivátů uplatní zásady stanovené v čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích na všechny své úvěrové deriváty, a nikoliv pouze na ty deriváty, které jsou zařazeny do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{060; 2}	<p>Deriváty: metoda navýšení oceňování podle tržní hodnoty – sekuritizační společnosti</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298, čl. 299 odst. 2 a článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole navýšení potenciální budoucí expozice kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, a úvěrových derivátů vypočtených v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (článek 274 nařízení o kapitálových požadavcích pro kontrakty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích pro úvěrové deriváty) s uplatněním pravidel započtení podle čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování hodnoty expozice u těchto kontraktů instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 429 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích instituce při určování možné budoucí úvěrové expozice u úvěrových derivátů uplatní zásady stanovené v čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích na všechny své úvěrové deriváty, a nikoliv pouze na ty deriváty, které jsou zařazeny do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{060; 3}	<p>Deriváty: metoda navýšení oceňování podle tržní hodnoty – obchodní subjekty</p> <p>Články 274, 295, 296, 297, 298, čl. 299 odst. 2 a článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole navýšení potenciální budoucí expozice kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, a úvěrových derivátů vypočtených v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (článek 274 nařízení o kapitálových požadavcích pro kontrakty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích pro úvěrové deriváty) s uplatněním pravidel započtení podle čl. 429 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích, vynásobených faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38.</p> <p>Při určování hodnoty expozice u těchto kontraktů instituce zohlední dopady kontraktů o novaci a ostatních dohod o započtení s výjimkou dohod o smluvním křížovém započtení v souladu s článkem 295 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 429 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích instituce při určování možné budoucí úvěrové expozice u úvěrových derivátů uplatní zásady stanovené v čl. 299 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích na všechny své úvěrové deriváty, a nikoliv pouze na ty deriváty, které jsou zařazeny do obchodního portfolia.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody původní expozice v souladu s čl. 429 odst. 7 a s článkem 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{070; 1}	<p>Deriváty: metoda původní expozice – subjekty finančního sektoru</p> <p>Čl. 429 odst. 7 a článek 275 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole míru expozice derivátů vypočtenou podle metody původní expozice uvedené v článku 275 nařízení o kapitálových požadavcích a vynásobenou faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, toto pole nevyplňují.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody oceňování podle tržní hodnoty v souladu s čl. 429 odst. 6 a s článkem 274 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{070; 2}	<p>Deriváty: metoda původní expozice – sekuritizační společnosti</p> <p>Čl. 429 odst. 7 a článek 275 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole míru expozice derivátů vypočtenou podle metody původní expozice uvedené v článku 275 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, toto pole nevyplňují.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody oceňování podle tržní hodnoty v souladu s čl. 429 odst. 6 a s článkem 274 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{070; 3}	<p>Deriváty: metoda původní expozice – obchodní subjekty</p> <p>Čl. 429 odst. 7 a článek 275 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole míru expozice derivátů vypočtenou podle metody původní expozice uvedené v článku 275 nařízení o kapitálových požadavcích, vynásobenou faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38.</p> <p>Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, toto pole nevyplňují.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední smlouvy oceňované na základě metody oceňování podle tržní hodnoty v souladu s čl. 429 odst. 6 a s článkem 274 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{080; 1}	<p>Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit – subjekty finančního sektoru</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice nevyčerpaných úvěrových příslibů, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit, podle přílohy I bodu 4 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 10 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{080; 2}	<p>Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit – sekuritizační společnosti</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice nevyčerpaných úvěrových příslibů, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit, podle přílohy I bodu 4 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 10 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{080; 3}	<p>Nevyčerpané úvěrové přísliby, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit – obchodní subjekty</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice nevyčerpaných úvěrových příslibů, které lze kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit, podle přílohy I bodu 4 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 10 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{090; 1}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středně nízkým rizikem – subjekty finančního sektoru</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. a) a jsou spojeny se středně nízkým rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. b) podbodě i) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 20 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{090; 2}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středně nízkým rizikem – sekuritizační společnosti</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. a) a jsou spojeny se středně nízkým rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. b) podbodě i) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 20 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{090; 3}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středně nízkým rizikem – obchodní subjekty</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. a) a jsou spojeny se středně nízkým rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 3 písm. b) podbodě i) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 20 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí obchodních subjektů stanovených v odstavci 38.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ B

Řádek a sloupec	Pokyny
{100; 1}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahové položky související se státem podporovaným financováním vývozu – subjekty finančního sektoru</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. a) a v bodě 2 písm. b) podbodě i) a jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. b) podbodě ii) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 50 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{100; 2}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahové položky související se státem podporovaným financováním vývozu – sekuritizační společnosti</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. a) a v bodě 2 písm. b) podbodě i) a jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. b) podbodě ii) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 50 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{100; 3}	<p>Podrozvahové položky financování obchodu, které jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahové položky související se státem podporovaným financováním vývozu – obchodní subjekty</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice podrozvahových položek financování obchodu, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. a) a v bodě 2 písm. b) podbodě i) a jsou spojeny se středním rizikem, a podrozvahových položek souvisejících se státem podporovanými vývozními úvěry, které jsou uvedeny v příloze I bodě 2 písm. b) podbodě ii) nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 50 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Pokyny
{110; 1}	<p>Ostatní podrozvahové položky – subjekty finančního sektoru</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice úvěrových příslibů všech ostatních podrozvahových položek uvedených v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 100 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{110; 2}	<p>Ostatní podrozvahové položky – sekuritizační společnosti</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice úvěrových příslibů všech ostatních podrozvahových položek uvedených v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 100 % nominální hodnoty).</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{110; 3}	<p>Ostatní podrozvahové položky – obchodní subjekty</p> <p>Čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole v souladu s čl. 429 odst. 10 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích hodnotu expozice úvěrových příslibů všech ostatních podrozvahových položek uvedených v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích (připomínáme, že hodnota expozice v tomto případě činí 100 % nominální hodnoty), vynásobenou faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38.</p> <p>Instituce v tomto poli nezohlední položky uvedené v čl. 429 odst. 6, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{120; 1}	<p>Ostatní aktiva – subjekty finančního sektoru</p> <p>Článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro subjekty finančního sektoru dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole hodnotu expozice pro všechna aktiva s výjimkou kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, úvěrových derivátů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, vynásobenou faktorem zahrnutí pro subjekty finančního sektoru stanovené v odstavci 37. Instituce založí oceňování na zásadách uvedených v čl. 429 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce do tohoto pole zahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování).</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Pokyny
{120; 2}	<p>Ostatní aktiva – sekuritizační společnosti</p> <p>Článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro sekuritizační společnosti dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole hodnotu expozice pro všechna aktiva s výjimkou kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, úvěrových derivátů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů. Ocenění je založeno na zásadách uvedených v čl. 429 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce do tohoto pole zahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování).</p>
{120; 3}	<p>Ostatní aktiva – obchodní subjekty</p> <p>Článek 429 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Pro obchodní subjekty dle definice v odstavci 36 uvádí toto pole hodnotu expozice pro všechna aktiva s výjimkou kontraktů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích, úvěrových derivátů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, vynásobenou faktorem zahrnutí pro obchodní subjekty stanovené v odstavci 38. Ocenění je založeno na zásadách uvedených v čl. 429 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce do tohoto pole zahrnou obdržené peníze nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování).</p>
{130; 1}	<p>Doplňující položka: celková hodnota investic do těchto subjektů – subjekty finančního sektoru</p> <p>Účetní hodnota všech investic do subjektů finančního sektoru dle definice v odstavci 36 v souladu s použitelným účetním rámcem snižená o odpočty týkající se těchto subjektů podle čl. 36 odst. 1 písm. g), h) a i) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{130; 2}	<p>Doplňující položka: celková hodnota investic do těchto subjektů – sekuritizační společnosti</p> <p>Účetní hodnota všech investic do sekuritizačních společností dle definice v odstavci 36 v souladu s použitelným účetním rámcem.</p>
{130; 3}	<p>Doplňující položka: celková hodnota investic do těchto subjektů – obchodní subjekty</p> <p>Účetní hodnota všech investic do obchodních subjektů dle definice v odstavci 36 v souladu s použitelným účetním rámcem snižená o odpočty, které se vztahují k těmto subjektům podle čl. 36 odst. 1 písm. k) podbodu i) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
{140; 1}	<p>Doplňující položka: celková účetní aktiva těchto subjektů – subjekty finančního sektoru</p> <p>Celková účetní aktiva všech subjektů finančního sektoru dle definice v odstavci 36, která se vykazují v příslušných účetních závěrkách těchto subjektů.</p>

▼ **B**

Řádek a sloupec	Pokyny
{140; 2}	<p>Doplňující položka: celková účetní aktiva těchto subjektů – sekuritizační společnosti</p> <p>Celková účetní aktiva všech sekuritizačních společností dle definice v odstavci 36, která se vykazují v příslušných účetních závěrkách těchto subjektů.</p>
{140; 3}	<p>Doplňující položka: celková účetní aktiva těchto subjektů – obchodní subjekty</p> <p>Celková účetní aktiva všech obchodních subjektů dle definice v odstavci 36, která se vykazují v příslušných účetních závěrkách těchto subjektů.</p>
{150; 1}	<p>Doplňující položka: celkový vlastní kapitál těchto subjektů – subjekty finančního sektoru</p> <p>Celkový vlastní kapitál všech subjektů finančního sektoru dle definice v odstavci 36, který se vykazuje v příslušných účetních závěrkách těchto subjektů.</p>
{150; 2}	<p>Doplňující položka: celkový vlastní kapitál těchto subjektů – sekuritizační společnosti</p> <p>Celkový vlastní kapitál všech sekuritizačních společností dle definice v odstavci 36, který se vykazuje v příslušných účetních závěrkách těchto subjektů.</p>
{150; 3}	<p>Doplňující položka: celkový vlastní kapitál těchto subjektů – obchodní subjekty</p> <p>Celkový vlastní kapitál všech obchodních subjektů dle definice v odstavci 36, který se vykazuje v příslušných účetních závěrkách těchto subjektů.</p>
{160; 1}	<p>Doplňující položka: faktor zahrnutí – subjekty finančního sektoru</p> <p>Část stanovená v odstavci 37</p>
{160; 3}	<p>Doplňující položka: faktor zahrnutí – obchodní subjekty</p> <p>Část stanovená v odstavci 38</p>
{170; 3}	<p>Doplňující položka: účetní aktiva těchto subjektů, která nejsou zohledněna v polích {LR6;010;3} až {LR6;120;3} – obchodní subjekty</p> <p>Celková účetní aktiva všech obchodních subjektů uvedených v odstavci 36 vykázaná v příslušných účetních závěrkách, která nejsou zohledněna při vykazování v polích {LR6;010;3} až {LR6;120;3} vzhledem k výjimce uvedené v odstavci 39.</p>

PŘÍLOHA XII

VYKAZOVÁNÍ LIKVIDITY

ŠABLONY LIKVIDITY		
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupina šablon
ŠABLONY KRYTÍ LIKVIDITY		
		ČÁST I – LIKVIDNÍ AKTIVA
51	C 51.00	KRYTÍ LIKVIDITY – LIKVIDNÍ AKTIVA
		ČÁST II - ODTOKY
52	C 52.00	KRYTÍ LIKVIDITY - ODTOKY
		ČÁST III - PŘÍTOKY
53	C 53.00	KRYTÍ LIKVIDITY - PŘÍTOKY
		ČÁST IV – SWAPY KOLATERÁLU
54	C 54.00	KRYTÍ LIKVIDITY – SWAPY KOLATERÁLU
ŠABLONY STABILNÍHO FINANCOVÁNÍ		
		ČÁST V – STABILNÍ FINANCOVÁNÍ
60	C 60.00	STABILNÍ FINANCOVÁNÍ - POLOŽKY VYŽADUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ
61	C 61.00	STABILNÍ FINANCOVÁNÍ - POLOŽKY ZAJIŠŤUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ

C 51.00 - KRYTÍ LIKVIDITY – LIKVIDNÍ AKTIVA

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
				010	020	030	040
010-390	1	AKTIVA SPLŇUJÍCÍ POŽADAVKY ČLÁNKŮ 416 A 417 NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH (CRR)	Články 416 a 417 CRR				
010	1,1	hotovost	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR				
020	1,2	expozice vůči centrální bance	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR				
030	1.2.1	z toho: expozice, jež lze čerpat v krizových situacích	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR				
040-110	1,3	Jiná převoditelná aktiva představující pohledávky vůči subjektu nebo zaručená subjektem	Čl. 416 odst. 1 písm. c) CRR				
040-050	1.3.1	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, popřípadě těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držení těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst. 1 písm. c) CRR				
040	1.3.1.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR				
050	1.3.1.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR				
060-070	1.3.2	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, popřípadě jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR				

▼B

				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040
060	1.3.2.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR				
070	1.3.2.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR				
080-090	1.3.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, popřípadě těmito subjekty zaručená;	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR				
080	1.3.3.1	představující pohledávky vůči	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR				
090	1.3.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR				
100-110	1.3.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR				
100	1.3.4.1	představující pohledávky vůči	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR				
110	1.3.4.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR				
120-140	1.4	celkové podíly nebo jednotky v CIU s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416	Čl. 416 odst. 6 a čl. 418 odst. 2 CRR				
120	1.4.1	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. a)	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR				

▼B

				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040
130	1.4.2	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)	Čl. 418 odst. 2 písm. b) CRR				
140	1.4.3	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. d)	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR				
150	1,5	Pohotovostní úvěrové facility poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity	Čl. 416 odst. 1 písm. e) CRR				
160-170	1,6	vkłady centrální úvěrové instituce a jiné ze zákona nebo smluvně dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy.	Čl. 416 odst. 1 písm. f) CRR				
160	1.6.1	vkłady	Čl. 416 odst. 1 písm. f) CRR				
170	1.6.2	smluvně zajištěné likvidní financování	Čl. 416 odst. 1 písm. f) CRR				
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
180	1,7	aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vláda členského státu, u nichž je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
190-210	1,8	dluhopisy jiných než finančních podniků	Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) CRR				
190	1.8.1	stupeň úvěrové kvality 1	Článek 122 CRR				
200	1.8.2	stupeň úvěrové kvality 2	Článek 122 CRR				
210	1.8.3	stupeň úvěrové kvality 3	Článek 122 CRR				
220-240	1,9	dluhopisy vystavené úvěrovou institucí způsobilou k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR				
220	1.9.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR				
230	1.9.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR				
240	1.9.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR				
250-270	1.10	nástroje zajištěné jinak než hypotékami na obytné nemovitosti, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR				
250	1.10.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
260	1.10.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
270	1.10.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
280-300	1.11	nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst.3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR				
280	1.11.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR				
290	1.11.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR				
300	1.11.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
310-330	1.12	dluhopisy vydané úvěrovou institucí dle definice v článku 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.9	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR				
310	1.12.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR				
320	1.12.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR				
330	1.12.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR				

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
340-360	1,13	jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. b) CRR				
340	1.13.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR				
350	1.13.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR				
360	1.13.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR				
370-390	1,14	jiná převoditelná aktiva, která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. d) CRR				
370	1.14.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR				
380	1.14.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR				
390	1.14.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR				
400-410	2	AKTIVA SPLŇUJÍCÍ POŽADAVKY ČL. 416 odst. 1 písm. b) A d), ALE NESPLŇUJÍCÍ POŽADAVKY ČL. 417 písm. b) A c) NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH					
400	2,1	aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity	Čl. 417 písm. c) CRR				
410	2,2	aktiva, která nejsou právně a prakticky snadno k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostých repo operací na schválených repo trzích	Čl. 417 písm. b) CRR				
420-610	3	POLOŽKY LIKVIDNÍCH AKTIV, NA NĚŽ SE VZTAHUJE DOPLŇKOVÁ OZNAMOVACÍ POVINNOST					

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
420	3,1	Hotovost	Příloha III článek 1 CRR				
430	3,2	Expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci	Příloha III článek 2 CRR				
440-480	3,3	převoditelné cenné papíry s rizikovou váhou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 3 CRR				
440	3.3.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 3 CRR				
450	3.3.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 3 CRR				
460	3.3.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 3 CRR				
470	3.3.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionů s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místních orgánů, popřípadě zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 3 CRR				
480	3.3.5	představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropskéou unii, evropskému nástroji finanční stability, evropskému mechanismu stability nebo mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 3 CRR				
490	3,4	Převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené a které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi	Příloha III článek 4 CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
500-550	3,5	převoditelné cenné papíry s rizikovou váhou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 5 CRR				
500	3.5.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 5 CRR				
510	3.5.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 5 CRR				
520	3.5.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 5 CRR				
530	3.5.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionů s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, popřípadě zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 5 CRR				
540	3.5.5	představující pohledávky vůči mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 5 CRR				
550	3,6	převoditelné cenné papíry jiné než ty, které jsou uvedeny v odstavcích 3.3 až 3.5 šablony aktiv LCR a splňují podmínky uvedené v článku 5 přílohy III nařízení o kapitálových požadavcích	Příloha III článek 6 CRR				
560	3,7	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku vůči sekuritizační jednotce pro speciální účel, instituci ani žádnému jejímu přidruženému subjektu	Příloha III článek 7 CRR				
570	3,8	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny obytnými nemovitostmi v souladu s článkem 125	Příloha III článek 8 CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou	
				Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích
580	3,9	pohotovostní úvěrové facility poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity	Příloha III článek 9 CRR				
590	3.10	právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.	Příloha III článek 10 CRR				
600	3,11	kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem	Příloha III článek 11 CRR				
610	3,12	fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze	Příloha III článek 12 CRR				
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
620-850	4	AKTIVA, KTERÁ NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČLÁNKU 416, ALE JEŠTĚ SPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 417 PÍSM. b) A c) NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH					
620-640	4,1	dluhopisy finančních podniků	Čl. 416 odst. 2 CRR				
620	4.1.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
630	4.1.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR				
640	4.1.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR				
650-670	4,2	vlastní emise	Čl. 416 odst. 3 písm. b) CRR				
650	4.2.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR				
660	4.2.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR				
670	4.2.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR				
680-700	4,3	nezajištěné emise úvěrové instituce	Článek 416 CRR				
680	4.3.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR				
690	4.3.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR				
700	4.3.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR				
710-730	4,4	jiné než hypotékami na obytnou nemovitost zajištěné nástroje, které nejsou vykazovány v odst. 1.10	Čl. 416 odst. 4 písm. b) CRR				
710	4.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
720	4.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
730	4.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR				
740-760	4,5	hypotékami na obytnou nemovitost zajištěné nástroje, které nejsou vykazovány v odst. 1.11	Čl. 509 odst. 3 písm. a) CRR				
740	4.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR				
750	4.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR				
760	4.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR				
770	4,6	akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, jež nejsou vlastní emisí, ani nejsou vydané finančními institucemi	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR				
780	4,7	zlato	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR				
790	4,8	zaručené dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR				
800	4,9	kryté dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR				
810	4.10	podnikové dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR				
820	4.11	fondy založené na aktivech uvedených pod body 4.5 – 4.10	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR				
830-850	4.12	jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR				

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení o kapitálových požadavcích	Částka	Nečerpaná částka úvěrové linky
830	4.12.1	dluhopisy místních vlád	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR				
840	4.12.2	obchodní cenné papíry	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR				
850	4.12.3	úvěrové pohledávky	Čl. 416 odst. 4 písm. c) CRR				
860-870	5	POSTUP PRO PRÁVNÍ ŘÁDY S NEDOSTATEČNOU HQLA	Čl. 419 odst. 2 písm. a) CRR				
860	5,1	Použití odchylky A (cizí měna)	Čl. 419 odst. 2 písm. a) CRR				
870	5,2	Použití odchylky B (úvěrová linka poskytnutá příslušnou centrální bankou)	Čl. 419 odst. 2 písm. b) CRR				
880-900	6	VYKAZOVÁNÍ AKTIV SPLŇJÍCÍCH POŽADAVKY PRÁVA ŠARÍA JAKO ALTERNATIVNÍ AKTIVA PODLE ČL. 509 odst. 2 písm. i). finančních produkty, které jsou v souladu s právem šaría, jako alternativy k aktivům, která by byla považována za likvidní aktiva pro účely článku 416, pro použití v bankách, které jsou v souladu s právem šaría	Čl. 509 odst. 2 písm. i) CRR				
880	6.1	stupeň úvěrové kvality 1					
890	6.2	stupeň úvěrové kvality 2					
900	6.3	stupeň úvěrové kvality 3					

C 52.00 - KRYTÍ LIKVIDITY - ODTOKY

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka		Odtok			
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	ODTOKY							
020-100	1,1	retailové vklady	Článek 421 CRR						
020-040	1.1.1	kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 421 odst. 1 CRR						
020	1.1.1.1	součást zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným	Čl. 421 odst. 1 písm. a) CRR						
030	1.1.1.2	je držen na transakčních účtech, včetně účtů, na které jsou pravidelně připsovány platy	Čl. 421 odst. 1 písm. b) CRR						
040	1.1.2	kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, které nejsou způsobilé k tomu, aby byly vykázány v bodech 1.1.1.1 nebo 1.1.1.2	Čl. 421 odst. 2 CRR						
050	1.1.3	nepojištěné retailové vklady	Čl. 421 odst. 2 CRR						
060-080	1.1.4	vklady podléhající jiným odtokům než uvedeným v čl. 421 odst. 1 nebo čl. 421 odst. 2	Čl. 421 odst. 3 CRR						
060	1.1.4.1	Kategorie 1							
070	1.1.4.2	Kategorie 2							
080	1.1.4.3	Kategorie 3							

▼B

				Částka	Odtok				
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	vlady ve třetích zemích, v nichž se uplatňuje vyšší odtok	Čl. 421 odst. 4 CRR						
100	1.1.6	vlady vyňaté z výpočtu odtoků v případech splnění podmínek čl. 421 odst. 5 písm. a) a b)	Čl. 421 odst. 5 CRR						
110-1130	1,2	odtok ostatních závazků							
110	1.2.1	závazky vyplývající z vlastních provozních nákladů instituce	Čl. 422 odst. 1 CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
120-950	1.2.2	Závazky vyplývající ze zajištěných půjček a transakcí na kapitálovém trhu ve smyslu článku 192:	Čl. 422 odst. 2 CRR						
120-190	1.2.2.1	Jinápřevoditelná aktiva představujících pohledávky vůči subjektu nebo zaručená subjektem	Čl. 416 odst. 1 písm. c) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
120-130	1.2.2.1.1	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní, nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, případně těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držení těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
140-150	1.2.2.1.2	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, případně jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
150	1.2.2.1.2.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						
160-170	1.2.2.1.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, případně těmito subjekty zaručená;	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
180-190	1.2.2.1.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, případně těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
190	1.2.2.1.4.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						
200-220	1.2.2.2	celkové podíly nebo jednotky v CIU s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416	Čl. 416 odst. 6 a čl. 418 odst. 2 CRR						
200	1.2.2.2.1	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. a)	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR						
210	1.2.2.2.2	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)	Čl. 418 odst. 2 písm. b) CRR						
220	1.2.2.2.3	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. d)	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR						
230	1.2.2.3	aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vládní instituce členského státu, u nichž je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bodu iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR						
240-260	1.2.2.4	dluhopisy jiných než finančních podniků	Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
240	1.2.2.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Článek 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Článek 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Článek 122 CRR						
270-290	1.2.2.5	dluhopisy vystavené úvěrovou institucí způsobilou k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
270	1.2.2.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
280	1.2.2.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
290	1.2.2.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
300-320	1.2.2.6	nástroje zajištěné jinak než hypotékami na obytné nemovitosti, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
300	1.2.2.6.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
330-350	1.2.2.7	nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst 3), 4) a 5) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
330	1.2.2.7.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
360-380	1.2.2.8	dluhopisy vydané úvěrovou institucí dle definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.9 šablony aktiv LCR	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
370	1.2.2.8.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
380	1.2.2.8.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
390-410	1.2.2.9	jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. b) CRR						
390	1.2.2.9.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
400	1.2.2.9.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
410	1.2.2.9.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
420-440	1.2.2.10	jiná převoditelná aktiva, která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. d) CRR						
420	1.2.2.10.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
430	1.2.2.10.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
440	1.2.2.10.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
450-460	1.2.2.11	Aktiva splňující požadavky článku 416 odst. 1. písm. b) a d), ale nespňující požadavky čl. 417 písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích							
450	1.2.2.11.1	aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity	Čl. 417 písm. c) CRR						
460	1.2.2.11.2	aktiva, která nejsou právně a prakticky snadno k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostých repo operací na schválených repo trzích	Čl. 417 písm. b) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
480-680	1.2.2.12	Položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost							
480	1.2.2.12.1	Hotovost	Příloha III článek 1 CRR						
490	1.2.2.12.2	Expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci	Příloha III článek 2 CRR						
500-540	1.2.2.12.3	převoditelné cenné papíry s rizikovou váhou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 3 CRR						
500	1.2.2.12.3.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 3 CRR						
510	1.2.2.12.3.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 3 CRR						
520	1.2.2.12.3.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 3 CRR						
530	1.2.2.12.3.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionů s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, případně zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 3 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
540	1.2.2.12.3.5	představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodním měnovému fondu, Evropské unii, evropskému nástroji finanční stability, evropskému mechanismu stability nebo mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 3 CRR						
550	1.2.2.12.4	Převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3 šablony aktiv LCR, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené, které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi	Příloha III článek 4 CRR						
570-610	1.2.2.12.5	převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 5 CRR						
570	1.2.2.12.5.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 5 CRR						
580	1.2.2.12.5.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 5 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
590	1.2.2.12.5.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 5 CRR						
600	1.2.2.12.5.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, případně zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 5 CRR						
610	1.2.2.12.5.5	představující pohledávky vůči mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 5 CRR						
620	1.2.2.12.6	převoditelné cenné papíry jiné než ty, které jsou uvedeny v odstavcích 3.3 až 3.5 šablony aktiv LCR a splňují podmínky uvedené v bodě 6 přílohy III nařízení o kapitálových požadavcích	Příloha III článek 6 CRR						
630	1.2.2.12.7	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6 šablony aktiv LCR, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku vůči sekuritizační jednotce pro speciální účel, instituci ani žádnému jejímu přidruženému subjektu	Příloha III článek 7 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
640	1.2.2.12.8	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7 šablony aktiv LCR, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny hypotékami na obytné nemovitosti v souladu s článkem 125 nařízení o kapitálových požadavcích	Příloha III článek 8 CRR						
650	1.2.2.12.9	pohotovostní úvěrové facility poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity	Příloha III článek 9 CRR						
660	1.2.2.12.10	Právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.	Příloha III článek 10 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
670	1.2.2.12.11	kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem	Příloha III článek 11 CRR						
680	1.2.2.12.12	fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze	Příloha III článek 12 CRR						
690-920	1.2.2.13	AKTIVA NESPLŇUJÍCÍ POŽADAVKY ČLÁNKU 416, ale splňující požadavky čl. 417 písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích							
690-710	1.2.2.13.1	dluhopisy finančních podniků	Čl. 416 odst. 2 CRR						
690	1.2.2.13.1.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
700	1.2.2.13.1.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
710	1.2.2.13.1.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
720-740	1.2.2.13.2	vlastní emise	Čl. 416 odst. 3 písm. b) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
720	1.2.2.13.2.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
730	1.2.2.13.2.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
740	1.2.2.13.2.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
750-770	1.2.2.13.3	nezajištěné emise úvěrové instituce	Článek 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
760	1.2.2.13.3.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
770	1.2.2.13.3.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
780-800	1.2.2.13.4	cenné papíry zajištěné aktivy, jež nejsou vykazovány v bodech 1.10 až 1.11.3	Čl. 416 odst. 4 písm. b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123, 124, 125, 126 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
790	1.2.2.13.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
810-830	1.2.2.13.5	hypotékami na obytnou nemovitost zajištěné cenné papíry, které nejsou vykazovány v bodech 1.10 až 1.11.3	Čl. 509 odst. 3 písm a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 části III a článek 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, jež nejsou vlastní emise, ani nejsou vydané finančními institucemi	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR						
850	1.2.2.13.7	zlato	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
860	1.2.2.13.8	zaručené dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
870	1.2.2.13.9	kryté dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
880	1.2.2.13.10	podnikové dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
890	1.2.2.13.11	fondy založené na aktivech uvedených pod body 4.5 – 4.9	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
900-920	1.2.2.13.12	jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	dluhopisy místních vlád	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	obchodní cenné papíry	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	úvěrové pohledávky	Čl. 416 odst. 4 písm. c) CRR						
930-950	1.2.2.14	Vykazování aktiv splňujících požadavky práva šaría jako alternativní aktiva podle čl. 509 odst. 2) písm. i)							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Tržní hodnota	V případech, kdy protistrana není centrální banka				
					Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou
					Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka
930-950	1.2.2.14.1	finanční produkty, které jsou v souladu s právem šaría, jako alternativa k aktivům, která by byla považována za likvidní aktiva pro účely článku 416, pro použití v bankách, které jsou v souladu s právem šaría	Čl. 509 odst. 2 písm. i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	stupeň úvěrové kvality 1							
940	1.2.2.14.1.2	stupeň úvěrové kvality 2							
950	1.2.2.14.1.3	stupeň úvěrové kvality 3							
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částky uložené klienty, kteří jsou finančními zákazníky	Odtok	Částky uložené klienty, kteří nejsou finančními zákazníky	Odtok	Částka	
960-1030	1.2.3	vklady, které musí vkladatel udržovat:	Čl. 422 odst. 3 CRR						
960-990	1.2.3.1.	aby obdržel služby clearingů, úschovy nebo správy hotovosti nebo jiné srovnatelné služby (kromě služeb korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb)	Čl. 422 odst. 3 písm. a) CRR						
960-970	1.2.3.1.1	kteřé jsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částky uložené klienty, kteří jsou finančními zákazníky	Odtok	Částky uložené klienty, kteří nejsou finančními zákazníky	Odtok	Částka	
960	1.2.3.1.1.1	u nichž je doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
970	1.2.3.1.1.2	u nichž není doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
980-990	1.2.3.1.2	kteře nejsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi							
980	1.2.3.1.2.1	u nichž je doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
990	1.2.3.1.2.2	u nichž není doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
1000	1.2.3.2	v rámci jiného zavedeného operačního vztahu, než který je uveden v bodech 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2	Čl. 422 odst. 3 písm. c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	z toho jsou služby korespondenčního bankovníctví nebo makléřské služby	Čl. 422 odst. 3 písm. c) a odst. 4 CRR						
1020	1.2.3.3	v kontextu společného sdílení úkolů v rámci institucionálního systému ochrany, který splňuje požadavky čl. 113 odst. 7, nebo jako minimální vklad v souladu s právními předpisy nebo stanovami jiného subjektu, který je členem téhož institucionálního systému ochrany	Čl. 422 odst. 3 písm. b) CRR						
1030	1.2.3.4	aby mohl využívat služeb hotovostního clearingů a služeb ústřední úvěrové instituce a v případě, že dotyčná úvěrová instituce je v souladu s právními předpisy nebo stanovami součástí sítě;	Čl. 422 odst. 3 písm. d) CRR						
1040	1.2.4	Vklady úvěrových institucí u ústředních úvěrových institucí, které jsou považovány za likvidní aktiva podle čl. 416 odst. 1 písm. f)	Čl. 422 odst. 3 CRR						
1050	1.2.5	likviditní linky u aktiv uvedených v čl. 416 odst. 1 písm. f)	Čl. 416 odst. 1 písm. f)						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok				
1060-1070	1.2.6	závazky nevykazované v bodech 1.2.2 až 1.2.5 vzniklé na základě vkladů klientů, kteří nejsou finančními zákazníky	Čl. 422 odst. 5 CRR						
1060	1.2.6.1	kteřé jsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 422 odst. 5 CRR						
1070	1.2.6.2	kteřé nejsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 422 odst. 5 CRR						
1080	1.2.7	čistá splatná částka ze smluv uvedených v příloze II (očistěná o kolaterál, kteřý bude přijat a kteřý lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416	Čl. 422 odst. 6 CRR						
1090-1100	1.2.8	závazky, u nichž příslušný orgán určil nižší odtok v souladu s čl. 422 odst. 8	Čl. 422 odst. 8 CRR						
1090	1.2.8.1	kde jsou splněny požadavky čl. 422 odst. 8 písm. a), b), c) a d)	Čl. 422 odst. 8 CRR						
1100	1.2.8.2	v případech, kdy příslušné orgány neuplatní ustanovení čl. 422 odst. 8 písm. d) a jsou splněny veškeré podmínky čl. 422 odst. 8 písm. a), b) a c) pro účely uplatnění podmínek pro skupiny uvedených v čl. 19 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na něž se nevztahuje výjimka pro závazky podle článku 8, u nichž příslušný orgán stanovil nižší odtok v souladu s čl. 422 odst. 9	Čl. 422 odst. 9 CRR						
1110-1120	1.2.9	odtoky nezachycené výše	Čl. 420 odst. 1 písm. e) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok				
1110	1.2.9.1	závazky, včetně veškerých smluvních opatření, jako jsou jiné podrozvahové a podmíněné závazky financovat, včetně mimo jiné příslibných nástrojů financování, nevyčerpaných úvěrů a zálohových plateb profesionálním protistranám, sjednaných, ale dosud nevyčerpaných hypoték, kreditních karet, přečerpání, plánovaného odtoku souvisejícího s obnovením nebo poskytnutím nových retailových nebo mezibankovních úvěrů, plánovaných plateb z derivátů	Čl. 420 odst. 2 CRR						
1120	1.2.9.2	produkty související s podrozvahovým financováním obchodů podle definice v článku 429 a příloze I	Čl. 420 odst. 2 CRR						
1130	1.2.10	všechny ostatní závazky	Čl. 422 odst. 7 CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR		
1140-1210	1,3	dodatečné odtoky							
1140	1.3.1	pro kolaterál jiný než aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a) až c), který instituce složí v souvislosti se smlouvami uvedenými v příloze II a s úvěrovými deriváty	Čl. 423 odst. 1 CRR						
1150	1.3.2	odpovídající potřebám dodatečného kolaterálu, jež by vyplynuly ze zásadního zhoršení úvěrové kvality instituce	Čl. 423 odst. 2 CRR						
1160	1.3.3	odpovídající potřebám doplnění kolaterálu, který by byl výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce instituce, na její transakce financování a jiné smlouvy, jestliže jsou podstatné	Čl. 423 odst. 3 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok	Tržní hodnota	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR		
1170	1.3.4	odpovídající tržní hodnotě cenných papírů nebo ostatních aktiv prodaných nakrátko, které budou doručeny v průběhu 30 dnů, pokud instituce nedrží cenné papíry k doručení nebo si je nepůjčila za podmínek, které vyžadují jejich navrácení až po uplynutí 30 dnů, a cenné papíry nejsou součástí jejich likvidních aktiv.	Čl. 423 odst. 4 CRR						
1180	1.3.5	odpovídající přebytečnému kolaterálu drženému institucí, o který může na základě smlouvy příslušná protistrana kdykoli požádat	Čl. 423 odst. 5 písm. a) CRR						
1190	1.3.6	odpovídající kolaterálu, který má být vrácen protistraně	Čl. 423 odst. 5 písm. b) CRR						
1200	1.3.7	odpovídající kolaterálu, který odpovídá aktivům, jež lze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416 a která lze nahradit aktivy odpovídajícími aktivům, jež nelze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416, a to bez souhlasu instituce	Čl. 423 odst. 5 písm. c) CRR						
1210	1.3.8	vklady přijaté jako kolaterál	Čl. 423 odst. 6 CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok				
1220-1370	1,4	Odtok z úvěrových a likviditních facilit							
1220	1.4.1	maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit pro retailové klienty	Čl. 424 odst. 2 CRR						
1230-1240	1.4.2	maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit pro klienty jiné než retailové a finanční zákazníci	Čl. 424 odst. 3 CRR						
1230	1.4.2.1	nevyčerpané poskytnuté úvěrové facility							
1240	1.4.2.2	nevyčerpané poskytnuté likviditní facility							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok				
1250	1.4.3	maximální čerpatelná částka nevyčerpaných likviditních facilit, která byla poskytnuta sekuritizačním jednotkám pro speciální účel s cílem umožnit jim nákup jiných aktiv než cenných papírů od klientů, kteří nejsou finančními zákazníky, přesahující objem aktiv nakupovaných v dané době od klientů, a to v případech, kdy je maximální částka, kterou lze čerpat, smluvně omezena na objem aktiv v dané době nakupovaných.	Čl. 424 odst. 4 CRR						
1260-1270	1.4.4	maximální částka, kterou je možno čerpat z jiných poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit neuvedených v bodech 1.4.1, 1.4.2 nebo 1.4.3	Čl. 424 odst. 5 CRR						
1260	1.4.4.1	poskytnuté jiným sekuritizačním jednotkám pro speciální účel než jsou uvedeny v bodě 1.4.3	Čl. 424 odst. 5 písm a) CRR						
1270	1.4.4.2	ujednání, v rámci kterých se po instituci vyžaduje, aby nakoupila aktiva od sekuritizační jednotky pro speciální účel nebo si je s ní vyměnila	Čl. 424 odst. 5 písm. b) CRR						
1280-1290	1.4.4.3	poskytnuté úvěrovým institucím	Čl. 424 odst. 5 písm. c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	nevyčerpané poskytnuté úvěrové facility							
1290	1.4.4.3.2	nevyčerpané poskytnuté likviditní facility							
1300-1310	1.4.4.4	poskytnuté finančním institucím a investičním podnikům	Čl. 424 odst. 5 písm d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	nevyčerpané poskytnuté úvěrové facility							
1310	1.4.4.4.2	nevyčerpané poskytnuté likviditní facility							
1320	1.4.4.5	poskytnuté jiným klientům							
1330	1.4.4.6	poskytnuté subjektu ze skupiny podle článku 424 odst. 5	Čl. 424 odst. 5 písm d) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Odtok				
1340	1.4.5	maximální částka, kterou je možno čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit poskytnutých za účelem financování podpůrných úvěrů	Čl. 424 odst. 6 CRR						
1350	1.4.6	maximální částka, kterou lze čerpat ze všech ostatních podmíněných závazků							
1360	1.4.6.1	z toho: poskytnuté subjektu ze skupiny podle čl. 424 odst. 5	Čl. 424 odst. 5 CRR						
1370	1.4.7	Odtoky podle článku 105 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD)	Článek 105 CRD						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
				070	080	090	100	110	120
020-1370	1	ODTOKY							
020-100	1,1	retailové vklady	Článek 421 CRR						
020-040	1.1.1	kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 421 odst. 1 CRR						
020	1.1.1.1	součást zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným	Čl. 421 odst. 1 písm. a) CRR						
030	1.1.1.2	je držen na transakčních účtech, včetně účtů, na které jsou pravidelně připsovány platy	Čl. 421 odst. 1 písm. b) CRR						
040	1.1.2	kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, které nejsou způsobilé k tomu, aby byly vykázány v bodech 1.1.1.1 nebo 1.1.1.2	Čl. 421 odst. 2 CRR						
050	1.1.3	nepojištěné retailové vklady	Čl. 421 odst. 2 CRR						
060-080	1.1.4	vklady podléhající jiným odtokům než uvedeným v čl. 421 odst. 1 nebo čl. 421 odst. 2	Čl. 421 odst. 3 CRR						
060	1.1.4.1	Kategorie 1							
070	1.1.4.2	Kategorie 2							
080	1.1.4.3	Kategorie 3							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
				070	080	090	100	110	120
090	1.1.5	vlady ve třetích zemích, v nichž se uplatňuje vyšší odtok	Čl. 421 odst. 4 CRR						
100	1.1.6	vlady vyňaté z výpočtu odtoků v případech splnění podmínek čl. 421 odst. 5 písm. a) a b)	Čl. 421 odst. 5 CRR						
110-1130	1,2	odtok ostatních závazků							
110	1.2.1	závazky vyplývající z vlastních provozních nákladů instituce	Čl. 422 odst. 1 CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
120-950	1.2.2	Závazky vyplývající ze zajištěných půjček a transakcí na kapitálovém trhu ve smyslu článku 192:	Čl. 422 odst. 2 CRR						
120-190	1.2.2.1	Jinápřevoditelná aktiva představujících pohledávky vůči subjektu nebo zaručená subjektem	Čl. 416 odst. 1 písm. c) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
120-130	1.2.2.1.1	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní, nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, případně těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držení těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
120	1.2.2.1.1.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
130	1.2.2.1.1.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
140-150	1.2.2.1.2	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, případně jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						
140	1.2.2.1.2.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
150	1.2.2.1.2.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						
160-170	1.2.2.1.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, případně těmito subjekty zaručená;	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
160	1.2.2.1.3.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
170	1.2.2.1.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
180-190	1.2.2.1.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, případně těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						
180	1.2.2.1.4.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
190	1.2.2.1.4.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						
200-220	1.2.2.2	celkové podíly nebo jednotky v CIU s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416	Čl. 416 odst. 6 a čl. 418 odst. 2 CRR						
200	1.2.2.2.1	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. a)	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR						
210	1.2.2.2.2	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)	Čl. 418 odst. 2 písm. b) CRR						
220	1.2.2.2.3	podkladová aktiva v čl. 416 odst. 1 písm. d)	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR						
230	1.2.2.3	aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vládní instituce členského státu, u nichž je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bodu iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR						
240-260	1.2.2.4	dluhopisy jiných než finančních podniků	Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
240	1.2.2.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Článek 122 CRR						
250	1.2.2.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Článek 122 CRR						
260	1.2.2.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Článek 122 CRR						
270-290	1.2.2.5	dluhopisy vystavené úvěrovou institucí způsobilou k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
270	1.2.2.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
280	1.2.2.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
290	1.2.2.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
300-320	1.2.2.6	nástroje zajištěné jinak než hypotékami na obytné nemovitosti, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
300	1.2.2.6.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
310	1.2.2.6.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
320	1.2.2.6.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
330-350	1.2.2.7	nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3), 4) a 5) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
330	1.2.2.7.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
340	1.2.2.7.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
350	1.2.2.7.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka			V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))		
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
360-380	1.2.2.8	dluhopisy vydané úvěrovou institucí dle definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.9 šablony aktiv LCR	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR						
360	1.2.2.8.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
370	1.2.2.8.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
380	1.2.2.8.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
390-410	1.2.2.9	jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. b) CRR						
390	1.2.2.9.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
400	1.2.2.9.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
410	1.2.2.9.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
420-440	1.2.2.10	jiná převoditelná aktiva, která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. d) CRR						
420	1.2.2.10.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
430	1.2.2.10.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
440	1.2.2.10.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
450-460	1.2.2.11	Aktiva splňující požadavky článku 416 odst. 1, písm. b) a d), ale nespĺňující požadavky čl. 417 písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích							
450	1.2.2.11.1	aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity	Čl. 417 písm. c) CRR						
460	1.2.2.11.2	aktiva, která nejsou právně a prakticky snadno k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostých repo operací na schválených repo trzích	Čl. 417 písm. b) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
480-680	1.2.2.12	Položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost							
480	1.2.2.12.1	Hotovost	Příloha III článek 1 CRR						
490	1.2.2.12.2	Expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci	Příloha III článek 2 CRR						
500-540	1.2.2.12.3	převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 3 CRR						
500	1.2.2.12.3.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 3 CRR						
510	1.2.2.12.3.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 3 CRR						
520	1.2.2.12.3.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 3 CRR						
530	1.2.2.12.3.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionů s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, případně zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 3 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
540	1.2.2.12.3.5	představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodním měnovému fondu, Evropské unii, evropskému nástroji finanční stability, evropskému mechanismu stability nebo mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 3 CRR						
550	1.2.2.12.4	Převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3 šablony aktiv LCR, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené, které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi	Příloha III článek 4 CRR						
570-610	1.2.2.12.5	převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 5 CRR						
570	1.2.2.12.5.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 5 CRR						
580	1.2.2.12.5.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 5 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
590	1.2.2.12.5.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 5 CRR						
600	1.2.2.12.5.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, případně zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 5 CRR						
610	1.2.2.12.5.5	představující pohledávky vůči mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 5 CRR						
620	1.2.2.12.6	převoditelné cenné papíry jiné než ty, které jsou uvedeny v odstavcích 3.3 až 3.5 šablony aktiv LCR a splňují podmínky uvedené v bodě 6 přílohy III nařízení o kapitálových požadavcích	Příloha III článek 6 CRR						
630	1.2.2.12.7	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6 šablony aktiv LCR, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku vůči sekuritizační jednotce pro speciální účel, instituci ani žádnému jejímu přidruženému subjektu	Příloha III článek 7 CRR						

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
640	1.2.2.12.8	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7 šablony aktiv LCR, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny hypotékami na obytné nemovitosti v souladu s článkem 125 nařízení o kapitálových požadavcích	Příloha III článek 8 CRR						
650	1.2.2.12.9	pohotovostní úvěrové facility poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity	Příloha III článek 9 CRR						
660	1.2.2.12.10	Právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.	Příloha III článek 10 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
670	1.2.2.12.11	kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem	Příloha III článek 11 CRR						
680	1.2.2.12.12	fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze	Příloha III článek 12 CRR						
690-920	1.2.2.13	AKTIVA NESPLŇUJÍCÍ POŽADAVKY ČLÁNKU 416, ale splňující požadavky čl. 417 písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích							
690-710	1.2.2.13.1	dluhopisy finančních podniků	Čl. 416 odst. 2 CRR						
690	1.2.2.13.1.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
700	1.2.2.13.1.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
710	1.2.2.13.1.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
720-740	1.2.2.13.2	vlastní emise	Čl. 416 odst. 3 písm. b) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka			V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))		
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
720	1.2.2.13.2.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
730	1.2.2.13.2.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
740	1.2.2.13.2.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
750-770	1.2.2.13.3	nezajištěné emise úvěrové instituce	Článek 416 CRR						
750	1.2.2.13.3.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
760	1.2.2.13.3.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
770	1.2.2.13.3.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
780-800	1.2.2.13.4	cenné papíry zajištěné aktivy, jež nejsou vykazovány v bodech 1.10 až 1.11.3	Čl. 416 odst. 4 písm. b) CRR						
780	1.2.2.13.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
790	1.2.2.13.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
800	1.2.2.13.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124, 125 126 CRR						
810-830	1.2.2.13.5	hypotékami na obytnou nemovitost zajištěné cenné papíry, které nejsou vykazovány v bodech 1.10 až 1.11.3	Čl. 509 odst. 3 písm a) CRR						
810	1.2.2.13.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 části III a článek 125 CRR						
820	1.2.2.13.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
830	1.2.2.13.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
840	1.2.2.13.6	akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, jež nejsou vlastní emísi, ani nejsou vydané finančními institucemi	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR						
850	1.2.2.13.7	zlato	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
860	1.2.2.13.8	zaručené dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
870	1.2.2.13.9	kryté dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
880	1.2.2.13.10	podnikové dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
890	1.2.2.13.11	fondy založené na aktivech uvedených pod body 4.5 – 4.9	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
900-920	1.2.2.13.12	jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR						
900	1.2.2.13.12.1	dluhopisy místních vlád	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR						
910	1.2.2.13.12.2	obchodní cenné papíry	Čl. 509 odst. 3 písm. b) CRR						
920	1.2.2.13.12.3	úvěrové pohledávky	Čl. 416 odst. 4 písm. c) CRR						
930-950	1.2.2.14	Vykazování aktiv splňujících požadavky práva šaría jako alternativní aktiva podle čl. 509 odst. 2) písm. i)							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	V případech, kdy protistrana je centrální banka					V případech, kdy je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka (čl. 422 odst. 2 písm. d))
				Velmi vysoce likvidní aktiva s velmi vysokou úvěrovou kvalitou		Vysoce likvidní aktiva s vysokou úvěrovou kvalitou		Ostatní aktiva s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou	Aktiva, jež nejsou způsobilá jako likvidní aktiva podle článku 416
				Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Hodnota podle článku 418 nařízení CRR	Splatná částka	Splatná částka
930-950	1.2.2.14.1	finanční produkty, které jsou v souladu s právem šaría, jako alternativa k aktivům, která by byla považována za likvidní aktiva pro účely článku 416, pro použití v bankách, které jsou v souladu s právem šaría	Čl. 509 odst. 2 písm. i) CRR						
930	1.2.2.14.1.1	stupeň úvěrové kvality 1							
940	1.2.2.14.1.2	stupeň úvěrové kvality 2							
950	1.2.2.14.1.3	stupeň úvěrové kvality 3							
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
960-1030	1.2.3	vklady, které musí vkladatel udržovat:	Čl. 422 odst. 3 CRR						
960-990	1.2.3.1.	aby obdržel služby clearingů, úschovy nebo správy hotovosti nebo jiné srovnatelné služby (kromě služeb korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb)	Čl. 422 odst. 3 písm. a) CRR						
960-970	1.2.3.1.1	kteřé jsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
960	1.2.3.1.1.1	u nichž je doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
970	1.2.3.1.1.2	u nichž není doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
980-990	1.2.3.1.2	kteře nejsou krytē systēmem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systēmem pojištění vkladů ve třetí zemi							
980	1.2.3.1.2.1	u nichž je doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
990	1.2.3.1.2.2	u nichž není doloženo, že klient není schopen vybrat částky, jež jsou řádně splatné v horizontu 30 dnů, aniž by tím ohrozil provoz banky							
1000	1.2.3.2	v rámci jiného zavedeného operačního vztahu, než který je uveden v bodech 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2	Čl. 422 odst. 3 písm. c) CRR						
1010	1.2.3.2.1	z toho jsou služby korespondenčního bankovníctví nebo makléřské služby	Čl. 422 odst. 3 písm. c) a odst. 4 CRR						
1020	1.2.3.3	v kontextu společného sdílení úkolů v rámci institucionálního systému ochrany, který splňuje požadavky čl. 113 odst. 7, nebo jako minimální vklad v souladu s právními předpisy nebo stanovami jiného subjektu, který je členem téhož institucionálního systému ochrany	Čl. 422 odst. 3 písm. b) CRR						
1030	1.2.3.4	aby mohl využívat služeb hotovostního clearingů a služeb ústřední úvěrové instituce a v případě, že dotyčná úvěrová instituce je v souladu s právními předpisy nebo stanovami součástí sítě;	Čl. 422 odst. 3 písm. d) CRR						
1040	1.2.4	Vklady úvěrových institucí u ústředních úvěrových institucí, které jsou považovány za likvidní aktiva podle čl. 416 odst. 1 písm. f)	Čl. 422 odst. 3 CRR						
1050	1.2.5	likviditní linky u aktiv uvedených v čl. 416 odst. 1 písm. f)	Čl. 416 odst. 1 písm. f)						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1060-1070	1.2.6	závazky nevykazované v bodech 1.2.2 až 1.2.5 vzniklé na základě vkladů klientů, kteří nejsou finančními zákazníky	Čl. 422 odst. 5 CRR						
1060	1.2.6.1	kteřé jsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 422 odst. 5 CRR						
1070	1.2.6.2	kteřé nejsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 422 odst. 5 CRR						
1080	1.2.7	čistá splatná částka ze smluv uvedených v příloze II (očistěná o kolaterál, kteřý bude přijat a kteřý lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416	Čl. 422 odst. 6 CRR						
1090-1100	1.2.8	závazky, u nichž příslušný orgán určil nižší odtok v souladu s čl. 422 odst. 8	Čl. 422 odst. 8 CRR						
1090	1.2.8.1	kde jsou splněny požadavky čl. 422 odst. 8 písm. a), b), c) a d)	Čl. 422 odst. 8 CRR						
1100	1.2.8.2	v případech, kdy příslušné orgány neuplatní ustanovení čl. 422 odst. 8 písm. d) a jsou splněny veškeré podmínky čl. 422 odst. 8 písm. a), b) a c) pro účely uplatnění podmínek pro skupiny uvedených v čl. 19 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na něž se nevztahuje výjimka pro závazky podle článku 8, u nichž příslušný orgán stanovil nižší odtok v souladu s čl. 422 odst. 9	Čl. 422 odst. 9 CRR						
1110-1120	1.2.9	odtoky nezachycené výše	Čl. 420 odst. 1 písm. e) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1110	1.2.9.1	závazky, včetně veškerých smluvních opatření, jako jsou jiné podrozvahové a podmíněné závazky financovat, včetně mimo jiné příslibných nástrojů financování, nevyčerpaných úvěrů a zálohových plateb profesionálním protistranám, sjednaných, ale dosud nevyčerpaných hypoték, kreditních karet, přečerpání, plánovaného odtoku souvisejícího s obnovením nebo poskytnutím nových retailových nebo mezibankovních úvěrů, plánovaných plateb z derivátů	Čl. 420 odst. 2 CRR						
1120	1.2.9.2	produkty související s podrozvahovým financováním obchodů podle definice v článku 429 a příloze I	Čl. 420 odst. 2 CRR						
1130	1.2.10	všechny ostatní závazky	Čl. 422 odst. 7 CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1140-1210	1,3	dodatečné odtoky							
1140	1.3.1	pro kolaterál jiný než aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a) až c), který instituce složí v souvislosti se smlouvami uvedenými v příloze II a s úvěrovými deriváty	Čl. 423 odst. 1 CRR						
1150	1.3.2	odpovídající potřebám dodatečného kolaterálu, jež by vyplynuly ze zásadního zhoršení úvěrové kvality instituce	Čl. 423 odst. 2 CRR						
1160	1.3.3	odpovídající potřebám doplnění kolaterálu, který by byl výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce instituce, na její transakce financování a jiné smlouvy, jestliže jsou podstatné	Čl. 423 odst. 3 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1170	1.3.4	odpovídající tržní hodnotě cenných papírů nebo ostatních aktiv prodaných nakrátko, které budou doručeny v průběhu 30 dnů, pokud instituce nedrží cenné papíry k doručení nebo si je nepůjčila za podmínek, které vyžadují jejich navrácení až po uplynutí 30 dnů, a cenné papíry nejsou součástí jejich likvidních aktiv.	Čl. 423 odst. 4 CRR						
1180	1.3.5	odpovídající přebytečnému kolaterálu drženému institucí, o který může na základě smlouvy příslušná protistrana kdykoli požádat	Čl. 423 odst. 5 písm. a) CRR						
1190	1.3.6	odpovídající kolaterálu, který má být vrácen protistraně	Čl. 423 odst. 5 písm. b) CRR						
1200	1.3.7	odpovídající kolaterálu, který odpovídá aktivům, jež lze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416 a která lze nahradit aktivy odpovídajícími aktivům, jež nelze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416, a to bez souhlasu instituce	Čl. 423 odst. 5 písm. c) CRR						
1210	1.3.8	vklady přijaté jako kolaterál	Čl. 423 odst. 6 CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1220-1370	1,4	Odtok z úvěrových a likviditních facilit							
1220	1.4.1	maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit pro retailové klienty	Čl. 424 odst. 2 CRR						
1230-1240	1.4.2	maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit pro klienty jiné než retailové a finanční zákazníky	Čl. 424 odst. 3 CRR						
1230	1.4.2.1	nevyčerpané poskytnuté úvěrové facility							
1240	1.4.2.2	nevyčerpané poskytnuté likviditní facility							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1250	1.4.3	maximální čerpatelná částka nevyčerpaných likviditních facilit, která byla poskytnuta sekuritizačním jednotkám pro speciální účel s cílem umožnit jim nákup jiných aktiv než cenných papírů od klientů, kteří nejsou finančními zákazníky, přesahující objem aktiv nakupovaných v dané době od klientů, a to v případech, kdy je maximální částka, kterou lze čerpat, smluvně omezena na objem aktiv v dané době nakupovaných.	Čl. 424 odst. 4 CRR						
1260-1270	1.4.4	maximální částka, kterou je možno čerpat z jiných poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit neuvedených v bodech 1.4.1, 1.4.2 nebo 1.4.3	Čl. 424 odst. 5 CRR						
1260	1.4.4.1	poskytnuté jiným sekuritizačním jednotkám pro speciální účel než jsou uvedeny v bodě 1.4.3	Čl. 424 odst. 5 písm a) CRR						
1270	1.4.4.2	ujednání, v rámci kterých se po instituci vyžaduje, aby nakoupila aktiva od sekuritizační jednotky pro speciální účel nebo si je s ní vyměnila	Čl. 424 odst. 5 písm. b) CRR						
1280-1290	1.4.4.3	poskytnuté úvěrovým institucím	Čl. 424 odst. 5 písm. c) CRR						
1280	1.4.4.3.1	nevyčerpané poskytnuté úvěrové facility							
1290	1.4.4.3.2	nevyčerpané poskytnuté likviditní facility							
1300-1310	1.4.4.4	poskytnuté finančním institucím a investičním podnikům	Čl. 424 odst. 5 písm d) CRR						
1300	1.4.4.4.1	nevyčerpané poskytnuté úvěrové facility							
1310	1.4.4.4.2	nevyčerpané poskytnuté likviditní facility							
1320	1.4.4.5	poskytnuté jiným klientům							
1330	1.4.4.6	poskytnuté subjektu ze skupiny podle článku 424 odst. 5	Čl. 424 odst. 5 písm d) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy						
1340	1.4.5	maximální částka, kterou je možno čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních facilit poskytnutých za účelem financování podpůrných úvěrů	Čl. 424 odst. 6 CRR						
1350	1.4.6	maximální částka, kterou lze čerpat ze všech ostatních podmíněných závazků							
1360	1.4.6.1	z toho: poskytnuté subjektu ze skupiny podle čl. 424 odst. 5	Čl. 424 odst. 5 CRR						
1370	1.4.7	Odtoky podle článku 105 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD)	Článek 105 CRD						

C 53.00 - KRYTÍ LIKVIDITY - PŘÍTOKY

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka		Přítok			
				010	020	030	040	050	060
010-1030		PŘÍTOKY	Článek 425 CRR						
010-980	1	PŘÍTOKY (ZASTROPOVANÉ)	Čl. 425 odst. 1 CRR						
010-060	1.1.	Peněžní částky splatné od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky	Článek 425 CRR						
010	1.1.1.	peněžní částky splatné od retailových zákazníků	Článek 425 CRR						
020	1.1.2	peněžní částky splatné z úhrad nefinančních podnikových zákazníků	Článek 425 CRR						
030	1.1.2.1	z toho: s nimiž instituce, která je dlužní, zachází podle čl. 422 odst. 2 písm. e)	Čl. 425 odst. 2 písm. e)						
040	1.1.3	peněžní částky splatné od centrálních bank	Čl. 425 odst. 2 písm. a) CRR						
050	1.1.1.3.1	z toho: s nimiž instituce, která je dlužní, zachází podle čl. 422 odst. 3 a 4	Čl. 425 odst. 2 písm. e) CRR						
060	1.1.4	peněžní částky splatné od jiných subjektů	Čl. 425 odst. 2 písm. a) CRR						
070-080	1,2	Peněžní částky splatné od jiných zákazníků	Čl. 425 odst. 2 CRR						
070	1.2.1	s nimiž instituce, která je dlužní, zachází podle čl. 422 odst. 3 a 4	Čl. 425 odst. 2 písm. e) CRR						
080	1.2.2	kterým příslušný orgán udělil svolení uplatňovat nižší procentní hodnotu odtoku podle článku 422 odst. 8	Čl. 422 odst. 8 CRR						

▼B

				Částka	Přítok				
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050	060
090	1.3	peněžní částky splatné z transakcí financování obchodu podle článku 425 odst. 2 písm. b)	Čl. 425 odst. 2 písm. b) CRR						
100	1.4	aktiva s neurčeným datem ukončení smlouvy, která jsou svolatelná v průběhu 30 dnů	Čl. 425 odst. 2 písm. c) CRR						
110	1.5	peněžní částky splatné z pozic v kapitálových nástrojích zahrnutých do hlavního indexu, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo	Čl. 425 odst. 2 písm. f) CRR						
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
120-930	1,6	Peněžní částky splatné ze zajištěných půjček a transakcí na kapitálovém trhu ve smyslu článku 192:	Čl. 425 odst. 2 písm. d) CRR						
120-190	1.6.1.	Jiná převoditelná aktiva představujících pohledávky vůči subjektu nebo zaručená subjektem	Čl. 416 odst. 1 písm. c) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
120-130	1.6.1.1	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní, nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, popřípadě těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce v daném členském státě nebo třetí zemi vystavena riziku likvidity, které kryje držením těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
120	1.6.1.1.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
130	1.6.1.1.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) CRR						
140-150	1.6.1.2	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, popřípadě jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						
140	1.6.1.2.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
150	1.6.1.2.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) CRR						
160-170	1.6.1.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, popřípadě těmito subjekty zaručená;	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
160	1.6.1.3.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
170	1.6.1.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) CRR						
180-190	1.6.1.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						
180	1.6.1.4.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						
190	1.6.1.4.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
200-220	1.6.2	celkové podíly nebo jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v článku 416	Čl. 416 odst. 6 a čl. 418 odst. 2 CRR						
200	1.6.2.1	podkladová aktiva uvedená v písm. a) článku 416 odst. 1	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR						
210	1.6.2.2	podkladová aktiva uvedená v písm. b) a c) článku 416 odst. 1	Čl. 418 odst. 2 písm. b) CRR						
220	1.6.2.3	podkladová aktiva v písm. d) článku 416 odst. 1	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR						
230	1.6.3	aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vláda členského státu, pokud je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR						
240-260	1.6.4	dluhopisy nefinančních podniků	Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) CRR						
240	1.6.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Článek 122 CRR						
250	1.6.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Článek 122 CRR						
260	1.6.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Článek 122 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
270-290	1.6.5	dluhopisy vydané úvěrovou institucí způsobilou k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
270	1.6.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
280	1.6.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
290	1.6.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
300-320	1.6.6	nástroje vydané úvěrovou institucí a zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3), 4) a 5) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
300	1.6.6.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123 124 125 126 CRR						
310	1.6.6.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123 124 125 126 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
320	1.6.6.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124 125 126 CRR						
330-350	1.6.7	nástroje zajištěné obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3), 4) a 5) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR						
330	1.6.7.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
340	1.6.7.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část pátá hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
350	1.6.7.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a článek 125 CRR						
360-380	1.6.8	dluhopisy vydané úvěrovou institucí dle definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.9	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR						
360	1.6.8.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
370	1.6.8.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
380	1.6.8.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 CRR						
390-410	1.6.9	jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. b) CRR						
390	1.6.9.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
400	1.6.9.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
410	1.6.9.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
420-440	1.6.10	jiná převoditelná aktiva, která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu	Čl. 416 odst. 1 písm. d) CRR						
420	1.6.10.1	stupeň úvěrové kvality 1	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
430	1.6.10.2	stupeň úvěrové kvality 2	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
440	1.6.10.3	stupeň úvěrové kvality 3	Část třetí hlava II kapitola 2 CRR						
450-460	1.6.11	Aktiva splňující požadavky čl. 416 odst. 1. písm. b) a d), ale nespĺňující požadavky čl. 417 písm. b) a c) nařizení o kapitálových požadavcích							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
450	1.6.11.1	aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity	Čl. 417 písm. c) CRR						
460	1.6.11.2	aktiva, která nejsou právně a prakticky snadno k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostých repo operací na schválených repo trzích	Čl. 417 písm. b) CRR						
470-660	1.6.12	Položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost							
470	1.6.12.1	Hotovost	Příloha III článek 1 CRR						
480	1.6.12.2	Expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci	Příloha III článek 2 CRR						
490-530	1.6.12.3	převoditelné cenné papíry s rizikovou váhou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 3 CRR						
490	1.6.12.3.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 3 CRR						
500	1.6.12.3.2	pohledávky zaručené státy	Příloha III článek 3 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
510	1.6.12.3.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 3 CRR						
520	1.6.12.3.4	představující pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vlád, regionů s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, popřípadě zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 3 CRR						
530	1.6.12.3.5	představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 3 CRR						
540	1.6.12.4	Převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené a které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi	Příloha III článek 4 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
550-590	1.6.12.5	převoditelné cenné papíry s rizikovou váhou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu	Příloha III článek 5 CRR						
550	1.6.12.5.1	představující pohledávky vůči státům	Příloha III článek 5 CRR						
560	1.6.12.5.2	pohledávky vůči ručené státy	Příloha III článek 5 CRR						
570	1.6.12.5.3	představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo zaručené centrálními bankami	Příloha III článek 5 CRR						
580	1.6.12.5.4	představující pohledávky vůči dalšími subjekty veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regiony s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místními orgány, popřípadě zaručené těmito institucemi	Příloha III článek 5 CRR						
590	1.6.12.5.5	představující pohledávky vůči mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky jimi zaručené	Příloha III článek 5 CRR						
600	1.6.12.6	převoditelné cenné papíry jiné než ty, které jsou uvedeny v odstavcích 3.3 až 3.5 šablony aktiv LCR, a splňující podmínky uvedené v článku 5 přílohy III nařízení o kapitálových požadavcích	Příloha III článek 6 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
610	1.6.12.7	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku za sekuritizační jednotkou pro speciální účel, instituci ani žádným jejím přidruženým subjektem	Příloha III článek 7 CRR						
620	1.6.12.8	převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny obytnými nemovitostmi v souladu s článkem 125	Příloha III článek 8 CRR						
630	1.6.12.9	pohotovostní úvěrové facility poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity	Příloha III článek 9 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
640	1.6.12.10	Právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.	Příloha III článek 10 CRR						
650	1.6.12.11	kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem	Příloha III článek 11 CRR						
660	1.6.12.12	fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze	Příloha III článek 12 CRR						
670-920	1.6.13	AKTIVA NESPLŇUJÍCÍ POŽADAVKY ČLÁNKU 416, ale splňující požadavky čl. 417 písm. b) a c) nařízení o kapitálových požadavcích							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
670-690	1.6.13.1	dluhopisy finančních podniků	Čl. 416 odst. 2 CRR						
670	1.6.13.1.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
680	1.6.13.1.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
690	1.6.13.1.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
700-720	1.6.13.2	vlastní emise	Čl. 416 odst. 3 písm. b) CRR						
700	1.6.13.2.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
710	1.6.13.2.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						
720	1.6.13.2.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
730-750	1.6.13.3	nezajištěné emise úvěrové instituce	Článek 416 CRR						
730	1.6.13.3.1	stupeň úvěrové kvality 1	Čl. 120 odst. 1 CRR						
740	1.6.13.3.2	stupeň úvěrové kvality 2	Čl. 120 odst. 1 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrové kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
750	1.6.13.3.3	stupeň úvěrové kvality 3	Čl. 120 odst. 1 CRR						
760-780	1.6.13.4	jiné než obytnou nemovitostí zajištěné nástroje, které nejsou vykazovány v odst. 1.10 šablony aktiv LCR	Čl. 416 odst. 4 písm. b) CRR						
760	1.6.13.4.1	stupeň úvěrové kvality 1	Hlava II kapitola 5 a články 123 124 125 126 CRR						
770	1.6.13.4.2	stupeň úvěrové kvality 2	Hlava II kapitola 5 a články 123 124 125 126 CRR						
780	1.6.13.4.3	stupeň úvěrové kvality 3	Hlava II kapitola 5 a články 123 124 125 126 CRR						
790-810	1.6.13.5	nástroje zajištěné obytnou nemovitostí, které nejsou vykazovány v odst. 1.11 šablony aktiv LCR	Čl. 509 odst. 3 písm. a) CRR						
790	1.6.13.5.1	stupeň úvěrové kvality 1	Kapitola 5 hlava 2 části III a článek 125 CRR						
800	1.6.13.5.2	stupeň úvěrové kvality 2	Kapitola 5 hlava 2 části III a článek 125 CRR						
810	1.6.13.5.3	stupeň úvěrové kvality 3	Kapitola 5 hlava 2 části III a článek 125 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
820	1.6.13.6	akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, jež nejsou vlastní emisí, ani nejsou vydané finančními institucemi	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR						
830	1.6.13.7	zlato	Čl. 509 odst. 3 písm. c) a čl. 416 odst. 4 písm. a) CRR						
840	1.6.13.8	zaručené dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
850	1.6.13.9	kryté dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
860	1.6.13.10	podnikové dluhopisy, jež nejsou vykázány výše	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
870	1.6.13.11	fondy založené na aktivech uvedených pod body 4.5 – 4.9	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
880-900	1.6.13.12	jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
880	1.6.13.12.1	dluhopisy místních vlád	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						
890	1.6.13.12.2	obchodní cenné papíry	Čl. 509 odst. 3 písm. c) CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou		ostatní likvidní a úvěrově kvalitní aktiva	
				Splatná částka	Tržní hodnota aktiv, kterými je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna	Splatná částka	Tržní hodnota aktiva, kterým je transakce zajištěna
900	1.6.13.12.3	úvěrové pohledávky	Čl. 416 odst. 4 písm. c) CRR						
910-930	1.6.13.13	finanční produkty, které jsou v souladu s právem šaría, jako alternativa k aktivům, která by byla považována za likvidní aktiva pro účely článku 416, pro použití v bankách, které jsou v souladu s právem šaría	Čl. 509 odst. 2 písm. i) CRR						
910	1.6.13.13.1	stupeň úvěrové kvality 1							
920	1.6.13.13.2	stupeň úvěrové kvality 2							
930	1.6.13.13.3	stupeň úvěrové kvality 3							
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Přítok				
940-960	1,7	Nevyčerpané úvěrové a likviditní facility a jiné facility získané od subjektu ve skupině v souladu s čl. 425 odst. 4 CRR	Čl. 425 odst. 4 CRR						
940	1.7.1	pokud jsou splněny požadavky čl. 425 odst. 4 písm. a), b), a c)							

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Přítok				
950	1.7.2	v případech, kdy příslušné orgány neuplatní ustanovení čl. 425 odst. 4 písm. d) a jsou splněny veškeré podmínky čl. 425 odst. 4 písm. a), b) a c) pro účely uplatnění podmínek pro skupiny uvedených v článku 19 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na něž se nevztahuje výjimka pro závazky podle článku 7 nevyčerpané úvěrové a likvidní facility a jiné facility získané od subjektu ve skupině v souladu s čl. 425 odst. 5	Čl. 425 odst. 4 písm. a), b) a c) CRR						
960	1.7.3	čisté očekávané pohledávky vyplývající ze smluv uvedených v příloze II (očistěné o kolaterál, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416)	Čl. 425 odst. 3 CRR						
970	1,8	částky splatné za likvidní aktiva, které se neodrážejí v tržní hodnotě aktiva	Čl. 425 odst. 7 CRR						
980	1,9	jiné přítoky							
990	2	PŘÍTOKY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ VYLOUČENÉ V DŮSLEDKU HORNÍHO LIMITU CELKEM	Článek 425 CRR						
1000-1030	3	PŘÍTOKY VYŇATÉ Z HORNÍHO LIMITU	Čl. 425 odst. 1 CRR						

▼B

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka	Přítok				
1000	3.1	peněžní částky splatné od dlužníků a investorů do dluhopisů související s hypotečními úvěry financovanými z dluhopisů, se kterými lze zacházet podle čl. 129 odst. 4, 5 nebo 6 nebo z dluhopisů uvedených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES	Čl. 425 odst. 1 CRR						
1010	3.2	přítoky z podpůrných úvěrů, které instituce zprostředkovala	Čl. 425 odst. 1 CRR						
1020	3.3	přítoky způsobilé k zacházení uvedenému v čl. 113 odst. 6 nebo čl. 113 odst. 7	Čl. 425 odst. 1 CRR						
1030	3.4	přítoky od subjektu ve skupině schválené příslušným orgánem	Čl. 425 odst. 1 CRR						

C 54.00 - KRYTÍ LIKVIDITY – SWAPY KOLATERÁLU

				Ostatní aktiva			
				Do 30 dnů včetně		Přes 30 dnů	
				Pomyslná hodnota	Tržní hodnota	Pomyslná hodnota	Tržní hodnota
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040
010-060	1	AKTIVA					
010	1,1	hotovost a expozice vůči centrálním bankám	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR				
020	1,2	jiná převoditelná aktiva podle čl. 416 odst. 1 písm. b)	Čl. 416 odst. 1 písm. b) CRR				
030-060	1,3	jinápřevoditelná aktiva představujících pohledávky vůči subjektu nebo zaručená subjektem	Čl. 416 odst. 1 písm. c) CRR				
030	1.3.1	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní, nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, popřípadě těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držetím těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod i) CRR				
040	1.3.2	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, popřípadě jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod ii) CRR				
050	1.3.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod iii) CRR				
060	1.3.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod iv) CRR				

C 60.00 - STABILNÍ FINANCOVÁNÍ - POLOŽKY VYŽADUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
010-1330	1	POLOŽKY VYŽADUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ						
010-470	1,1	aktiva uvedená v článku 416	Čl. 428 odst. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	hotovost	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR					
020	1.1.2	expozice vůči centrálním bankám						
030	1.1.2.1	Z toho: expozice, které lze vybrat v krizové situaci	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR					
040-050	1.1.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, popřípadě těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce v daném členském státě nebo třetí zemi vystavena riziku likvidity, které kryje držení těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod i) CRR					
040	1.1.3.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i)					
050	1.1.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i)					
060-070	1.1.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, popřípadě jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 písm. c) bod ii) CRR					

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	představující pohledávky	Článek 416 písm. c) bod ii)					
070	1.1.4.2	zaručená	Článek 416 písm. c) bod ii)					
080-150	1.1.5	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 písm. c) bod iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	představující pohledávky	Článek 416 písm. c) bod iii)					
090	1.1.5.2.a)	zaručená	Článek 416 písm. c) bod iii)					
100	1.1.5.1.b)	nezatížená částka						
110	1.1.5.2.b)	částka zatížená na období do tří měsíců včetně						
120	1.1.5.3.b)	částka zatížená na období mezi 3 a 6 měsíci						
130	1.1.5.4.b)	částka zatížená na období mezi 6 a 9 měsíci						
140	1.1.5.5.b)	částka zatížená na období mezi 9 a 12 měsíci						
150	1.1.5.6.b)	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
152-153	1.1.6	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR					
152	1.1.6.1	představující pohledávky						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	zaručená						
160-230	1.1.7	celkové podíly nebo jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416	Článek 418 odst. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a	podkladová aktiva uvedená v článku 416 odst. 1 písm. a)	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR					
170	1.1.7.2.a	podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)	Čl. 418 odst. 2 písm. b) a c) CRR					
175	1.1.7.3.a	podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR					
180	1.1.7.1.b	nezatížená částka						
190	1.1.7.2.b	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
200	1.1.7.3.b	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
210	1.1.7.4.b	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
220	1.1.7.5.b	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
230	1.1.7.6.b	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
232-233	1.1.8	vklady u centrální úvěrové instituce a jiné ze zákona nebo smluvně dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy.	Čl. 416 odst. 1 písm. f) CRR					
232	1.1.8.1	vklady						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	smluvně zajištěné likvidní financování						
234	1.1.9	Aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vláda členského státu, pokud je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR					
240-290	1.1.10	Další převoditelná aktiva jinde neuvedená						
240	1.1.10.1	nezatížená částka						
250	1.1.10.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
260	1.1.10.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
270	1.1.10.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
280	1.1.10.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
290	1.1.10.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
300-350	1.1.11	dluhopisy nefinančních podniků	Čl. 416 odst.1 písm. b) nebo d) CRR					
300	1.1.11.1	nezatížená částka						
310	1.1.11.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
320	1.1.11.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
330	1.1.11.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
350	1.1.11.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
352-357	1.1.12	nástroje zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst.2 písm. a) bod i) CRR					
352	1.1.12.1	nezatížená částka						
353	1.1.12.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
354	1.1.12.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
355	1.1.12.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
356	1.1.12.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
357	1.1.12.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
359-364	1.1.13	nástroje zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR					
359	1.1.13.1	nezatížená částka						
360	1.1.13.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
361	1.1.13.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
363	1.1.13.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
364	1.1.13.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
366-410	1.1.14	dluhopisy způsobilé k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, které splňují kritéria uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)						
366	1.1.14.1	nezatížená částka						
370	1.1.14.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
380	1.1.14.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
390	1.1.14.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
400	1.1.14.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
410	1.1.14.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
420-470	1.1.15	dluhopisy dle definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.1.9	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR					
420	1.1.15.1	nezatížená částka						
430	1.1.15.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
440	1.1.15.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
460	1.1.15.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
470	1.1.15.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
480-530	1.2	cenné papíry a nástroje peněžního trhu nevykazované v odstavci 1.1, jež splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 1 podle článku 122	Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod i) CRR					
480	1.2.1	nezatížená částka						
490	1.2.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
500	1.2.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
510	1.2.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
520	1.2.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
530	1.2.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
540-590	1.3	cenné papíry a nástroje peněžního trhu nevykazované v odstavci 1.1, jež splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 2 podle článku 122	Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod ii) CRR					
540	1.3.1	nezatížená částka						
550	1.3.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
560	1.3.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
570	1.3.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
580	1.3.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
590	1.3.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
600-650	1.4	jiné cenné papíry a nástroje peněžního trhu jinde nevykazované	Čl. 415 odst. 1 písm. b) bod iii) CRR					
600	1.4.1	nezatížená částka						
610	1.4.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
620	1.4.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
630	1.4.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
640	1.4.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
650	1.4.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
660-710	1.5	majetkové cenné papíry nefinančních subjektů zahrnuté do hlavního indexu na uznané burze	Čl. 428 odst. 1 písm. c) CRR					
660	1.5.1	nezatížená částka						
670	1.5.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
680	1.5.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
690	1.5.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
700	1.5.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
710	1.5.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
720-770	1.6	ostatní majetkové cenné papíry;	Čl. 428 odst.1 písm. d) CRR					
720	1.6.1	nezatížená částka						
730	1.6.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
740	1.6.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
750	1.6.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
760	1.6.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
770	1.6.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
780-830	1.7	zlato	Čl. 428 odst.1 písm. e) CRR					
780	1.7.1	nezatížená částka						
790	1.7.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
800	1.7.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
810	1.7.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
820	1.7.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
830	1.7.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
840-890	1.8	ostatní drahé kovy	Čl. 428 odst. 1 písm. f) CRR					
840	1.8.1	nezatížená částka						
850	1.8.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
860	1.8.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
870	1.8.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
880	1.8.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
890	1.8.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
				Celkový objem				
900-1250	1.9	neobnovitelné úvěry a pohledávky	Čl. 428 odst. 1 písm. g) CRR					
900-950	1.9.1	pokud jsou dlužníky fyzické osoby jiné než soukromí podnikatelé a osobní společnosti	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod i) CRR					
900	1.9.1.1	nezatížená částka						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
920	1.9.1.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
930	1.9.1.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
940	1.9.1.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
950	1.9.1.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
960-1010	1.9.2	malé a střední podniky, které lze považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, nebo společnost, která je způsobilá pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4, pokud je celkový vklad vložený tímto klientem nebo ekonomicky spjatou skupinou klientů nižší než 1 milion EUR	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod ii) CRR					
960	1.9.2.1	nezatížená částka						
970	1.9.2.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
980	1.9.2.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
990	1.9.2.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1000	1.9.2.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1020-1070	1.9.3	pokud jsou dlužníky ústřední vlády, centrální banky a subjekty veřejného sektoru	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iii) CRR					
1020	1.9.3.1	nezatížená částka						
1030	1.9.3.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1040	1.9.3.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1050	1.9.3.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1060	1.9.3.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1070	1.9.3.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1080-1130	1.9.4	pokud jsou dlužníky subjekty neuvedené v bodě 1.9.1, 1.9.2 nebo 1.9.3 jiné než finanční zákazníci	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iv) CRR					
1080	1.9.4.1	nezatížená částka						
1090	1.9.4.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1100	1.9.4.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1110	1.9.4.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1120	1.9.4.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1140-1190	1.9.5	pokud jsou dlužníky úvěrové instituce	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1140	1.9.5.1	nezatížená částka						
1150	1.9.5.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1160	1.9.5.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1170	1.9.5.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1180	1.9.5.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1190	1.9.5.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1200-1250	1.9.6	pokud jsou dlužníky finanční zákazníci (neuvedeni v bodech 1.9.1 a 1.9.2) jiní než úvěrové instituce	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1200	1.9.6.1	nezatížená částka						
1210	1.9.6.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1220	1.9.6.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1230	1.9.6.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						

▼B

				objem aktiv velmi vysoce likvidních a s velmi vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1250	1.9.6.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1260-1280	1.10	neobnovitelné úvěry a pohledávky uvedené v bodě 1.9, jež jsou zajištěny nemovitostí	Čl. 428 odst. 1 písm. h) CRR					
1260	1.10.1	zajištěné obchodními nemovitostmi (CRE)	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod i) CRR					
1270	1.10.2	zajištěné obytnými nemovitostmi (PRE)	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod ii) CRR					
1280	1.10.3	spoluřinancované (postoupením) prostřednictvím dluhopisů, se kterým lze zacházet podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 nebo prostřednictvím dluhopisů uvedených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod iii) CRR					
1290	1.11	pohledávky z derivátů	Čl. 428 odst. 1 písm. i) CRR					
1300	1.12	všechna ostatní aktiva	Čl. 428 odst. 1 písm. j) CRR					
1310	1.13	aktiva odečtená z kapitálu nevyžadující stabilní financování	Čl. 428 odst. 1 CRR					
1320	1.14	poskytnuté nevyčerpané úvěrové facility, které lze podle přílohy I považovat za položky se „středním rizikem“ nebo „středně nízkým rizikem“.	Čl. 428 odst. 1 písm. k) CRR					

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
010-1330	1	POLOŽKY VYŽADUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ						
010-470	1,1	aktiva uvedená v článku 416	Čl. 428 odst. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	hotovost	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR					
020	1.1.2	expozice vůči centrálním bankám						
030	1.1.2.1	Z toho: expozice, které lze vybrat v krizové situaci	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR					
040-050	1.1.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, popřípadě těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce v daném členském státě nebo třetí zemi vystavena riziku likvidity, které kryje držením těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod i) CRR					
040	1.1.3.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i)					
050	1.1.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i)					
060-070	1.1.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, popřípadě jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 písm. c) bod ii) CRR					

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	představující pohledávky	Článek 416 písm. c) bod ii)					
070	1.1.4.2	zaručená	Článek 416 písm. c) bod ii)					
080-150	1.1.5	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 písm. c) bod iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	představující pohledávky	Článek 416 písm. c) bod iii)					
090	1.1.5.2.a)	zaručená	Článek 416 písm. c) bod iii)					
100	1.1.5.1.b)	nezatížená částka						
110	1.1.5.2.b)	částka zatížená na období do tří měsíců včetně						
120	1.1.5.3.b)	částka zatížená na období mezi 3 a 6 měsíci						
130	1.1.5.4.b)	částka zatížená na období mezi 6 a 9 měsíci						
140	1.1.5.5.b)	částka zatížená na období mezi 9 a 12 měsíci						
150	1.1.5.6.b)	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
152-153	1.1.6	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR					
152	1.1.6.1	představující pohledávky						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	zaručená						
160-230	1.1.7	celkové podíly nebo jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416	Článek 418 odst. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a	podkladová aktiva uvedená v článku 416 odst. 1 písm. a)	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR					
170	1.1.7.2.a	podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)	Čl. 418 odst. 2 písm. b) a c) CRR					
175	1.1.7.3.a	podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR					
180	1.1.7.1.b	nezatížená částka						
190	1.1.7.2.b	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
200	1.1.7.3.b	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
210	1.1.7.4.b	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
220	1.1.7.5.b	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
230	1.1.7.6.b	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
232-233	1.1.8	vklady u centrální úvěrové instituce a jiné ze zákona nebo smluvně dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy.	Čl. 416 odst. 1 písm. f) CRR					
232	1.1.8.1	vklady						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	smluvně zajištěné likvidní financování						
234	1.1.9	Aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vláda členského státu, pokud je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR					
240-290	1.1.10	Další převoditelná aktiva jinde neuvedená						
240	1.1.10.1	nezatížená částka						
250	1.1.10.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
260	1.1.10.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
270	1.1.10.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
280	1.1.10.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
290	1.1.10.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
300-350	1.1.11	dluhopisy nefinančních podniků	Čl. 416 odst.1 písm. b) nebo d) CRR					
300	1.1.11.1	nezatížená částka						
310	1.1.11.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
320	1.1.11.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
330	1.1.11.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
350	1.1.11.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
352-357	1.1.12	nástroj zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst.2 písm. a) bod i) CRR					
352	1.1.12.1	nezatížená částka						
353	1.1.12.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
354	1.1.12.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
355	1.1.12.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
356	1.1.12.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
357	1.1.12.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
359-364	1.1.13	nástroje zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR					
359	1.1.13.1	nezatížená částka						
360	1.1.13.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
361	1.1.13.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
363	1.1.13.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
364	1.1.13.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
366-410	1.1.14	dluhopisy způsobilé k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, které splňují kritéria uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)						
366	1.1.14.1	nezatížená částka						
370	1.1.14.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
380	1.1.14.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
390	1.1.14.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
400	1.1.14.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
410	1.1.14.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
420-470	1.1.15	dluhopisy dle definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.1.9	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR					
420	1.1.15.1	nezatížená částka						
430	1.1.15.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
440	1.1.15.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
460	1.1.15.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
470	1.1.15.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
480-530	1.2	cenné papíry a nástroje peněžního trhu nevykazované v odstavci 1.1, jež splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 1 podle článku 122	Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod i) CRR					
480	1.2.1	nezatížená částka						
490	1.2.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
500	1.2.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
510	1.2.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
520	1.2.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
530	1.2.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
540-590	1.3	cenné papíry a nástroje peněžního trhu nevykazované v odstavci 1.1, jež splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 2 podle článku 122	Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod ii) CRR					
540	1.3.1	nezatížená částka						
550	1.3.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
560	1.3.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
570	1.3.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
580	1.3.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
590	1.3.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
600-650	1.4	jiné cenné papíry a nástroje peněžního trhu jinde nevykazované	Čl. 415 odst. 1 písm. b) bod iii) CRR					
600	1.4.1	nezatížená částka						
610	1.4.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
620	1.4.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
630	1.4.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
640	1.4.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
650	1.4.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
660-710	1.5	majetkové cenné papíry nefinančních subjektů zahrnuté do hlavního indexu na uznané burze	Čl. 428 odst. 1 písm. c) CRR					
660	1.5.1	nezatížená částka						
670	1.5.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
680	1.5.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
690	1.5.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
700	1.5.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
710	1.5.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
720-770	1.6	ostatní majetkové cenné papíry;	Čl. 428 odst.1 písm. d) CRR					
720	1.6.1	nezatížená částka						
730	1.6.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
740	1.6.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
750	1.6.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
760	1.6.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
770	1.6.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
780-830	1.7	zlato	Čl. 428 odst.1 písm. e) CRR					
780	1.7.1	nezatížená částka						
790	1.7.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
800	1.7.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
810	1.7.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
820	1.7.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
830	1.7.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
840-890	1.8	ostatní drahé kovy	Čl. 428 odst. 1 písm. f) CRR					
840	1.8.1	nezatížená částka						
850	1.8.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
860	1.8.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
870	1.8.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
880	1.8.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
890	1.8.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
900-1250	1.9	neobnovitelné úvěry a pohledávky	Čl. 428 odst. 1 písm. g) CRR					
900-950	1.9.1	pokud jsou dlužníky fyzické osoby jiné než soukromí podnikatelé a osobní společnosti	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod i) CRR					
900	1.9.1.1	nezatížená částka						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
920	1.9.1.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
930	1.9.1.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
940	1.9.1.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
950	1.9.1.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
960-1010	1.9.2	malé a střední podniky, které lze považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, nebo společnost, která je způsobilá pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4, pokud je celkový vklad vložený tímto klientem nebo ekonomicky spjatou skupinou klientů nižší než 1 milion EUR	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod ii) CRR					
960	1.9.2.1	nezatížená částka						
970	1.9.2.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
980	1.9.2.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
990	1.9.2.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1000	1.9.2.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1020-1070	1.9.3	pokud jsou dlužníky ústřední vlády, centrální banky a subjekty veřejného sektoru	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iii) CRR					
1020	1.9.3.1	nezatížená částka						
1030	1.9.3.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1040	1.9.3.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1050	1.9.3.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1060	1.9.3.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1070	1.9.3.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1080-1130	1.9.4	pokud jsou dlužníky subjekty neuvedené v bodě 1.9.1, 1.9.2 nebo 1.9.3 jiné než finanční zákazníci	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iv) CRR					
1080	1.9.4.1	nezatížená částka						
1090	1.9.4.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1100	1.9.4.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1110	1.9.4.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1120	1.9.4.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1140-1190	1.9.5	pokud jsou dlužníky úvěrové instituce	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1140	1.9.5.1	nezatížená částka						
1150	1.9.5.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1160	1.9.5.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1170	1.9.5.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1180	1.9.5.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1190	1.9.5.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1200-1250	1.9.6	pokud jsou dlužníky finanční zákazníci (neuvedeni v bodech 1.9.1 a 1.9.2) jiní než úvěrové instituce	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1200	1.9.6.1	nezatížená částka						
1210	1.9.6.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1220	1.9.6.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1230	1.9.6.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						

▼B

				objem aktiv vysoce likvidních a s vysokou úvěrovou kvalitou				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1250	1.9.6.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1260-1280	1.10	neobnovitelné úvěry a pohledávky uvedené v bodě 1.9, jež jsou zajištěny nemovitostí	Čl. 428 odst. 1 písm. h) CRR					
1260	1.10.1	zajištěné obchodními nemovitostmi (CRE)	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod i) CRR					
1270	1.10.2	zajištěné obytnými nemovitostmi (PRE)	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod ii) CRR					
1280	1.10.3	spolufinancované (postoupením) prostřednictvím dluhopisů, se kterým lze zacházet podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 nebo prostřednictvím dluhopisů uvedených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod iii) CRR					
1290	1.11	pohledávky z derivátů	Čl. 428 odst. 1 písm. i) CRR					
1300	1.12	všechna ostatní aktiva	Čl. 428 odst. 1 písm. j) CRR					
1310	1.13	aktiva odečtená z kapitálu nevyžadující stabilní financování	Čl. 428 odst. 1 CRR					
1320	1.14	poskytnuté nevyčerpané úvěrové facility, které lze podle přílohy I považovat za položky se „středním rizikem“ nebo „středně nízkým rizikem“.	Čl. 428 odst. 1 písm. k) CRR					

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
010-1330	1	POLOŽKY VYŽADUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ						
010-470	1,1	aktiva uvedená v článku 416	Čl. 428 odst. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	hotovost	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR					
020	1.1.2	expozice vůči centrálním bankám						
030	1.1.2.1	Z toho: expozice, které lze vybrat v krizové situaci	Čl. 416 odst. 1 písm. a) CRR					
040-050	1.1.3	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, popřípadě těmito subjekty zaručená, jestliže je instituce v daném členském státě nebo třetí zemi vystavena riziku likvidity, které kryje držením těchto likvidních aktiv	Čl. 416 odst.1 písm. c) bod i) CRR					
040	1.1.3.1	představující pohledávky	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i)					
050	1.1.3.2	zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i)					
060-070	1.1.4	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, popřípadě jimi zaručená, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru	Čl. 416 písm. c) bod ii) CRR					

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	představující pohledávky	Článek 416 písm. c) bod ii)					
070	1.1.4.2	zaručená	Článek 416 písm. c) bod ii)					
080-150	1.1.5	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské komisi a mezinárodním rozvojovým bankám, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 písm. c) bod iii) CRR					
080	1.1.5.1.a)	představující pohledávky	Článek 416 písm. c) bod iii)					
090	1.1.5.2.a)	zaručená	Článek 416 písm. c) bod iii)					
100	1.1.5.1.b)	nezatížená částka						
110	1.1.5.2.b)	částka zatížená na období do tří měsíců včetně						
120	1.1.5.3.b)	částka zatížená na období mezi 3 a 6 měsíci						
130	1.1.5.4.b)	částka zatížená na období mezi 6 a 9 měsíci						
140	1.1.5.5.b)	částka zatížená na období mezi 9 a 12 měsíci						
150	1.1.5.6.b)	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
152-153	1.1.6	převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability, popřípadě těmito subjekty zaručená	Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) CRR					
152	1.1.6.1	představující pohledávky						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	zaručená						
160-230	1.1.7	celkové podíly nebo jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416	Článek 418 odst. 2 CRR					
160	1.1.7.1.a	podkladová aktiva uvedená v článku 416 odst. 1 písm. a)	Čl. 418 odst. 2 písm. a) CRR					
170	1.1.7.2.a	podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)	Čl. 418 odst. 2 písm. b) a c) CRR					
175	1.1.7.3.a	podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)	Čl. 418 odst. 2 písm. c) CRR					
180	1.1.7.1.b	nezatížená částka						
190	1.1.7.2.b	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
200	1.1.7.3.b	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
210	1.1.7.4.b	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
220	1.1.7.5.b	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
230	1.1.7.6.b	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
232-233	1.1.8	vklady u centrální úvěrové instituce a jiné ze zákona nebo smluvně dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy.	Čl. 416 odst. 1 písm. f) CRR					
232	1.1.8.1	vklady						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	smluvně zajištěné likvidní financování						
234	1.1.9	Aktiva vydaná úvěrovou institucí, kterou zřídila ústřední nebo regionální vláda členského státu, pokud je splněna alespoň jedna podmínka uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) CRR					
240-290	1.1.10	Další převoditelná aktiva jinde neuvedená						
240	1.1.10.1	nezatížená částka						
250	1.1.10.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
260	1.1.10.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
270	1.1.10.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
280	1.1.10.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
290	1.1.10.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
300-350	1.1.11	dluhopisy nefinančních podniků	Čl. 416 odst.1 písm. b) nebo d) CRR					
300	1.1.11.1	nezatížená částka						
310	1.1.11.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
320	1.1.11.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
330	1.1.11.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
350	1.1.11.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
352-357	1.1.12	nástroj zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst.2 písm. a) bod i) CRR					
352	1.1.12.1	nezatížená částka						
353	1.1.12.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
354	1.1.12.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
355	1.1.12.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
356	1.1.12.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
357	1.1.12.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
359-364	1.1.13	nástroje zajištěné jinak než obytnými nemovitostmi, vydané úvěrovou institucí, pokud se prokáže, že mají nejvyšší úvěrovou kvalitu dle EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) CRR					
359	1.1.13.1	nezatížená částka						
360	1.1.13.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
361	1.1.13.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
363	1.1.13.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
364	1.1.13.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
366-410	1.1.14	dluhopisy způsobilé k zacházení podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, které splňují kritéria uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (CRR)						
366	1.1.14.1	nezatížená částka						
370	1.1.14.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
380	1.1.14.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
390	1.1.14.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
400	1.1.14.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
410	1.1.14.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
420-470	1.1.15	dluhopisy dle definice v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, jiné než ty, o nichž se hovoří v odstavci 1.1.9	Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) CRR					
420	1.1.15.1	nezatížená částka						
430	1.1.15.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
440	1.1.15.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
460	1.1.15.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
470	1.1.15.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
480-530	1.2	cenné papíry a nástroje peněžního trhu nevykazované v odstavci 1.1, jež splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 1 podle článku 122	Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod i) CRR					
480	1.2.1	nezatížená částka						
490	1.2.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
500	1.2.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
510	1.2.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
520	1.2.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
530	1.2.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
540-590	1.3	cenné papíry a nástroje peněžního trhu nevykazované v odstavci 1.1, jež splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 2 podle článku 122	Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod ii) CRR					
540	1.3.1	nezatížená částka						
550	1.3.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
560	1.3.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
570	1.3.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
580	1.3.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
590	1.3.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
600-650	1.4	jiné cenné papíry a nástroje peněžního trhu jinde nevykazované	Čl. 415 odst. 1 písm. b) bod iii) CRR					
600	1.4.1	nezatížená částka						
610	1.4.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
620	1.4.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
630	1.4.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
640	1.4.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
650	1.4.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
660-710	1.5	majetkové cenné papíry nefinančních subjektů zahrnuté do hlavního indexu na uznané burze	Čl. 428 odst. 1 písm. c) CRR					
660	1.5.1	nezatížená částka						
670	1.5.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
680	1.5.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
690	1.5.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
700	1.5.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
710	1.5.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
720-770	1.6	ostatní majetkové cenné papíry;	Čl. 428 odst.1 písm. d) CRR					
720	1.6.1	nezatížená částka						
730	1.6.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
740	1.6.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
750	1.6.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
760	1.6.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
770	1.6.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
780-830	1.7	zlato	Čl. 428 odst.1 písm. e) CRR					
780	1.7.1	nezatížená částka						
790	1.7.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
800	1.7.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
810	1.7.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
820	1.7.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
830	1.7.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
840-890	1.8	ostatní drahé kovy	Čl. 428 odst. 1 písm. f) CRR					
840	1.8.1	nezatížená částka						
850	1.8.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
860	1.8.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
870	1.8.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
880	1.8.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
890	1.8.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
900-1250	1.9	neobnovitelné úvěry a pohledávky	Čl. 428 odst. 1 písm. g) CRR					
900-950	1.9.1	pokud jsou dlužníky fyzické osoby jiné než soukromí podnikatelé a osobní společnosti	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod i) CRR					
900	1.9.1.1	nezatížená částka						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
920	1.9.1.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
930	1.9.1.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
940	1.9.1.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
950	1.9.1.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
960-1010	1.9.2	malé a střední podniky, které lze považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, nebo společnost, která je způsobilá pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4, pokud je celkový vklad vložený tímto klientem nebo ekonomicky spjatou skupinou klientů nižší než 1 milion EUR	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod ii) CRR					
960	1.9.2.1	nezatížená částka						
970	1.9.2.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
980	1.9.2.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
990	1.9.2.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1000	1.9.2.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1020-1070	1.9.3	pokud jsou dlužníky ústřední vlády, centrální banky a subjekty veřejného sektoru	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iii) CRR					
1020	1.9.3.1	nezatížená částka						
1030	1.9.3.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1040	1.9.3.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1050	1.9.3.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1060	1.9.3.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1070	1.9.3.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1080-1130	1.9.4	pokud jsou dlužníky subjekty neuvedené v bodě 1.9.1, 1.9.2 nebo 1.9.3 jiné než finanční zákazníci	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iv) CRR					
1080	1.9.4.1	nezatížená částka						
1090	1.9.4.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1100	1.9.4.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1110	1.9.4.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1120	1.9.4.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1140-1190	1.9.5	pokud jsou dlužníky úvěrové instituce	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1140	1.9.5.1	nezatížená částka						
1150	1.9.5.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1160	1.9.5.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1170	1.9.5.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						
1180	1.9.5.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1190	1.9.5.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1200-1250	1.9.6	pokud jsou dlužníky finanční zákazníci (neuvedeni v bodech 1.9.1 a 1.9.2) jiní než úvěrové instituce	Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod vi) CRR					
1200	1.9.6.1	nezatížená částka						
1210	1.9.6.2	částka zatížená na období do 3 měsíců včetně						
1220	1.9.6.3	částka zatížená na období od 3 do 6 měsíců						
1230	1.9.6.4	částka zatížená na období od 6 do 9 měsíců						

▼B

				objem ostatních aktiv				
				do 3 měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	částka zatížená na období od 9 do 12 měsíců						
1250	1.9.6.6	částka zatížená na období delší než 12 měsíců						
1260-1280	1.10	neobnovitelné úvěry a pohledávky uvedené v bodě 1.9, jež jsou zajištěny nemovitostí	Čl. 428 odst. 1 písm. h) CRR					
1260	1.10.1	zajištěné obchodními nemovitostmi (CRE)	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod i) CRR					
1270	1.10.2	zajištěné obytnými nemovitostmi (PRE)	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod ii) CRR					
1280	1.10.3	spoluřinancované (postoupením) prostřednictvím dluhopisů, se kterým lze zacházet podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 nebo prostřednictvím dluhopisů uvedených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES	Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod iii) CRR					
1290	1.11	pohledávky z derivátů	Čl. 428 odst. 1 písm. i) CRR					
1300	1.12	všechna ostatní aktiva	Čl. 428 odst. 1 písm. j) CRR					
1310	1.13	aktiva odečtená z kapitálu nevyžadující stabilní financování	Čl. 428 odst. 1 CRR					
1320	1.14	poskytnuté nevyčerpané úvěrové facility, které lze podle přílohy I považovat za položky se „středním rizikem“ nebo „středně nízkým rizikem“.	Čl. 428 odst. 1 písm. k) CRR					

C 61.00 - STABILNÍ FINANCOVÁNÍ - POLOŽKY ZAJIŠŤUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ

Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	Částka				
				do tří měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
				010	020	030	040	050
010-260	1	POLOŽKY ZAJIŠŤUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ						
010-030	1,1	kapitál po provedení příslušných odpočtů	Čl. 427 odst. 1 písm. a) CRR					
010	1.1.1	kapitálové nástroje zahrnované do kapitálu tier 1	Čl. 427 odst. 1 písm a) bod i)					
020	1.1.2	kapitálové nástroje zahrnované do kapitálu tier 2	Čl. 427 odst. 1 písm. a) bod ii);					
030	1.1.3*	Doplňková (memo) položka: kapitálové nástroje a podřízené úvěry, které nejsou způsobilé, neboť mají skutečnou splatnost jeden rok nebo vyšší	Čl. 427 odst. 1 písm. a) bod iii)					
040-260	1,2	závazky s vyloučením kapitálu	Čl. 427 odst.1 písm. b) CRR					
040-060	1.2.1	retailové vklady:	Čl. 427 odst. 1) písm. b) bod i)-ii) CRR					
040	1.2.1.1	podle definice v čl. 411 odst. 2, které jsou vhodné pro zacházení podle čl. 421 odst. 1	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod i) CRR					
050	1.2.1.2	podle definice v čl. 411 odst. 2, které jsou vhodné pro zacházení podle čl. 421 odst. 2	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ii) CRR					
060	1.2.1.3	podléhající jiným odtokům než uvedeným v čl. 421 odst. 1 nebo čl. 421 odst. 2						

▼B

				Částka				
				do tří měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	závazky zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vii) CRR					
070-090	1.2.2.1	závazky vyplývající ze zajištěných půjček a transakcí na kapitálovém trhu	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) CRR					
070	1.2.2.1.1	zajištěné velmi vysoce likvidními aktivy s velmi vysokou úvěrovou kvalitou	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) CRR					
080	1.2.2.1.2	zajištěné vysoce likvidními aktivy s vysokou úvěrovou kvalitou	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) CRR					
090	1.2.2.1.3	kteřé jsou zajištěny jinými aktivy	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) CRR					
100	1.2.2.2	závazky z nezajištěných úvěrových transakcí	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vii) CRR					
110-130	1.2.2.3	pohledávky splňující požadavky pro zacházení podle čl. 422 odst. 3) a 4)	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iii) CRR					
110	1.2.2.3.1	pohledávky vykázané v bodě 1.2.2.3 kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iv) CRR					
120	1.2.2.3.2	pohledávky vykázané v bodě 1.2.2.3, které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. b)	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod v) CRR					

▼B

				Částka				
				do tří měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	pohledávky vykázané v bodě 1.2.2.3, které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. d)	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vi) CRR					
140-200	1.2.3	závazky zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vii) CRR					
140-160	1.2.3.1	závazky vyplývající ze zajištěných půjček a transakcí na kapitálovém trhu	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod viii) CRR					
140	1.2.3.1.1	zajištěné velmi vysoce likvidními aktivy s velmi vysokou úvěrovou kvalitou	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod viii) CRR					
150	1.2.3.1.2	zajištěné vysoce likvidními aktivy s vysokou úvěrovou kvalitou	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod viii) CRR					
160	1.2.3.1.3	které jsou zajištěny jinými aktivy	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod viii) CRR					
170	1.2.3.2	závazky z nezajištěných úvěrových transakcí	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod vi) CRR					
180-200	1.2.3.3	pohledávky splňující požadavky pro zacházení podle čl. 422 odst. 3) a 4)	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod iii) CRR					
180	1.2.3.3.1	pohledávky vykázané v bodě 1.2.3.3 kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Čl. 414 odst. 1 písm. b) bod iv) CRR					

▼B

				Částka				
				do tří měsíců včetně	od 3 do 6 měsíců	od 6 do 9 měsíců	od 9 do 12 měsíců	po 12 měsících
Řádek	ID	Položka	Odkazy na právní předpisy	010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	pohledávky vykázané v bodě 1.2.3.3, které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. b)	Čl. 427 odst.1 písm. b) bod v) CRR					
200	1.2.3.3.3	pohledávky vykázané v bodě 1.2.3.3, které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. d)	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vi) CRR					
210	1.2.4	závazky vyplývající z vydaných cenných papírů, se kterými lze zacházet podle čl. 129 odst. 4 nebo 5	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod x) CRR					
220	1.2.5	závazky vyplývající z cenných papírů vymezených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod x) CRR					
230	1.2.6	další závazky vyplývající z vydaných cenných papírů	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod xi) CRR					
240	1.2.7	závazky vyplývající ze smluv o derivátech se závazky						
250	1.2.8	všechny ostatní závazky	Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod xii) CRR					



PŘÍLOHA XIII

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O LIKVIDITĚ (ČÁST 1 z 5: LIKVIDNÍ AKTIVA)

1. Likvidní aktiva
 - 1.1. Obecné poznámky
 1. Toto je souhrnná šablona, která obsahuje informace o aktivech za účelem sledování požadavku krytí likvidity popsaného v článku 412 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Položky, které instituce nemusí vyplňovat, jsou vybarveny šedě.
 2. Aktiva se vykazují v jednom ze šesti oddílů této šablony:
 3. Aktiva, která splňují požadavky článku 416 a článku 417: aktiva identifikovaná v NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 jako likvidní pro účely podávání zpráv, která splňují provozní požadavky na držení likvidních aktiv.
 4. Aktiva, která splňují požadavky čl. 416 odst. 1 písm. b) a d), ale nesplňují požadavky čl. 417 písm. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
 5. Položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost podle přílohy III NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
 6. Aktiva, která nesplňují požadavky článku 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, ale splňují požadavky čl. 417 písm. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
 7. Postup pro jurisdikce s nedostatkem likvidních aktiv.
 8. Vykazování aktiv, která jsou v souladu s islámským právním systémem (šaría), jako alternativních aktiv podle čl. 509 odst. 2 písm. i).
 - 1.2. Specifické připomínky
 9. U položek 1.1 až 1.2 instituce vykazují příslušné částky ve sloupci 030.
 10. U položek 1.3 až 1.4 instituce vykazují tržní hodnotu aktiv ve sloupci 010 a hodnotu podle článku 418 ve sloupci 020 pro každou kategorii aktiv.
 11. U položky 1.5 instituce vykazují příslušnou nevyčerpanou částku ve sloupci 040.
 12. U položky 1.6.1/1.6.2 instituce vykazují příslušné částky ve sloupci 030/040.
 13. U položek 1.7 až 2.2 v souladu s čl. 416 odst. 1 posledním pododstavcem NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a až do upřesnění jednotné definice vysoké a velmi vysoké likvidity a vysoké a velmi vysoké úvěrové kvality v souladu s článkem 460 instituce samy identifikují převoditelná aktiva v dané měně, která jsou vysoce nebo velmi vysoce likvidní a mají vysokou nebo velmi vysokou úvěrovou kvalitu a vykazují jejich tržní hodnotu ve sloupcích 010 a 030 a hodnotu podle článku 418 ve sloupcích 020 a 040.
 14. U položek 1.3 až 1.4 a 1.7 až 1.14 instituce vykazují pouze aktiva, která splňují všechny provozní požadavky uvedené v čl. 417 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
 15. U položek 2.1 až 2.2 instituce vykazují aktiva, která by jinak splňovala podmínky pro vykazování v oddílech 1.1 až 1.14, ale nesplňují provozní požadavky uvedené v čl. 417 písm. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.

▼ **B**

16. U položek 1.1 až 2.2 s výjimkou položky 1.5 instituce vykazují pouze aktiva, která splňují všechny podmínky uvedené v čl. 416 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
17. U položek 3.1 až 3.12 instituce vykazují pouze aktiva, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost týkající se likvidních aktiv v souladu s přílohou III NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013. Všechny položky s výjimkou položek uvedených v oddílech 3.1, 3.2 a 3.9 musí splňovat podmínky uvedené v posledním odstavci této přílohy.
18. U položek 4.1 až 4.12.3 instituce vykazují pouze aktiva, která nesplňují požadavky článku 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, ale i nadále splňují požadavky čl. 417 písm. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
19. U položek 5.1 až 5.2 instituce vykazují pouze položky týkající se odchylek uvedených v čl. 419 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 u měn s omezeními dostupnosti likvidních aktiv.
20. U položek 6.1 až 6.1.3 pouze banky, které jsou v souladu s islámským právním systémem (šaría), vykazují položky, které jsou finančními produkty v souladu s islámským právním systémem (šaría), jako alternativu k aktivům, která by byla považována za likvidní aktiva pro účely článku 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
21. Hodnota likvidních aktiv u všech položek v dané šabloně s výjimkou položek 1.1 až 1.2.1, 1.5 až 1.6.2, 3.1 až 3.2, 3.9 až 3.10 a 5.2 je tržní hodnotou a hodnotou po uplatnění příslušných srážek. U položek 1.1 až 1.2.1, 1.6 až 1.6.2, 3.1 až 3.2, 3.10 a 5.2 se vykazuje částka dané položky. U položky 1.5 a 3.9 se vykazuje nevyčerpaná částka daného řádku.

Dílčí šablona pro likvidní aktiva

1.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010-390	<p>1. AKTIVA, KTERÁ SPLŇUJÍ POŽADAVKY ČLÁNKŮ 416 a 417 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Aktiva, která se vykazují v tomto oddíle, jsou výslovně identifikována jako aktiva s potenciálně velmi vysokou nebo vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou.</p>
010	<p>1.1 Hotovost</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota hotovosti zahrnující mince a bankovky/měny.</p> <p>Je nutné zdůraznit, že složená hotovost v držení jiných institucí se nevykazuje zde, ale v kategorii kolaterálů v šabloně 1.3 „Přítok“, pokud ji lze považovat za peněžní částky splatné během následujících 30 dnů.</p>
020	<p>1.2 Expozice vůči centrálním bankám</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celkový objem expozic vůči centrálním bankám.</p>
030	<p>1.2.1 Expozice, které je možno v krizové situaci zrušit</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040-110	<p>1.3 Jiná převoditelná aktiva představující pohledávky vůči následujícím subjektům nebo těmito subjekty zaručené: Čl. 416 odst. 1 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
040-050	<p>1.3.1 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držením těchto likvidních aktiv, nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
040	<p>1.3.1.1 která představují pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.1, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu i)</p>
050	<p>1.3.1.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.1 zaručená výše uvedenými protistranami podle článku 416 odst. 1 písm. c) bodu i)</p>
060-070	<p>1.3.2 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru, nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
060	<p>1.3.2.1 která představují pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.2, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu ii)</p>
070	<p>1.3.2.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.2 zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu ii)</p>
080-090	<p>1.3.3 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
080	<p>1.3.3.1 která představují pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.3, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iii)</p>
090	<p>1.3.3.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.3 zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iii)</p>
100-110	<p>1.3.4 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
100	1.3.4.1 která představují pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.4, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iv)
110	1.3.4.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.4 zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iv)
120-140	1.4 Celkové akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416 odst. 1 Čl. 416 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
120	1.4.1 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a)
130	1.4.2 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)
140	1.4.3 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)
150	1.5 Pohotovostní úvěrové přísliby poskytnuté centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity Čl. 416 odst. 1 písm. e) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
160-170	1.6 Vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy Čl. 416 odst. 1 písm. f) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 V případě, že je úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami, minimální vklady u ústřední úvěrové instituce požadované právními předpisy nebo stanovami a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce
160	1.6.1 vklady
170	1.6.2 financování dostupné dle smlouvy
180	1.7 Aktiva vydaná úvěrovou institucí, která byla zřízena ústřední nebo regionální vládou členského státu Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
190-210	1.8 Nefinanční podnikové dluhopisy Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Nefinanční podnikové dluhopisy se vykazují podle své úvěrové kvality v souladu s článkem 122 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
190	1.8.1 stupeň úvěrové kvality 1
200	1.8.2 stupeň úvěrové kvality 2
210	1.8.3 stupeň úvěrové kvality 3
220-240	1.9 Dluhopisy vydané úvěrovou institucí, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Dluhopisy, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, se vykazují podle své úvěrové kvality podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
220	1.9.1 stupeň úvěrové kvality 1
230	1.9.2 stupeň úvěrové kvality 2
240	1.9.3 stupeň úvěrové kvality 3
250-270	1.10 Nástroje vydané úvěrovou institucí, které jsou zajištěné aktivy a mají nejvyšší úvěrovou kvalitu podle ustanovení EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle hlavy 2 kapitoly 5 článků 123, 124, 125 a 126 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
250	1.10.1 stupeň úvěrové kvality 1
260	1.10.2 stupeň úvěrové kvality 2
270	1.10.3 stupeň úvěrové kvality 3
280-300	1.11 Nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti v rámci nástrojů, která se vykazují na řádcích 1.10.1, 1.10.2 a 1.10.3 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle hlavy 2 kapitoly 5 článků 123, 124, 125 a 126 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
280	1.11.1 stupeň úvěrové kvality 1
290	1.11.2 stupeň úvěrové kvality 2
300	1.11.3 stupeň úvěrové kvality 3
310-330	1.12 Dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, avšak jiné než ty, které jsou uvedeny v položce 1.9 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
310	1.12.1 stupeň úvěrové kvality 1
320	1.12.2 stupeň úvěrové kvality 2
330	1.12.3 stupeň úvěrové kvality 3
340-360	1.13 Jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu Čl. 416 odst. 1 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle části třetí hlavy 2 kapitoly 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Zde se vykazují pouze položky, které nejsou uvedeny v řádcích výše.
340	1.13.1 stupeň úvěrové kvality 1
350	1.13.2 stupeň úvěrové kvality 2
360	1.13.3 stupeň úvěrové kvality 3
	1.14 Jiná převoditelná aktiva, která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu Čl. 416 odst. 1 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle části třetí hlavy 2 kapitoly 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Zde se vykazují pouze položky, které nejsou uvedeny na řádcích výše.

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
370	1.14.1 stupeň úvěrové kvality 1
380	1.14.2 stupeň úvěrové kvality 2
390	1.14.3 stupeň úvěrové kvality 3
400-410	2. AKTIVA, KTERÁ SPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 416 ODSŤ. 1 PÍSM. b) a d), ALE NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 417 PÍSM. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují pouze v jedné z níže uvedených podkategorií, a to i v případě, že nejsou splněna obě tato ustanovení.
400	2.1 Aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity Čl. 417 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
410	2.2 Aktiva, která nejsou právně a prakticky pohotově k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostého repa na schválených repo trzích Čl. 417 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
420-610	2. Položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost Instituce vykazují pouze aktiva, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost týkající se likvidních aktiv v souladu s přílohou III NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Všechny položky s výjimkou položek uvedených v oddílech 3.1, 3.2 a 3.9 musí splňovat podmínky uvedené v posledním odstavci této přílohy.
420	3.1 Hotovost Příloha III bod 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota hotovostí zahrnující mince a bankovky/měny. Vyazuje se pouze hotovost, která nesplňuje alespoň jednu z podmínek uvedených v čl. 416 odst. 3 písm. c), d) a e), a proto ji nelze vykazovat v rámci položky 1.1. Je třeba zdůraznit, že složená hotovost v držení jiných institucí se nevyazuje zde, ale v kategorii kolaterálů v šabloně 1.3 „Přítok“, pokud ji lze považovat za peněžní částky splatné během následujících 30 dnů.
430	3.2 Expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci Příloha III bod 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkový objem expozic vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci. Vyazuje se pouze ty expozice, které nesplňují alespoň jednu z podmínek uvedených v písm. c), d) a e), a proto je nelze vykazovat v rámci položky 1.3.
440-480	3.3 Převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které představují pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi dle přílohy III bodu 5 nebo pohledávky jimi zaručené. Z toho:
440	3.3.1 pohledávky vůči státu Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
450	3.3.2 pohledávky zaručené státem Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
460	3.3.3 pohledávky vůči centrálním bankám a pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
470	3.3.4 pohledávky vůči subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům a pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
480	3.3.5 pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodní rozvojové bance a pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
490	3.4 Převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené a které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi Příloha III bod 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
500-550	3.5 Převoditelné cenné papíry s rizikovou váhou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Cenné papíry s rizikovou váhou 20 %, které představují pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi dle přílohy III bodu 5 nebo pohledávky jimi zaručené. Z toho:
500	3.5.1 pohledávky vůči státu Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
510	3.5.2 pohledávky zaručené státem Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
520	3.5.3 pohledávky vůči centrálním bankám a pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
530	3.5.4 pohledávky vůči dalším subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům, a pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
540	3.5.5 pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodní rozvojové bance, a pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
550	3.6 Převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.5.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 20 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a splňují některou z podmínek uvedených v bodě 6 přílohy III NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013 Příloha III bod 6 NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
560	<p>3.7 Převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku za sekuritizační jednotkou pro speciální účel, institucí ani žádným jejím přidruženým subjektem</p> <p>Příloha III bod 7 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
570	<p>3.8 Převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny obytnými nemovitostmi v souladu s článkem 125</p> <p>Příloha III bod 8 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
580	<p>3.9 Pohotovostní úvěrové přísliby poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity</p> <p>Příloha III bod 9 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Pouze v rozsahu, v němž nebyly vykázaný v položce 1.5.</p>
590	<p>3.10 Právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.</p> <p>Příloha III bod 10 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Tato položka bude uvedena pouze v rozsahu, v němž nebyla vykázána v položce 1.6.</p>
600	<p>3.11 Kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem</p> <p>Příloha III bod 11 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
610	<p>3.12 Fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze</p> <p>Příloha III bod 12 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
620-850	<p>4 AKTIVA, KTERÁ NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČLÁNKU 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, ale i nadále splňují požadavky čl. 417 písm. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
620-640	<p>4.1 Finanční podnikové dluhopisy</p> <p>Čl. 416 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Dluhopisy vydané investičním podnikem, pojišťovnou, finanční holdingovou společností, smíšenou finanční holdingovou společností nebo jakýmkoli jiným subjektem, který vykonává jednu nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU.</p> <p>Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
620	4.1.1 stupeň úvěrové kvality 1
630	4.1.2 stupeň úvěrové kvality 2
640	4.1.3 stupeň úvěrové kvality 3
650-670	<p>4.2 Vlastní emise</p> <p>Čl. 416 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
650	4.2.1 stupeň úvěrové kvality 1
660	4.2.2 stupeň úvěrové kvality 2
670	4.2.3 stupeň úvěrové kvality 3
680-700	4.3 Nezajištěné emise úvěrových institucí NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
680	4.3.1 stupeň úvěrové kvality 1
690	4.3.2 stupeň úvěrové kvality 2
700	4.3.3 stupeň úvěrové kvality 3
710-730	4.4 Cenné papíry zajištěné aktivy, které nebyly vykázány již v bodech 1.10 až 1.11.3 Čl. 416 odst. 4 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle části třetí hlavy 2 kapitoly 5 článku 125 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
710	4.4.1 stupeň úvěrové kvality 1
720	4.4.2 stupeň úvěrové kvality 2
730	4.4.3 stupeň úvěrové kvality 3
740-760	4.5 Cenné papíry zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, které nebyly vykázány již v bodech 1.10 až 1.11.3 Čl. 509 odst. 3 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Tyto položky se vykazují podle své úvěrové kvality podle části třetí hlavy 2 kapitoly 5 článku 125 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
740	4.5.1 stupeň úvěrové kvality 1
750	4.5.2 stupeň úvěrové kvality 2
760	4.5.3 stupeň úvěrové kvality 3
770	4.6 Akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, které nejsou vydány samotnou institucí nebo finančními institucemi Čl. 416 odst. 4 písm. a) a čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
780	4.7 Zlato, které nebylo vykázáno výše v bodě 3.1.2 Čl. 416 odst. 4 písm. a) a čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
790	4.8 Zaručené dluhopisy, které nebyly vykázány výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
800	4.9 Kryté dluhopisy, které nebyly vykázány výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
810	4.10 Podnikové dluhopisy, které nebyly vykázány výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
820	4.11 Fondy založené na aktivech, která se vykazují v bodech 4.5 – 4.10 Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
830-850	4.12 Jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
830	4.12.1 dluhopisy místních vlád Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
840	4.12.2 obchodní cenné papíry Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
850	4.12.3 úvěrové pohledávky Čl. 416 odst. 4 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
860-870	5 Postup pro jurisdikce s nedostatkem vysoce kvalitních likvidních aktiv Čl. 419 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
860	5.1 Použití odchylky A (zahraniční měna) Čl. 419 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota aktiv držených v souladu s odchylkou A
870	5.2 Použití odchylky B (úvěrová linka od příslušné centrální banky) Čl. 419 odst. 2 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota nevyčerpané úvěrové linky držené v souladu s odchylkou B
880-900	6 Vykazování aktiv, která jsou v souladu s islámským právním systémem (šaría), jako alternativy k aktivům podle čl. 509 odst. 2 písm. i) Čl. 509 odst. 2) písm. i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
880	6.1 stupeň úvěrové kvality 1
890	6.1 stupeň úvěrové kvality 2
900	6.1 stupeň úvěrové kvality 3

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O LIKVIDITĚ (ČÁST 2 z 5: ODTOK)

1. Odtok
 - 1.1. Obecné poznámky
 1. Toto je souhrnná šablona, která obsahuje informace o odtoku likvidity měřeném v průběhu nadcházejících 30 dnů za účelem sledování požadavku krytí likvidity popsaného v článku 412 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Položky, které instituce nemusí vyplňovat, jsou vybarveny šedě.
 2. V souladu s článkem 420 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 zahrnuje tento oddíl požadavky na podávání zpráv o retailových vkladech (článek 421), ostatních vkladech a závazcích (článek 422), dodatečném odtoku (článek 423) a odtoku z úvěrových a likviditních příslibů (článek 424).

▼B

3. V souladu s čl. 421 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 mohou instituce z výpočtu odtoku vyjmout určité jasně vymezené kategorie retailových vkladů. Pro úplnost se vykazování těchto vkladů vyžaduje v položce 1.1.6 této šablony.

1.2. Dílčí šablona pro odtok

1.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
020–137	<p>1. ODTOK</p> <p>Články 421 až 424 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Závazky uvedené v tomto oddíle byly pro účely podávání zpráv výslovně označeny jako potenciální zdroj odtoku likvidity v průběhu následujících 30 dnů.</p>
020–100	<p>1.1 Retailové vklady</p> <p>Článek 421 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O celkovém závazku retailových vkladů ve smyslu čl. 411 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 včetně vkladových účtů a termínovaných vkladů se podávají zprávy ve sloupci 020. O výsledném odtoku po uplatnění příslušné sazby odtoku se podávají zprávy ve sloupci 030. Podávají se zprávy o následujících podkategoriích:</p>
020–040	<p>1.1.1 Vklady, které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p> <p>Čl. 421 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 které jsou součástí vzniklého vztahu činícího výběr vysoce nepravděpodobným</p> <p>Čl. 421 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Takové retailové vklady kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, o nichž se podávají zprávy v položce 1.1.1 a které jsou součástí vzniklého vztahu, jenž činí výběr vysoce nepravděpodobným.</p> <p>O retailových vkladech, které jsou jednak součástí vzniklého vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, jednak jsou drženy na transakčních účtech včetně účtů, na něž jsou pravidelně připisovány platy, se místo toho podávají zprávy v položce 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 které jsou drženy na transakčním účtu včetně účtů, na které jsou pravidelně připisovány platy</p> <p>Čl. 421 odst. 1 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Takové retailové vklady kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, o nichž se podávají zprávy v položce 1.1.1 a které jsou drženy na transakčním účtu včetně účtů, na něž jsou pravidelně připisovány platy, což činí výběr vysoce nepravděpodobným.</p>
040	<p>1.1.2 Vklady, které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi a nesplňují podmínky pro to, aby se o nich podávala zpráva v položce 1.1.1.1 nebo 1.1.1.2</p> <p>Čl. 421 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Ostatní retailové vklady kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, které nesplňují podmínky pro to, aby se o nich podávala zpráva v položce 1.1.1.1 nebo 1.1.1.2.</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
050	<p>1.1.3 Nepojištěné retailové vklady</p> <p>Čl. 421 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, které nejsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi.</p>
060–080	<p>1.1.4 Vklady spojené s vyšším odtokem, než je uvedeno v čl. 421 odst. 1 nebo v čl. 421 odst. 2</p> <p>Čl. 421 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O retailových vkladech spojených s vyšším odtokem, než je uvedeno v čl. 421 odst. 1 nebo v čl. 421 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, se podávají zprávy v následujících podkategoriiích:</p>
060	<p>1.1.4.1 podléhající vyšší sazbě odtoku – kategorie 1 – střední riziko odtoku</p> <p>Čl. 421 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, které instituce identifikují k zařazení do kategorie 1.</p>
070	<p>1.1.4.2 podléhající vyšší sazbě odtoku – kategorie 2 – vysoké riziko odtoku</p> <p>Čl. 421 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, které instituce identifikují k zařazení do kategorie 2.</p>
080	<p>1.1.4.3 podléhající vyšší sazbě odtoku – kategorie 3 – velmi vysoké riziko odtoku</p> <p>Čl. 421 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady, které instituce identifikují k zařazení do kategorie 3.</p>
090	<p>1.1.5 Vklady v třetích zemích, kde je uplatňován vyšší odtok</p> <p>Čl. 421 odst. 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady přijaté v třetích zemích, kde jsou uplatňovány vyšší odtoky než odtoky uvedené v čl. 421 odst. 1 nebo odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
100	<p>1.1.6 Vklady osvobozené od výpočtu odtoku, u kterých byly splněny podmínky čl. 421 odst. 5 písm. a) a b)</p> <p>Čl. 421 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Retailové vklady osvobozené od výpočtu odtoku uvedené v čl. 421 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
110–1130	<p>1.2 Odtok ostatních závazků</p> <p>Článek 422 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O celkovém odtoku ostatních závazků splatných během následujících 30 dnů se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriiích takto:</p> <p>Závazky, které se vykazují v tomto oddíle, se skládají pouze z obecných závazků jiných než retailových vkladů ve smyslu čl. 411 odst. 2 (které se vykazují v položce 1.1 výše).</p> <p>Závazky, o nichž se zde podává zpráva, jsou splatné během následujících 30 dnů, mají co nejbližší datum smluvní splatnosti v rámci následujících 30 dnů nebo jejich datum splatnosti nebylo určeno. To zahrnuje jak i) závazky s opcemi, které jsou uplatnitelné podle uvážení investora, tak ii) závazky s opcemi uplatnitelnými podle uvážení instituce, kde je schopnost instituce neuplatnit opci omezena s ohledem na poškození dobré pověsti. Tyto závazky se zahrnou do příslušné podkategorie zejména v případech, kdy trh očekává splacení určitých závazků během následujících 30 dnů před datem jejich zákonné konečné splatnosti.</p>



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
110	<p>1.2.1 Závazky vyplývající z vlastních provozních výdajů instituce</p> <p>Čl. 422 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků vyplývajících z vlastních provozních výdajů instituce splatných během následujících 30 dnů. Jedná se například o výdaje na provoz kanceláře, náklady na spotřebu energie, účetní náklady, mzdové náklady atd., které vzniknou při provozování vlastní činnosti instituce.</p>
120–950	<p>1.2.2 Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrových transakcí a z transakcí na kapitálovém trhu ve smyslu článku 192</p> <p>Čl. 422 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>V následujících podkategoriích instituce identifikuje výši odtoku vyplývajícího ze zajištěných úvěrových transakcí a z transakcí na kapitálovém trhu v průběhu následujících 30 dnů, tržní hodnotu příslušných aktiv, jimiž jsou transakce zajištěny, a hodnotu těchto aktiv podle článku 418 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>Podle článku 192 se rozumí:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „zajištěnou úvěrovou transakcí“ jakákoliv transakce, na jejímž základě vzniká expozice zajištěná kolaterálem, aniž má instituce právo obdržet rozpětí alespoň jednou denně; 2. „transakcí na kapitálovém trhu“ jakákoliv transakce, na jejímž základě vzniká expozice zajištěná kolaterálem s tím, že instituce má právo obdržet rozpětí alespoň jednou denně. <p>V tomto oddíle se proto podávají zprávy o veškerých transakcích, při nichž instituce obdržela zajištěný úvěr v hotovosti, jako jsou například repo obchody ve smyslu čl. 4 odst. 83 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, jejichž platnost uplyne do 30 dnů.</p> <p>Instituce podávají zprávu o tržní hodnotě aktiv zajišťujících zajištěné úvěrové transakce a transakce na kapitálovém trhu ve sloupci 010. Instituce podávají zprávu o těchto transakcích v jedné ze sedmi kategorií:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>kategorie</i>: pokud protistranou není centrální banka a transakce je zajištěna aktivy s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, podávají se o dlužné částce zprávy ve sloupci 020 a o hodnotě aktiva zajišťujícího transakci podle článku 418 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se podávají zprávy ve sloupci 030. 2. <i>kategorie</i>: pokud protistranou není centrální banka a transakce je zajištěna aktivy s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, podávají se o dlužné částce zprávy ve sloupci 040 a o hodnotě aktiva zajišťujícího transakci podle článku 418 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se podávají zprávy ve sloupci 050. 3. <i>kategorie</i>: pokud protistranou není centrální banka a aktiva, jimiž je transakce zajištěna, mají jinou likviditu a úvěrovou kvalitu, podávají se o dlužné částce zprávy ve sloupci 060. 4. <i>kategorie</i>: pokud je protistranou centrální banka a transakce je zajištěna aktivy s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, podává se o dlužné částce zpráva ve sloupci 070 a o hodnotě aktiva zajišťujícího transakci podle článku 418 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se podávají zprávy ve sloupci 080. 5. <i>kategorie</i>: pokud je protistranou centrální banka a transakce je zajištěna aktivy s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, podávají se o dlužné částce zprávy ve sloupci 090 a o hodnotě aktiva zajišťujícího transakci podle článku 418 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se podávají zprávy ve sloupci 100. 6. <i>kategorie</i>: pokud je protistranou centrální banka a aktiva, jimiž je transakce zajištěna, mají jinou likviditu a úvěrovou kvalitu, podávají se o dlužné částce zprávy ve sloupci 110. 7. <i>kategorie</i>: pokud je protistranou ústřední vláda, subjekt veřejného sektoru členského státu, v němž byla úvěrová instituce povolena nebo v němž zřídila pobočku, nebo mezinárodní rozvojová banka, podávají se o dlužné částce zprávy ve sloupci 120. <p>Instituce rozdělí transakce na základě identifikace likvidity a úvěrové kvality aktiv zajišťujících transakci s použitím stejných kritérií, která byla uplatněna pro účely podávání zpráv o aktivech v šabloně 1.1 „Aktiva“.</p>



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Tj. v souladu s čl. 416 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 až do upřesnění jednotné definice velmi vysoké a vysoké likvidity a velmi vysoké a vysoké úvěrové kvality v souladu s článkem 460 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 instituce samy identifikují převoditelná aktiva v dané měně, která jsou vysoce nebo velmi vysoce likvidní a mají vysokou nebo velmi vysokou úvěrovou kvalitu.</p> <p>Pokud instituce vložila aktiva s „velmi vysokou“, „vysokou“ a „jinou“ likviditou a úvěrovou kvalitou do seskupení kolaterálu a žádná aktiva nejsou konkrétně zařazena jako kolaterál pro zajištěné úvěrové transakce a transakce na kapitálovém trhu, instituce předpokládá, že aktiva s nejnižší likviditou a úvěrovou kvalitou se zařazují jako první, tj. že jako první se zařazují aktiva s „jinou likviditou a úvěrovou kvalitou“. Teprve po plném zařazení všech těchto aktiv lze zařadit aktiva s „vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“. Teprve po zařazení i všech těchto aktiv lze zařadit aktiva s „velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“.</p> <p>O kolaterálových swapech, kdy si instituce vypůjčuje kolaterál a zároveň kolaterál půjčuje (ve formě aktiv jiných než hotovost) se podávají zprávy takto:</p> <p>Hodnotou vypůjčeného aktiva je jeho tržní hodnota ve sloupci 010 a jeho hodnota podle článku 418 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušném sloupci. Kolaterálové swapy se týkají pouze kolaterálu a neexistuje žádná „dlužná částka“, o které by bylo nutno podávat zprávy.</p> <p>O tržní hodnotě půjčeného aktiva se podávají zprávy ve sloupci „tržní hodnota aktiva, jímž je zajištěna transakce“ v příslušné podkategorii oddílu 1.1.3 šablony 1.3 „Přítok“. Kolaterálové swapy se týkají pouze kolaterálu a neexistuje žádná „dlužná částka“, o které by bylo nutno podávat zprávy.</p>
120–190	<p>1.2.2.1 Jiná převoditelná aktiva představující pohledávky vůči těmto subjektům nebo těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O transakcích krytých převoditelnými aktivy se podávají zprávy zde v souladu s 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.</p> <p>Aktiva, o nichž se podávají zprávy v tomto oddíle, jsou výslovně označena jako aktiva s potenciálně velmi vysokou nebo vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou.</p> <p>Aktiva, o nichž se podávají zprávy v tomto oddíle, musí splňovat všechny příslušné požadavky uvedené v článcích 416 a 417 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
120–130	<p>1.2.2.1.1 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády nebo pohledávky těmito subjekty zaručené, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držením těchto likvidních aktiv</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 která představují pohledávky</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.1 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu i)</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 zaručená</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.1 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle článku 416 odst. 1 písm. c) bodu i)</p>
140–150	<p>1.2.2.1.2 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
140	1.2.2.1.2.1 která představují pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.2 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu ii)
150	1.2.2.1.2.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.2 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu ii)
160–170	1.2.2.1.3 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 která představují pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.3 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iii)
170	1.2.2.1.3.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.3 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iii)
180–190	1.2.2.1.4 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 představující pohledávky Aktiva uvedená v bodě 1.3.4 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iv)
190	1.2.2.1.4.2 zaručená Aktiva uvedená v bodě 1.3.4 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iv)
200–220	1.2.2.2 Celkové akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416 odst. 1 Čl. 416 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O celkových akciích nebo podílových jednotkách v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se podávají zprávy zde v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.
200	1.2.2.2.1 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a)
210	1.2.2.2.2 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)
220	1.2.2.2.3 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)
230	1.2.2.3 Aktiva vydaná úvěrovou institucí, která byla zřízena ústřední nebo regionální vládou členského státu Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
240–260	1.2.2.4 Nefinanční podnikové dluhopisy Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O nefinančních podnikových dluhopisech se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle článku 122 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
240	1.2.2.4.1 stupeň úvěrové kvality 1
250	1.2.2.4.2 stupeň úvěrové kvality 2
260	1.2.2.4.3 stupeň úvěrové kvality 3
270–290	1.2.2.5 Dluhopisy vydané úvěrovou institucí, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O dluhopisech, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 129 odst. 4 nebo 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii
270	1.2.2.5.1 stupeň úvěrové kvality 1
280	1.2.2.5.2 stupeň úvěrové kvality 2
290	1.2.2.5.3 stupeň úvěrové kvality 3
300–320	1.2.2.6 Nástroje vydané úvěrovou institucí, které jsou zajištěné aktivy a mají nejvyšší úvěrovou kvalitu podle ustanovení EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle hlavy 2 kapitoly 5 článků 123, 124, 125 a 126 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii
300	1.2.2.6.1 stupeň úvěrové kvality 1
310	1.2.2.6.2 stupeň úvěrové kvality 2
320	1.2.2.6.3 stupeň úvěrové kvality 3
330–350	1.2.2.7 Nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti v rámci nástrojů, o nichž se podávají zprávy v řádcích 1.10.1, 1.10.2 a 1.10.3 šablony likvidních aktiv Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle hlavy 2 kapitoly 5 článků 123, 124, 125 a 126 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii
330	1.2.2.7.1 stupeň úvěrové kvality 1
340	1.2.2.7.2 stupeň úvěrové kvality 2
350	1.2.2.7.3 stupeň úvěrové kvality 3
360–380	1.2.2.8 Dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, avšak jiné než ty, které jsou uvedeny v bodě 1.9 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 129 odst. 4 nebo čl. 129 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii
360	1.2.2.8.1 stupeň úvěrové kvality 1
370	1.2.2.8.2 stupeň úvěrové kvality 2
380	1.2.2.8.3 stupeň úvěrové kvality 3



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
390–410	<p>1.2.2.9 Jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.</p> <p>Zde se podávají zprávy pouze o položkách, které nejsou uvedeny na řádcích výše.</p>
390	1.2.2.9.1 stupeň úvěrové kvality 1
400	1.2.2.9.2 stupeň úvěrové kvality 2
410	1.2.2.9.3 stupeň úvěrové kvality 3
420–440	<p>1.2.2.10 Jiná převoditelná aktiva, která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.</p> <p>Zde se podávají zprávy pouze o položkách, které nejsou uvedeny na řádcích výše.</p>
420	1.2.2.10.1 stupeň úvěrové kvality 1
430	1.2.2.10.2 stupeň úvěrové kvality 2
440	1.2.2.10.3 stupeň úvěrové kvality 3
450–460	<p>1.2.2.11 AKTIVA, KTERÁ SPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 416 ODSŤ. 1 PÍSM. B) A D), ALE NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 417 PÍSM. B) A C) NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy zde v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity</p> <p>Čl. 417 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 aktiva, která nejsou právně a prakticky snadno k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostého repa na schválených repo trzích</p> <p>Čl. 417 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
480–680	<p>1.2.2.12 Položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost</p> <p>Instituce podávají zprávy pouze o aktivech, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost týkající se likvidních aktiv v souladu s přílohou III NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Všechny položky s výjimkou položek uvedených v oddílech 3.1, 3.2 a 3.9 musí splňovat podmínky uvedené v posledním odstavci této přílohy.</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy zde v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.</p> <p>Zde se podávají zprávy pouze o položkách, které nejsou uvedeny na jiném místě této šablony.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 hotovost</p> <p>Příloha III bod 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota hotovosti zahrnující mince a bankovky/měny. Zprávy se podávají pouze o hotovosti, která nesplňuje alespoň jednu z podmínek uvedených v písm. c), d) a e), a proto o ní nelze podávat zprávu v rámci položky vykazování 1.1.</p> <p>Je nutné zdůraznit, že o hotovosti složené u jiných institucí se nepodávají zprávy zde, avšak v kategorii kolaterálů šablony 1.3 „Přítok“, pokud ji lze považovat za peněžní částky splatné během následujících 30 dnů.</p>

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
490	<p>1.2.2.12.2 expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci Příloha III bod 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota expozic vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci. Zprávy se podávají pouze o těch expozicích, které nesplňují alespoň jednu z podmínek uvedených v písm. c), d) a e), a proto o nich nelze podávat zprávu v rámci položky vykazování 1.3.</p>
500–540	<p>1.2.2.12.3 převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které představují pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi dle přílohy III bodu 5 nebo těmito subjekty zaručené. Z toho:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 které představují pohledávky vůči státu Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 pohledávky zaručené státem Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 kteřé představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 kteřé představují pohledávky vůči subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům nebo pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 kteřé představují pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodní rozvojové bance nebo pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené a které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi Příloha III bod 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
570–610	<p>1.2.2.12.5 převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Cenné papíry s rizikovou vahou 20 %, které představují pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi dle přílohy III bodu 5 nebo pohledávky jimi zaručené. Z toho:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1. kteřé představují pohledávky vůči státu Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 pohledávky zaručené státem Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 kteřé představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
600	<p>1.2.2.12.5.4 které představují pohledávky vůči subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
610	<p>1.2.2.12.5.5 které představují pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodní rozvojové bance nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
620	<p>1.2.2.12.6 převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.5.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 20 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a splňují některou z podmínek uvedených v příloze III bodě 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Příloha III bod 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
630	<p>1.2.2.12.7 převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku vůči sekuritizační jednotce pro speciální účel, instituci ani žádnému jejímu přidruženému subjektu</p> <p>Příloha III bod 7 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
640	<p>1.2.2.12.8 převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny obyčnými nemovitostmi v souladu s článkem 125</p> <p>Příloha III bod 8 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
650	<p>1.2.2.12.9 pohotovostní úvěrové přísliby poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity</p> <p>Příloha III bod 9 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota pohotovostních úvěrových příslibů poskytovaných centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity.</p>
660	<p>1.2.2.12.10 právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.</p> <p>Příloha III bod 10 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
670	<p>1.2.2.12.11 kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem</p> <p>Příloha III bod 11 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
680	<p>1.2.2.12.12 fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze</p> <p>Příloha III bod 12 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
690–920	<p>1.2.2.13 AKTIVA, KTERÁ NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 416 NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013, ALE I NADÁLE SPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 417 PÍSM. B) A C) NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013.</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy zde v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
690–710	1.2.2.13.1 finanční podnikové dluhopisy Čl. 416 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
690	1.2.2.13.1.1 stupeň úvěrové kvality 1
700	1.2.2.13.1.2 stupeň úvěrové kvality 2
710	1.2.2.3.1.3 stupeň úvěrové kvality 3
720–740	1.2.2.13.2 vlastní emise Čl. 416 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
720	1.2.2.13.2.1 stupeň úvěrové kvality 1
730	1.2.2.13.2.2 stupeň úvěrové kvality 2
740	1.2.2.13.2.3 stupeň úvěrové kvality 3
750–770	1.2.2.13.3 nezajištěné emise úvěrových institucí Článek 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 stupeň úvěrové kvality 1
760	1.2.2.13.3.2 stupeň úvěrové kvality 2
770	1.2.2.4.13.3 stupeň úvěrové kvality 3
780–800	1.2.2.13.4 cenné papíry zajištěné aktivy, o kterých nebyla podána zpráva již v bodech 1.10 až 1.11.3 Čl. 416 odst. 4 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 stupeň úvěrové kvality 1
790	1.2.2.13.4.2 stupeň úvěrové kvality 2
800	1.2.2.12.4.3 stupeň úvěrové kvality 3
810–830	1.2.2.13.5 cenné papíry zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, o kterých nebyla podána zpráva již v bodech 1.10 až 1.11.3 Čl. 509 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí, hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 stupeň úvěrové kvality 1
820	1.2.2.13.5.2 stupeň úvěrové kvality 2
830	1.2.2.13.5.3 stupeň úvěrové kvality 3

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
840	1.2.2.13.6 akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, které nejsou vydány samotnou institucí nebo finančními institucemi Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
850	1.2.2.13.7 zlato Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
860	1.2.2.13.8 zaručené dluhopisy, o nichž již nebyla podána zpráva výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
870	1.2.2.13.9 kryté dluhopisy, o nichž již nebyla podána zpráva výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
880	1.2.2.13.10 podnikové dluhopisy, o nichž již nebyla podána zpráva výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
890	1.2.2.13.11 fondy založené na aktivech, o nichž se podávají zprávy v bodech 4.5 – 4.10 Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
900–920	1.2.2.13.12 jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
900	1.2.2.4.12.1 dluhopisy místních vlád Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 obchodní cenné papíry Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 úvěrové pohledávky Čl. 416 odst. 4 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
930–950	1.2.2.14 Podávání zpráv o aktivech, která jsou v souladu s islámským právním systémem (šaría), jako alternativě k aktivům podle čl. 509 odst. 2 písm. i) Čl. 419 odst. 2 písm. a) a čl. 509 odst. 2 písm. i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. O těchto položkách se podávají zprávy zde v souladu s bodem 1.2.2 výše v příslušné podkategorii.
930	1.2.2.14.1 stupeň úvěrové kvality 1
940	1.2.2.14.2 stupeň úvěrové kvality 2
950	1.2.2.14.3 stupeň úvěrové kvality 3
960–1030	1.2.3 Vklady, které musí být drženy vkladatelem Čl. 422 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O celkové hodnotě vkladů včetně vkladových účtů a termínovaných vkladů, které musí být drženy vkladatelem, se podávají zprávy v následujících podkategoriích ve sloupci 010 „Částka vložená klienty, kteří jsou finančními zákazníky“ a ve sloupci 030 „Částka vložená klienty, kteří nejsou finančními zákazníky“ podle druhu protistrany takto:



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
960–990	<p>1.2.3.1 s cílem získat clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb)</p> <p>Čl. 422 odst. 3 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O celkové hodnotě vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb), se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p> <p>[Poznámka: Clearingový vztah v této souvislosti označuje ujednání o poskytování služeb, které umožňuje zákazníkům převádět peněžní prostředky (nebo cenné papíry) konečným příjemcům nepřímo prostřednictvím přímých účastníků systémů domácího vypořádání. Tyto služby jsou omezeny na následující činnosti: převody, sesouhlasování a potvrzování platebních příkazů, denní kontokorentní úvěr, jednodenní financování a správa zůstatků po vypořádání a dále stanovení zúčtovacích pozic v horizontu jednoho dne (intra-day) a konečných zúčtovacích pozic. Clearing a související služby musí být poskytovány na základě právně závazné dohody institucionálním zákazníkům (pravidla likvidity dle ustanovení rámce Basilej III, text odstavce 75).</p> <p>Vztah úschovy v této souvislosti označuje poskytování správy, podávání zpráv, zpracování aktiv a/nebo usnadnění provozních a správních prvků souvisejících činností jménem zákazníků v průběhu provádění transakcí s finančními aktivy a jejich zadržování. Služby související s úschovou musí být poskytovány na základě právně závazné dohody o službách úschovy nebo jiné obdobné dohody s institucionálními zákazníky. Tyto služby jsou omezeny na vypořádání obchodů s cennými papíry, převod smluvních plateb, zpracování kolaterálu, provádění devizových operací, držení souvisejících peněžních zůstatků a poskytování doplňkových služeb v oblasti správy hotovosti. Zahrnují rovněž příjem dividend a jiných výnosů, upisování a zpětné odkupy ze strany klientů, plánované rozdělení prostředků klienta a úhradu poplatků, daní a jiných výdajů. Služby úschovy lze dále rozšířit na služby týkající se aktiv a služby svěřeneckým společnostem, pokladní operace, účelově vázané účty, převody peněžních prostředků, převody vlastnictví akcií a zprostředkovatelskou činnost včetně platebních a vypořádacích služeb (kromě korespondenčního bankovníctví), financování obchodu a depozitní poukázky (pravidla likvidity dle ustanovení rámce Basilej III, text odstavce 76).</p> <p>Vztah správy hotovosti v této souvislosti odkazuje na poskytování služeb správy hotovosti a souvisejících služeb zákazníkům. Správa hotovosti a související služby]</p>
960–970	<p>1.2.3.1.1 které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p> <p>O celkové hodnotě vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb) a které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 u nichž existují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz</p> <p>Celková hodnota vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb), které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi a u nichž existují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz.</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
970	<p>1.2.3.1.1.2 u nichž neexistují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz</p> <p>O celkové hodnotě vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb) a které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, u nichž však neexistují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>
980–990	<p>1.2.3.1.2 které nejsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p> <p>O celkové hodnotě vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb) a které nejsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 u nichž existují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz</p> <p>Celková hodnota vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb), které nejsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi a u nichž existují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz.</p>
990	<p>1.2.3.1.2.2 u nichž neexistují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz</p> <p>O celkové hodnotě vkladů, které musí být drženy vkladatelem s cílem získat od příslušné instituce clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovosti (s výjimkou korespondenčního bankovníctví nebo makléřských služeb), které nejsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi a u nichž neexistují důkazy, že není možné, aby klient částky řádně splatné vybral v průběhu 30 dní, aniž by tím ohrozil svůj provoz, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>
1000	<p>1.2.3.2 v rámci jiného zavedeného operačního vztahu, než který je uveden v bodech 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2</p> <p>Čl. 422 odst. 3 písm. c)</p> <p>Celková hodnota vkladů, které musí být drženy vkladatelem v rámci jiného zavedeného operačního vztahu, než který je uveden v bodech 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 z toho služby, které jsou korespondenčním bankovníctvím nebo makléřskými službami</p> <p>Celková hodnota vkladů, které musí být drženy vkladatelem v rámci jiného zavedeného operačního vztahu, než který je uveden v bodech 1.2.3.1.1 a 1.2.3.1.2, a které se vztahují ke korespondenčnímu bankovníctví nebo makléřským službám.</p>
1020	<p>1.2.3.4 v kontextu společného sdílení úkolů v rámci institucionálního systému ochrany nebo jako právní nebo zákonný minimální vklad jiného subjektu, který je členem téhož institucionálního systému ochrany</p> <p>Čl. 422 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota vkladů, které musí být drženy vkladatelem v kontextu společného sdílení úkolů v rámci institucionálního systému ochrany nebo jako právní nebo zákonný minimální vklad jiného subjektu, který je členem téhož institucionálního systému ochrany.</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1030	<p>1.2.3.5 za účelem využívání služeb hotovostního clearingů a služeb ústřední úvěrové instituce a v případě, že dotyčná úvěrová instituce je v souladu s právními předpisy nebo stanovami součástí sítě</p> <p>Čl. 422 odst. 3 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková výše vkladů, které musí být drženy vkladatelem za účelem využívání služeb hotovostního clearingů a služeb ústřední úvěrové instituce a v případě, že dotyčná úvěrová instituce je v souladu s právními předpisy nebo stanovami součástí sítě.</p>
1040	<p>1.2.4 Vklady úvěrových institucí u ústředních úvěrových institucí, které jsou považovány za likvidní aktiva podle čl. 416 odst. 1 písm. f).</p> <p>Čl. 422 odst. 3 poslední pododstavec NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková výše vkladů úvěrových institucí u ústředních úvěrových institucí, které jsou považovány za likvidní aktiva podle čl. 416 odst. 1 písm. f)</p>
1050	<p>1.2.5 Úvěrové linky pro aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. f)</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. f)</p> <p>Celková hodnota úvěrových linek pro aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. f)</p>
1060–1070	<p>1.2.6 Závazky, o nichž není podána zpráva v bodech 1.2.2 nebo 1.2.5, vyplývající z vkladů klientů, kteří nejsou finančními klienty</p> <p>Čl. 422 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků, o nichž není podána zpráva v bodech 1.2.2 nebo 1.2.5, vyplývající z vkladů klientů, kteří nejsou finančními klienty.</p>
1060	<p>1.2.6.1 kteřé jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p>
1070	<p>1.2.6.2 kteřé nejsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p>
1060	<p>1.2.7 Čistá splatná částka vyplývající z kontraktů uvedených v příloze II (čistá hodnota kolaterálu, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416)</p> <p>Čl. 422 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Čistá splatná částka očekávaná v průběhu 30 dnů vyplývající z kontraktů uvedených v příloze II</p> <p>Tyto částky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — musí mít čistou hodnotu napříč všemi protistranami, — musí mít čistou hodnotu kolaterálu, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416, — nesmí být přeceňovanou tržní hodnotou, protože přeceňovaná tržní hodnota zahrnuje rovněž odhady podmíněného přítoku a odtoku a může zahrnovat hotovostní toky, k nimž dojde až po uplynutí 30 dnů. <p>Upozorňujeme, že o čisté částce pohledávky se podávají zprávy v bodě 1.3 položce 1.1.6 „Přítok“ (čistá hodnota pohledávky vyplývající z kontraktů uvedených v příloze II (čistá hodnota kolaterálu, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416)).</p>
1090–1100	<p>1.2.8 Závazky, pro které příslušný orgán stanovil nižší odtok</p> <p>Čl. 422 odst. 8 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O celkové hodnotě závazků, pro které příslušný orgán stanovil v konkrétních případech nižší odtok, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1090	<p>1.2.8.1 u kterých byly splněny všechny podmínky čl. 422 odst. 8 písm. a), b), c) a d)</p> <p>Celková hodnota závazků, pro které příslušný orgán na základě individuálního posouzení zaručil možnost uplatňování nižšího odtoku u kterých byly splněny všechny podmínky čl. 422 odst. 8 písm. a), b), c) a d).</p>
1100	<p>1.2.8.2 u kterých byly splněny všechny podmínky čl. 422 odst. 8 písm. a), b) a c) pro účely uplatnění postupu uvnitř skupiny podle čl. 20 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na které se nevztahuje výjimka podle článku 8.</p> <p>Celková hodnota závazků, pro které příslušný orgán zaručil možnost uplatňování nižšího odtoku na základě individuálního posouzení a u kterých byly splněny všechny podmínky čl. 422 odst. 8 písm. a), b) a c) pro účely uplatnění postupu uvnitř skupiny podle čl. 20 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na které se nevztahuje výjimka podle článku 8.</p>
1110–1120	<p>1.2.9 Závazky včetně jakýchkoli smluvních opatření, jako jsou jiné podrozvahové a podmíněné závazky financovat, pro které příslušný orgán zaručil možnost uplatňování vyššího odtoku podle posouzení uvedeného v čl. 420 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Čl. 420 odst. 1 písm. e) a čl. 420 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celková hodnota všech závazků včetně jakýchkoli smluvních opatření, jako jsou jiné podrozvahové a podmíněné závazky financovat, pro které příslušný orgán zaručil možnost uplatňování vyššího odtoku podle posouzení uvedeného v čl. 420 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
1110	<p>1.2.9 závazky včetně jakýchkoli smluvních opatření, jako jsou jiné podrozvahové a podmíněné závazky financovat, pro které příslušný orgán zaručil možnost uplatňování vyššího odtoku podle posouzení uvedeného v čl. 420 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
1120	<p>1.2.9 závazky včetně jakýchkoli smluvních opatření, jako jsou jiné podrozvahové a podmíněné závazky financovat, pro které příslušný orgán zaručil možnost uplatňování vyššího odtoku podle posouzení uvedeného v čl. 420 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
1130	<p>1.2.10 Všechny ostatní závazky</p> <p>Čl. 422 odst. 7 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota všech ostatních závazků.</p>
1140–1210	<p>1.3 Dodatečný odtok</p> <p>O celkové hodnotě veškerého dodatečného odtoku se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>
1140	<p>1.3.1 pro kolaterál jiný než aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a) až c), který instituce složí v souvislosti se smlouvami uvedenými v příloze II</p> <p>Čl. 423 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O celkové hodnotě veškerého dodatečného odtoku pro kolaterál jiný než aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a) až c), který instituce složí v souvislosti se smlouvami uvedenými v příloze II, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p>
1150	<p>1.3.2 odpovídající dodatečným potřebám kolaterálu v důsledku podstatného zhoršení úvěrové kvality instituce</p> <p>Čl. 423 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota odtoku odpovídajícího dodatečným potřebám kolaterálu v důsledku podstatného zhoršení úvěrové kvality instituce.</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1160	<p>1.3.3 odpovídající dodatečným potřebám kolaterálu, který by byl výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce instituce, na její transakce financování a jiné smlouvy, jestliže jsou podstatné Čl. 423 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota odtoku odpovídajícího dodatečným potřebám kolaterálu, který by byl výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře</p>
1170	<p>1.3.4 odpovídající tržní hodnotě cenných papírů nebo ostatních aktiv prodaných nedávno, které budou doručeny v průběhu 30 dnů, pokud instituce nedrží cenné papíry k doručení nebo je nepůjčila za podmínek, které vyžadují jejich navrácení až po uplynutí 30 dnů, a cenné papíry nejsou součástí jejich likvidních aktiv Čl. 423 odst. 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková výše odtoku odpovídajícího tržní hodnotě cenných papírů nebo ostatních aktiv prodaných nedávno, které budou doručeny v průběhu 30 dnů, pokud instituce nedrží cenné papíry k doručení nebo je nepůjčila za podmínek, které vyžadují jejich navrácení až po uplynutí 30 dnů, a cenné papíry nejsou součástí jejich likvidních aktiv.</p>
1180	<p>1.3.5 odpovídající přebytečnému kolaterálu drženému institucí, o který může na základě smlouvy příslušná protistrana kdykoli požádat; Čl. 423 odst. 5 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota odtoku odpovídající přebytečnému kolaterálu drženému institucí, o který může na základě smlouvy příslušná protistrana kdykoli požádat</p>
1190	<p>1.3.6 odpovídající kolaterálu, který má být vrácen protistraně Čl. 423 odst. 5 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota odtoku odpovídající kolaterálu, který má být vrácen protistraně</p>
1200	<p>1.3.7 odpovídající kolaterálu odpovídajícímu aktivům, která lze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416 a která lze nahradit aktivy odpovídajícími aktivům, která nelze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416 bez souhlasu úvěrové instituce Čl. 423 odst. 5 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota odtoku odpovídající kolaterálu odpovídajícímu aktivům, která lze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416 a která lze nahradit aktivy odpovídajícími aktivům, která nelze považovat za likvidní aktiva pro účely článku 416 bez souhlasu úvěrové instituce.</p>
1210	<p>1.3.8 vklady přijaté jako kolaterál Čl. 423 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota odtoku odpovídající vkladům přijatým jako kolaterál</p>
1220–1370	<p>1.4 Odtok z úvěrových a likviditních příslibů</p> <p>O celkové maximální částce, kterou lze čerpat z nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů, se podávají zprávy v níže uvedených podkategoriích takto:</p> <p>[Poznámka: Tuto maximální částku, kterou lze čerpat, je možné posoudit bez hodnoty kolaterálu podle článku 418, pokud může instituce kolaterál opětovně použít a pokud je kolaterál držen ve formě likvidních aktiv v souladu s článkem 416. Poskytnutým kolaterálem nesmí být aktiva vydaná protistranou příslibu nebo jedním z jejich přidružených subjektů. Pokud má instituce k dispozici nezbytné informace, maximální částka, kterou lze čerpat v rámci úvěrových a likviditních příslibů poskytnutých sekuritizačním jednotkám pro speciální účel, se určí jako maximální částka, která by mohla být čerpána, pokud by vlastní závazky sekuritizačních jednotek pro speciální účel byly splatné během následujících 30 dnů.]</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1220	<p>1.4.1 maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů retailovým klientům</p> <p>Čl. 424 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celková maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových příslibů a z poskytnutých nevyčerpaných likviditních příslibů retailovým klientům, pokud je lze považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko.</p>
1230–1240	<p>1.4.2 maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů klientům, kteří nejsou retailovými ani finančními zákazníky</p> <p>Čl. 424 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných úvěrových příslibů a z poskytnutých nevyčerpaných likviditních příslibů klientům, kteří nejsou retailovými ani finančními zákazníky, pokud jsou splněny tyto podmínky:</p> <p>a) nelze je považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko;</p> <p>b) byly poskytnuty klientům, kteří nejsou finančními zákazníky;</p> <p>c) nebyly poskytnuty za účelem nahrazení finančních prostředků klienta v situacích, kdy není možné, aby získal své finanční požadavky na finančních trzích.</p>
1230	<p>1.4.2.1 – poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby</p> <p>Celková hodnota bodu 1.4.2 představující poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby</p>
1240	<p>1.4.2.2 – poskytnuté nevyčerpané likviditní přísliby</p> <p>Celková hodnota bodu 1.4.2 představující poskytnuté nevyčerpané likviditní přísliby</p>
1250	<p>1.4.3 maximální částka, kterou lze čerpat z poskytnutých nevyčerpaných likviditních příslibů, která byla poskytnuta sekuritizačním jednotkám pro speciální účel s cílem umožnit jim nákup jiných aktiv než cenných papírů od klientů, kteří nejsou finančními zákazníky, která přesahuje objem aktiv nakupovaných v dané době od klientů a pokud maximální částka, kterou lze čerpat, je smluvně omezena na objem aktiv v dané době nakupovaných</p> <p>Čl. 424 odst. 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková maximální částka, která by mohla vyplýnout z nevyčerpaných likviditních příslibů, která byla poskytnuta sekuritizačním jednotkám pro speciální účel s cílem umožnit jim nákup jiných aktiv než cenných papírů od klientů, kteří nejsou finančními zákazníky.</p>
1260–1270	<p>1.4.4 maximální částka, kterou je možné čerpat z jiných poskytnutých nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů a o níž nebyla podána zpráva v bodech 1.4.1, 1.4.2 nebo 1.4.3</p> <p>Čl. 424 odst. 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Jiná celková maximální částka, která by mohla vyplýnout z nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů zákazníkům, než o které byla podána zpráva v bodech 1.4.1, 1.4.2 nebo 1.4.3. Mimo jiné sem patří:</p> <p>a) likviditní přísliby, které instituce poskytla sekuritizačním jednotkám pro speciální účel;</p> <p>b) ujednání, v rámci kterých se po instituci vyžaduje, aby nakoupila aktiva od sekuritizační jednotky pro speciální účel nebo si je s ní vyměnila.</p>
1260	<p>1.4.4.1 poskytnuté sekuritizačním jednotkám jiným než těm, které jsou uvedeny v bodě 1.4.3</p> <p>Čl. 424 odst. 5 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota bodu 1.4.4, která se vztahuje k položkám poskytnutým jiným sekuritizačním jednotkám než těm, které jsou uvedeny v bodě 1.4.3</p>
1270	<p>1.4.4.2 ujednání, v rámci kterých se po instituci vyžaduje, aby nakoupila aktiva od sekuritizační jednotky pro speciální účel nebo si je s ní vyměnila</p> <p>Čl. 424 odst. 5 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota bodu 1.4.4 vztahující se k ujednáním, v rámci kterých se po instituci vyžaduje, aby nakoupila aktiva od sekuritizační jednotky pro speciální účel nebo si je s ní vyměnila</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1280–1290	<p>1.4.4.3 poskytnuté úvěrovým institucím Čl. 424 odst. 5 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota bodu 1.4.4, která se vztahuje k položkám poskytnutým úvěrovým institucím</p>
1280	<p>1.4.4.3.1 poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby Celková hodnota bodu 1.4.4.3, která se vztahuje k poskytnutým nevyčerpaným úvěrovým příslibům</p>
1290	<p>1.4.4.3.2 poskytnuté nevyčerpané likviditní přísliby Celková hodnota bodu 1.4.4.3, která se vztahuje k poskytnutým nevyčerpaným likviditním příslibům</p>
1300–1310	<p>1.4.4.4 poskytnuté finančním institucím a investičním podnikům Čl. 424 odst. 5 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota bodu 1.4.4, která se vztahuje k položkám poskytnutým finančním institucím a investičním podnikům kromě úvěrových institucí</p>
1300	<p>1.4.4.4.1 poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby Celková hodnota bodu 1.4.4.4, která se vztahuje k poskytnutým nevyčerpaným úvěrovým příslibům</p>
1310	<p>1.4.4.4.2 poskytnuté nevyčerpané likviditní přísliby Celková hodnota bodu 1.4.4.4, která se vztahuje k poskytnutým nevyčerpaným likviditním příslibům</p>
1320	<p>1.4.4.5 poskytnuté dalším klientům Celková hodnota bodu 1.4.4, která se vztahuje k položkám poskytnutým dalším klientům</p>
1330	<p>1.4.4.6 poskytnuté subjektům uvnitř skupiny Celková hodnota bodu 1.4.4, která se vztahuje k položkám poskytnutým subjektům uvnitř skupiny</p>
1340	<p>1.4.5 maximální částka, kterou lze čerpat z nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů poskytnutých za účelem financování podpůrných úvěrů Čl. 424 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková maximální částka, která by mohla vyplynout z nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů poskytnutých za výhradním účelem přímo nebo nepřímo financovaných podpůrných úvěrů, které lze považovat za kategorie expozic uvedené v těchto odstavcích 2 a 3. Tyto podpůrné úvěry jsou k dispozici pouze osobám, které nejsou finančními zákazníky, na nekonkurenční, neziskové bázi za účelem podpory cílů veřejné politiky ústřední nebo regionální vlády daného členského státu. Čerpání takových příslibů je možné pouze na základě žádosti o podpůrný úvěr a až do výše takové žádosti.</p>
1350	<p>1.4.6 maximální částka, kterou lze čerpat ze všech ostatních podmíněných závazků Celková maximální částka, která by mohla vyplynout ze všech ostatních podmíněných závazků. Tyto podmíněné závazky financovat mohou být smluvní nebo nesmluvní a nejedná se o závazky v oblasti úvěrů. Nesmluvní podmíněné závazky financovat zahrnují přiřazení nebo sponzorování prodaných produktů nebo poskytnutých služeb, které v budoucnosti mohou za krizových podmínek vyžadovat podporu nebo poskytnutí prostředků. Nesmluvní povinnosti mohou být začleněny do finančních produktů a nástrojů prodaných nebo sponzorovaných institucí nebo takových, jejichž je instituce původcem, ze kterých může vyplynout neplánované zvýšení rozvahy vyplývající z podpory poskytnuté s ohledem na možné poškození pověsti.</p>
1360	<p>1.4.6.1 poskytnuté subjektům uvnitř skupiny Částka uvedená v bodě 1.4.6, která je poskytnuta subjektům uvnitř skupiny</p>
1370	<p>1.4.7 odtok podle článku 105 směrnice o kapitálových požadavcích Celkový odtok vyplývající z rizikových faktorů uvedených v čl. 105 písm. a) a d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v té míře, v jaké se dá předpokládat, že se vyskytnou do 30 dnů.</p>

▼ **B****PODÁVÁNÍ ZPRÁV O LIKVIDITĚ (ČÁST 3 z 5: PŘÍTOK)**

1. Přítok

1.1. Obecné poznámky

1. Toto je souhrnná šablona, která obsahuje informace o přítoku likvidity měřeném v průběhu nadcházejících 30 dnů za účelem sledování požadavku krytí likvidity popsaného v článku 412 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Položky, které instituce nemusí vyplňovat, jsou vybarveny šedě.
2. V souladu s čl. 425 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 přítok likvidity:
 - i) obsahuje pouze smluvní přítok z expozic, které nejsou po splatnosti a u kterých banka nemá důvod v průběhu daných 30 dní očekávat neplnění,
 - ii) se vykazuje úplně.
3. V souladu s čl. 425 odst. 7 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 nepodávají instituce zprávy o přítoku ze všech likvidních aktiv vykázaných v souladu s článkem 416, ale jen o platbách splatných za aktiva, které se neodrážejí v tržní hodnotě aktiva.
4. V souladu s čl. 425 odst. 8 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 instituce nepodává zprávy o přítoku z jakýchkoli nově přijatých závazků.

1.2. Dílčí šablona pro přítok

1.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010-030	<p>PŘÍTOK</p> <p>Článek 425 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celkový přítok.</p> <p>Splatné peněžní částky, o nichž se podávají zprávy v tomto oddíle, byly v článku 425 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 výslovně označeny jako potenciální zdroj přítoku likvidity v průběhu následujících 30 dnů pro účely podávání zpráv.</p> <p>Částky, o nichž se podávají zprávy ve „sloupci částek“ v každé podkategorii, jsou částky v plné výši, tj. nesnížené o procenta uvedená v NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
010-980	<p>1.1 Přítok</p> <p>Článek 425 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Sloupec 010 se týká celkové hodnoty splatné peněžní částky, zatímco sloupec 050 se týká příslušného přítoku po uplatnění přítokové sazby v příslušných případech.</p>
010-060	<p>1.1 peněžní částky splatné od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O peněžních částkách splatných během následujících 30 dnů (včetně úrokových plateb) od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky, se podávají zprávy v následujících podkategoriích takto:</p> <p>[Poznámka: včetně splatných úvěrů, jejichž obnovení již bylo odsouhlaseno. Úvěry, které nejsou splatné, se nepovažují za hotovostní přítok a zpráva o nich se na tomto místě nepodává].</p>
010	<p>1.1.1 peněžní částky splatné od retailových zákazníků</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>Peněžní částky splatné během následujících 30 dnů od retailových zákazníků, které nejsou po splatnosti a u kterých banka nemá důvod v průběhu daných 30 dní očekávat neplnění (včetně úrokových plateb).</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
020	<p>1.1.2 peněžní částky splatné od nefinančních zákazníků z řad podniků</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Peněžní částky splatné během následujících 30 dnů od nefinančních zákazníků z řad podniků, které nejsou po splatnosti a u kterých banka nemá důvod v průběhu daných 30 dní očekávat neplnění (včetně úrokových plateb).</p>
030	<p>1.1.2.1 se kterými instituce, která tyto peněžní částky dluží, zachází podle čl. 422 odst. 3 a 4</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. e) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Z částky, o které se podávají zprávy v bodě 1.1.2, celková částka dlužná danou institucí s cílem získat clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovostí podle čl. 422 odst. 3 a 4.</p>
040	<p>1.1.3 peněžní částky splatné od centrálních bank</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Peněžní částky splatné během následujících 30 dnů od centrálních bank, které nejsou po splatnosti a u kterých banka nemá důvod v průběhu daných 30 dní očekávat neplnění (včetně úrokových plateb).</p>
050	<p>1.1.3.1 se kterými instituce, která je dluží, zachází podle čl. 422 odst. 3 a 4</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. e) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Z částky, o které se podávají zprávy v bodě 1.1.3, celková částka dlužná danou institucí s cílem získat clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovostí podle čl. 422 odst. 3 a 4.</p>
060	<p>1.1.4 peněžní částky splatné od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Peněžní částky splatné během následujících 30 dnů od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky, které nejsou po splatnosti a u kterých banka nemá důvod v průběhu daných 30 dní očekávat neplnění (včetně úrokových plateb), a které nejsou zahrnuty do řádků 1.1.1 až 1.1.3.</p>
070-080	<p>1.2 Peněžní částky splatné od finančních zákazníků</p> <p>Čl. 425 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celková hodnota peněžních částek splatných během následujících 30 dnů od finančních zákazníků, které nejsou po splatnosti a u kterých banka nemá důvod v průběhu daných 30 dní očekávat neplnění (včetně úrokových plateb).</p> <p>O zajištěných půjčkách a transakcích na kapitálovém trhu se podávají zprávy v oddíle 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 se kterými instituce, která je dluží, zachází podle čl. 422 odst. 3 a 4</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. e) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Z částky, o které se podávají zprávy v bodě 1.2, částky dlužné danou institucí s cílem získat clearing, služby úschovy nebo služby správy hotovostí podle čl. 422 odst. 3 a 4.</p>
080	<p>1.2.2 u nichž příslušný orgán udělil svolení uplatňovat nižší procentní hodnotu odtoku podle čl. 422 odst. 8</p> <p>Čl. 422 odst. 8 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Z částky, o níž je podána zpráva v bodě 1.1.1,2, splatná peněžní částka, u níž příslušný orgán udělil svolení uplatňovat nižší procentní hodnotu odtoku podle čl. 422 odst. 8.</p>



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
090	<p>1.3 Peněžní částky splatné z transakcí financování obchodu podle čl. 425 odst. 2 písm. b)</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Peněžní částky z transakcí financování obchodu podle čl. 425 odst. 2 písm. b).</p>
100	<p>1.4 Aktiva s neurčeným datem ukončení smlouvy podle čl. 425 odst. 2 písm. c)</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Aktiva s neurčeným datem ukončení smlouvy podle čl. 425 odst. 2 písm. c).</p>
110	<p>1.5 Peněžní částky splatné z pozic v kapitálových nástrojích zahrnutých do hlavního indexu, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. f) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Peněžní částky splatné z pozic v kapitálových nástrojích zahrnutých do hlavního indexu, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo.</p>
120-930	<p>1.6 Peněžní částky splatné ze zajištěných úvěrových transakcí a z transakcí na kapitálovém trhu, jak jsou definovány v článku 192</p> <p>Čl. 425 odst. 2 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>U následujících podkategorií instituce identifikují výši přítoku týkajícího se zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu v průběhu následujících 30 dnů a tržní hodnotu odpovídajících aktiv, jimiž jsou transakce zajištěny.</p> <p>Podle článku 192 se rozumí:</p> <ol style="list-style-type: none"> „zajištěnou úvěrovou transakcí“ jakákoliv transakce, na jejímž základě vzniká expozice zajištěná kolaterálem, aniž má instituce právo obdržet rozpětí alespoň jednou denně; „transakcí na kapitálovém trhu“ jakákoliv transakce, na jejímž základě vzniká expozice zajištěná kolaterálem s tím, že instituce má právo obdržet rozpětí alespoň jednou denně. <p>V tomto oddíle bude proto podávána zpráva o veškerých transakcích, při nichž instituce poskytla zajištěný úvěr v hotovosti, jako například o reverzních repo obchodech ve smyslu čl. 4 odst. 83 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, jejichž platnost uplyne do 30 dnů.</p> <p>Instituce podávají zprávu o částce splatné do 30 dnů ve sloupcích 010, 030 a 050 a o tržní hodnotě aktiv zajišťujících zajištěné úvěrové transakce a transakce na kapitálovém trhu ve sloupcích 020, 040 a 060 v závislosti na kategorii kvality aktiv, do níž bylo dané aktivum zařazeno (aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou a s jinou likviditou a úvěrovou kvalitou).</p> <p>Instituce zařadí transakce na základě identifikace likvidity a úvěrové kvality aktiv zajišťujících transakcí s použitím stejných kritérií, která byla uplatněna pro účely podávání zpráv o aktivech v šabloně 1.1 „Aktiva“.</p> <p>Tj. v souladu s čl. 416 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 až do upřesnění jednotné definice velmi vysoké a vysoké likvidity a velmi vysoké a vysoké úvěrové kvality v souladu s článkem 460 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 instituce samy identifikují převoditelná aktiva v dané měně, která jsou vysoce nebo velmi vysoce likvidní a mají vysokou nebo velmi vysokou úvěrovou kvalitu.</p> <p>Pokud instituce obdržela aktiva s „velmi vysokou“, „vysokou“ a „jinou“ likviditou a úvěrovou kvalitou v seskupení kolaterálu a žádná aktiva nejsou konkrétně zařazena jako kolaterál pro zajištěné úvěrové transakce a transakce na kapitálovém trhu, předpokládá instituce, že aktiva s nejnižší likviditou a úvěrovou kvalitou se zařazují jako první, tj. že jako první se zařazují aktiva s „jinou likviditou a úvěrovou kvalitou“. Teprve po plném zařazení všech těchto aktiv lze zařadit aktiva s „vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“. Teprve po zařazení i všech těchto aktiv lze zařadit aktiva s „velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“.</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
120-190	<p>1.6.1 jiná převoditelná aktiva představující pohledávky vůči těmto subjektům nebo těmito subjekty zaručená</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O transakcích krytých převoditelnými aktivy se podávají zprávy zde v příslušné podkategorii.</p> <p>Aktiva, o nichž podávají zprávy v tomto oddíle, jsou výslovně označena jako aktiva s potenciálně velmi vysokou nebo vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou.</p> <p>Aktiva, o nichž se podávají zprávy v tomto oddíle, musí splňovat všechny příslušné požadavky uvedené v článcích 416 a 417 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
120-130	<p>1.6.1.1 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vládě nebo pohledávky těmito subjekty zaručené, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držením těchto likvidních aktiv</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 která představují pohledávky</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.1 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu i).</p>
130	<p>1.6.1.1.2 zaručená</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.1 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle článku 416 odst. 1 písm. c) bodu i).</p>
140-150	<p>1.6.1.2 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 která představují pohledávky</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.2 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu ii).</p>
150	<p>1.6.1.2.2 zaručená</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.2 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu ii)</p>
160-170	<p>1.6.1.3 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky těmito subjekty zaručené.</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 která představují pohledávky</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.3 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iii).</p>
170	<p>1.6.1.3.2 zaručená</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.3 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iii)</p>
180-190	<p>1.6.1.4 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
180	<p>1.6.1.4.1 která představují pohledávky</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.4 šablony likvidních aktiv, která představují pohledávky vůči výše uvedeným protistranám podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iv).</p>
190	<p>1.6.1.4.2 zaručená</p> <p>Aktiva uvedená v bodě 1.3.4 šablony likvidních aktiv zaručená výše uvedenými protistranami podle čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu iv).</p>
200-220	<p>1.6.2 celkové akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416 odst. 1</p> <p>Čl. 416 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O celkových akciích nebo podílových jednotkách v subjektech kolektivního investování s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se podávají zprávy zde v příslušné podkategorii podle šablony likvidních aktiv týkající se ukazatele krytí likvidity.</p>
200	1.6.2.1 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a)
210	1.6.2.2 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)
220	1.6.2.3 podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)
230	<p>1.6.3 aktiva vydaná úvěrovou institucí, která byla zřízena ústřední nebo regionální vládou členského státu</p> <p>Aktiva vydaná úvěrovou institucí, která byla zřízena ústřední nebo regionální vládou, členského státu, pokud je splněna nejméně jedna z podmínek čl. 416 odst. 2 písm. a) bodu iii).</p>
240-260	<p>1.6.4 nefinanční podnikové dluhopisy</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O nefinančních podnikových dluhopisech se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle článku 122 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii.</p>
240	1.6.4.1 stupeň úvěrové kvality 1
250	1.6.4.2 stupeň úvěrové kvality 2
260	1.6.4.3 stupeň úvěrové kvality 3
270-290	<p>1.6.5 dluhopisy vydané úvěrovou institucí, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5</p> <p>Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O dluhopisech, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 129 odst. 4 nebo 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii.</p>
270	1.6.5.1 stupeň úvěrové kvality 1
280	1.6.5.2 stupeň úvěrové kvality 2
290	1.6.5.3 stupeň úvěrové kvality 3
300-320	<p>1.6.6 nástroje vydané úvěrovou institucí, které jsou zajištěné aktivy a mají nejvyšší úvěrovou kvalitu podle ustanovení EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5</p> <p>Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle hlavy 2 kapitoly 5 článků 123, 124, 125 a 126 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii.</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
300	1.6.6.1 stupeň úvěrové kvality 1
310	1.6.6.2 stupeň úvěrové kvality 2
320	1.6.6.3 stupeň úvěrové kvality 3
330-350	1.6.7 Nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti v rámci nástrojů, o nichž se podávají zprávy na řádku 1.6.6 Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle hlavy 2 kapitoly 5 článků 123, 124, 125 a 126 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii.
330	1.6.7.1 stupeň úvěrové kvality 1
340	1.6.7.2 stupeň úvěrové kvality 2
350	1.6.7.3 stupeň úvěrové kvality 3
360-380	1.6.8 dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, avšak jiné než ty, které jsou uvedeny na řádku 1.9 šablony likvidních aktiv Čl. 416 odst. 2 písm. a) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 129 odst. 4 nebo 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii.
360	1.6.8.1 stupeň úvěrové kvality 1
370	1.6.8.2 stupeň úvěrové kvality 2
380	1.6.8.3 stupeň úvěrové kvality 3
390-410	1.6.9 jiná převoditelná aktiva, která jsou velmi vysoce likvidní a mají velmi vysokou úvěrovou kvalitu Čl. 416 odst. 1 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii. Zde se vykazují pouze položky, které nejsou uvedeny na řádcích výše.
390	1.6.9.1 stupeň úvěrové kvality 1
400	1.6.9.2 stupeň úvěrové kvality 2
410	1.6.9.3 stupeň úvěrové kvality 3
420-440	1.6.10 jiná převoditelná aktiva která jsou vysoce likvidní a mají vysokou úvěrovou kvalitu Čl. 416 odst. 1 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 v příslušné podkategorii. Zde se podávají zprávy pouze o položkách, které nejsou uvedeny na řádcích výše.
420	1.6.10.1 stupeň úvěrové kvality 1
430	1.6.10.2 stupeň úvěrové kvality 2
440	1.6.10.3 stupeň úvěrové kvality 3

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
450-460	<p>1.6.11 AKTIVA, KTERÁ SPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 416 ODSŤ. 1 PÍSM. b) a d), ALE NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČL. 417 PÍSM. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O položkách se podávají zprávy pouze v jedné z níže uvedených podkategorií také v případě, že nejsou splněna obě tato ustanovení.</p>
450	<p>1.6.11.1 aktiva, která nejsou kontrolována funkcí řízení likvidity</p> <p>Čl. 417 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 aktiva, která nejsou právně a prakticky pohotově k dispozici kdykoli v průběhu následujících 30 dnů ke zpeněžení prostřednictvím přímého prodeje nebo prostého repa na schválených repo trzích</p> <p>Čl. 417 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
470-660	<p>1.6.12 položky likvidních aktiv, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost</p> <p>Instituce podávají zprávy pouze o aktivech, na něž se vztahuje doplňková oznamovací povinnost týkající se likvidních aktiv v souladu s přílohou III NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Všechny položky s výjimkou položek uvedených v oddílech 3.1, 3.2 a 3.9 musí splňovat podmínky uvedené v posledním odstavci této přílohy.</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy zde v příslušné podkategorii.</p> <p>Zde se podávají zprávy pouze o položkách, které nejsou uvedeny na jiném místě této šablony.</p>
470	<p>1.6.12.1 hotovost</p> <p>Příloha III bod 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota hotovosti zahrnující mince a bankovky/měny. Zprávy se podávají pouze o hotovosti, která nesplňuje alespoň jednu z podmínek uvedených v čl. 416 odst. 3 písm. c), d) a e), a proto o ní nelze podávat zprávu v rámci položky podávání zpráv 1.1.</p> <p>Je třeba zdůraznit, že o hotovosti složené u jiných institucí se nepodávají zprávy zde, ale v kategorii kolaterálů šablony 1.3 „Přítok“, pokud je lze považovat za peněžní částky splatné během následujících 30 dnů.</p>
480	<p>1.6.12.2 expozice vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci</p> <p>Příloha III bod 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota expozic vůči centrálním bankám, pokud je lze čerpat v krizové situaci. Zprávy se podávají pouze o těch expozicích, které nesplňují alespoň jednu z podmínek uvedených v čl. 416 odst. 3 písm. c), d) a e), a proto o nich nelze podávat zprávu v rámci položky podávání zpráv 1.3.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu</p> <p>Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Cenné papíry s rizikovou vahou 0 %, které představují pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi dle přílohy III bodu 5 nebo těmito subjekty zaručené. Z toho:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 které představují pohledávky vůči státem</p> <p>Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 pohledávky zaručené státem</p> <p>Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 které představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
520	<p>1.6.12.3.4 které představují pohledávky vůči subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
530	<p>1.6.12.3.5 které představují pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodní rozvojové bance nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
540	<p>1.6.12.4 převoditelné cenné papíry jiné než uvedené v bodě 3.3, které představují pohledávky vůči státu nebo centrální bance nebo pohledávky jimi zaručené a které jsou vydány v domácí měně tohoto státu nebo centrální banky a v zemi, v níž je riziko likvidity podstupováno, nebo vydány v cizích měnách, pokud je držení těchto pohledávek v souladu s potřebami likvidity pro operace banky v dané třetí zemi</p> <p>Příloha III bod 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
550-590	<p>1.6.12.5 převoditelné cenné papíry s rizikovou vahou 20 %, které nepředstavují závazek instituce ani žádného jejího přidruženého subjektu</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Cenné papíry s rizikovou vahou 20 %, které představují pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi dle přílohy III bodu 5 nebo pohledávky jimi zaručené. Z toho:</p>
550	<p>1.6.12.5.1 které představují pohledávky vůči státům</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
560	<p>1.6.12.5.2 pohledávky zaručené státem</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
570	<p>1.6.12.5.3 které představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
580	<p>1.6.12.5.4 které představují pohledávky vůči subjektům veřejného sektoru kromě ústředních vládních institucí, regionům s fiskální autonomií ukládat a vybírat daně a místním orgánům nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
590	<p>1.6.12.5.5 které představují pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské unii, Evropskému nástroji finanční stability, Evropskému mechanismu stability nebo mezinárodní rozvojové bance nebo pohledávky jimi zaručené</p> <p>Příloha III bod 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
600	<p>1.6.12.6 převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.5.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 20 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a splňují některou z podmínek uvedených v příloze III bodě 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Příloha III bod 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
610	<p>1.6.12.7 převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.6, které podle části třetí hlavy II kapitoly 2 splňují podmínky pro rizikovou váhu 50 % nebo lepší nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a nepředstavují pohledávku za sekuritizační jednotkou pro speciální účel, institucí ani žádným jejím přidruženým subjektem</p> <p>Příloha III bod 7 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
620	<p>1.6.12.8 převoditelné cenné papíry jiné než cenné papíry uvedené v bodech 3.3 až 3.7, které jsou zajištěny aktivy splňujícími podmínky pro rizikovou váhu 35 % nebo lepší podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo mají podle interního ratingu rovnocennou úvěrovou kvalitu a jsou plně a zcela zajištěny obytnými nemovitostmi v souladu s článkem 125</p> <p>Příloha III bod 8 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
630	<p>1.6.12.9 pohotovostní úvěrové přísliby poskytované centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity</p> <p>Příloha III bod 9 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota pohotovostních úvěrových příslibů poskytovaných centrálními bankami v oblasti působnosti měnové politiky v rozsahu, v jakém tyto nástroje nejsou zajištěny likvidními aktivy, a s výjimkou případů nouzového poskytnutí likvidity.</p>
640	<p>1.6.12.10 právními předpisy nebo stanovami požadované minimální vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy, je-li úvěrová instituce součástí sítě v souladu s právními předpisy nebo stanovami.</p> <p>Příloha III bod 10 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
650	<p>1.6.12.11 kmenové akcie obchodované na burze, jejichž clearing se provádí centrálně a které jsou součástí hlavního akciového indexu, jsou denominovány v domácí měně členského státu a nejsou emitovány institucí nebo některým jejím přidruženým subjektem</p> <p>Příloha III bod 11 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 fyzicky alokované zlato registrované na uznané burze</p> <p>Příloha III bod 12 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
670-920	<p>1.6.13 AKTIVA, KTERÁ NESPLŇUJÍ POŽADAVKY ČLÁNKU 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, ale i nadále splňují požadavky čl. 417 písm. b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy zde v příslušné podkategorii šablony likvidních aktiv.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 finanční podnikové dluhopisy</p> <p>Čl. 416 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
670	1.6.13.1.1 stupeň úvěrové kvality 1
680	1.6.13.1.2 stupeň úvěrové kvality 2
690	1.6.13.1.3 stupeň úvěrové kvality 3
700-720	<p>1.6.13.2 vlastní emise</p> <p>Čl. 416 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
700	1.6.13.2.1 stupeň úvěrové kvality 1
710	1.6.13.2.2 stupeň úvěrové kvality 2
720	1.6.13.2.3 stupeň úvěrové kvality 3

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
730-750	<p>1.6.13.3 nezajištěné emise úvěrových institucí Článek 416 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle čl. 120 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
730	1.6.13.3.1 stupeň úvěrové kvality 1
740	1.6.13.3.2 stupeň úvěrové kvality 2
750	1.6.13.3 stupeň úvěrové kvality 3
760-780	<p>1.6.13.4 cenné papíry zajištěné aktivy, o kterých nebyla podána zpráva již v bodě 1.6.6 Čl. 416 odst. 4 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
760	1.6.13.4.1 stupeň úvěrové kvality 1
770	1.6.13.4.2 stupeň úvěrové kvality 2
780	1.6.13.4.3 stupeň úvěrové kvality 3
790-810	<p>1.6.13.5 cenné papíry zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, o kterých nebyla podána zpráva již v bodě 1.6.7 Čl. 509 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O těchto položkách se podávají zprávy podle jejich úvěrové kvality dle části třetí hlavy 2 kapitoly 5 a článku 125 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
790	1.6.13.5.1 stupeň úvěrové kvality 1
800	1.6.13.5.2 stupeň úvěrové kvality 2
810	1.6.13.5.3 stupeň úvěrové kvality 3
820	<p>1.6.13.6 akcie kotované na uznané burze a kapitálové nástroje zahrnuté do hlavního indexu, které nejsou vydány samotnou institucí nebo finančními institucemi Čl. 416 odst. 4 písm. a) a čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
830	<p>1.6.13.7 zlato Čl. 416 odst. 4 písm. a) a čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
840	<p>1.6.13.8 zaručené dluhopisy, o nichž již nebyla podána zpráva výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
850	<p>1.6.13.9 kryté dluhopisy, o nichž již nebyla podána zpráva výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
860	<p>1.6.13.10 podnikové dluhopisy, o nichž již nebyla podána zpráva výše Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
870	<p>1.6.13.11 fondy založené na aktivech, o nichž se podávají zprávy v bodech 1.6.13.6 – 1.6.13.10 Čl. 509 odst. 3 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
880-900	<p>1.6.13.12 jiné kategorie cenných papírů nebo úvěrů způsobilých pro centrální banky Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
880	1.6.13.12.1 dluhopisy místních vlád Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
890	1.6.13.12.2 obchodní cenné papíry Čl. 509 odst. 3 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
900	1.6.13.12.3 úvěrové pohledávky Čl. 416 odst. 4 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
910-930	1.6.13.13 finanční produkty, které jsou v souladu s islámským právním systémem (šaría), jako alternativa k aktivům, která by byla považována za likvidní aktiva pro účely článku 416, pro použití v bankách, které jsou v souladu s islámským právním systémem (šaría) (čl. 509 odst. 2 písm. i) Čl. 509 odst. 2 písm. i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
910	1.6.13.13.1 stupeň úvěrové kvality 1
920	1.6.13.13.2 stupeň úvěrové kvality 2
930	1.6.13.13.3 stupeň úvěrové kvality 3
940-960	1.7 Nevyčerpané úvěrové a likviditní přísliby a jiné závazky přijaté od subjektů uvnitř skupiny v souladu s čl. 425 odst. 4 Čl. 425 odst. 4 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 O celkové hodnotě nevyčerpaných úvěrových a likviditních příslibů a jiných závazků přijatých od subjektů uvnitř skupiny, pro které příslušný orgán na základě individuálního posouzení udělil svolení uplatňovat vyšší přítok, se podávají zprávy v následujících podkategoriích takto:
940	1.7.1 u kterých jsou splněny všechny podmínky čl. 425 odst. 4 písm. a), b) a c) Čl. 425 odst. 4 písm. a), b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota splatné peněžní částky, pro kterou příslušný orgán na základě individuálního posouzení udělil svolení uplatňovat vyšší přítok a u níž jsou splněny všechny podmínky čl. 425 odst. 4 písm. a), b) a c).
950	1.7.2 kdy příslušné orgány udělily výjimku z čl. 425 odst. 4 písm. d) a kdy jsou splněny veškeré podmínky čl. 425 odst. 4) písm. a), b) a c) pro účely uplatnění postupu uvnitř skupiny podle čl. 20 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na které se nevztahuje výjimka podle článku 8, nevyčerpaným úvěrovým a likviditním příslibům a jiným závazkům přijatým od subjektu uvnitř skupiny v souladu s čl. 425 odst. 5 Čl. 425 odst. 4 písm. a), b), c) a d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota splatné peněžní částky, pro kterou příslušné orgány na základě individuálního posouzení udělily svolení uplatňovat vyšší přítok a u níž jsou splněny všechny podmínky čl. 425 odst. 4 písm. a), b) c) a d) za účelem uplatnění postupu uvnitř skupiny uvedeného v čl. 20 odst. 1 písm. b) ve vztahu k institucím, na které se nevztahuje výjimka podle článku 8 a kde bylo upuštěno od podmínky uvedené v čl. 425 odst. 4 písm. d).
960	1.7.3 čistá očekávaná částka pohledávek vyplývající z kontraktů uvedených v příloze II (čistá hodnota kolaterálu, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416) Čl. 425 odst. 3 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Čistá částka pohledávek očekávaná v průběhu 30 dní vyplývající z kontraktů uvedených v příloze II. Tyto částky musí: — mít čistou hodnotu napříč všemi protistranami — mít čistou hodnotu kolaterálu, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>— nesmí být přeceňovanou tržní hodnotou, protože přeceňovaná tržní hodnota zahrnuje rovněž odhady podmíněného přítoku a odtoku a může zahrnovat hotovostní toky, k nimž dojde až po uplynutí 30 dnů</p> <p>Upozorňujeme, že o čisté splatné částce se podávají zprávy v bodě 1.2 položce 1.2.7 „Odtok“ (čistá hodnota splatná z kontraktů uvedených v příloze II (čistá hodnota kolaterálu, který bude přijat a který lze považovat za likvidní aktiva v souladu s článkem 416).</p>
970	<p>1.8 platby splatné za likvidní aktiva, které se neodrážejí v tržní hodnotě aktiva</p> <p>Čl. 425 odst. 7 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota veškerých plateb splatných za aktiva, která lze považovat za likvidní aktiva podle článku 416, které se neodrážejí v tržní hodnotě daného aktiva.</p>
980	<p>1.9 ostatní přítoky</p> <p>Celková hodnota všech ostatních splatných přítoků, o kterých se nepodávají zprávy v položkách 1.1.1 až 1.1.1.8.</p>
990	<p>2. 1.10 Celkový přítok vyloučený v důsledku limitu</p> <p>Celkové splatné peněžní částky, které jsou vyloučeny v důsledku limitu přítoku, který je stanoven na 75 % odtoku likvidity v souladu s čl. 425 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Tato položka bude vyžadovat kontrolu podle celkového odtoku vypočteného na základě šablony odtoku.</p>
1000-1030	<p>3 přítok vyňatý z limitu</p>
1000	<p>3.1 splatné peněžní částky od dlužníků a investorů do dluhopisů související s hypotečními úvěry</p> <p>Čl. 425 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Hypoteční úvěry financované z dluhopisů, se kterými lze zacházet podle čl. 129 odst. 4, 5 nebo 6, nebo z dluhopisů uvedených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES.</p>
1010	<p>3.2 přítok z podpůrných úvěrů, které instituce zprostředkovala</p> <p>Čl. 425 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
1020	<p>3.3 Přítok, se kterým lze zacházet podle čl. 113 odst. 6 nebo 7</p> <p>Celková hodnota přítoku z vkladů uložených u ostatních institucí, se kterými lze zacházet podle čl. 113 odst. 6 nebo 7 a které jsou proto vyňaty z limitu přítoku.</p> <p>Čl. 425 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
1030	<p>3.4 Přítok od subjektu uvnitř skupiny schválený příslušným orgánem</p> <p>Čl. 425 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O LIKVIDITĚ (ČÁST 4 z 5: KOLATERÁLOVÉ SWAPY)

Obecné poznámky

1. Toto je souhrnná šablona obsahující informace, které umožní orgánu EBA posoudit, zda byly řádně uvolněny zajištěné úvěrové transakce a kolaterálové swapy v případech, kdy likvidní aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a), b) a c) byla obdržena oproti kolaterálu, který podle čl. 416 odst. 1 písm. a), b) a c) není způsobilý.

a) Dílčí šablona pro kolaterálové swapy

- i. Pokyny týkající se jednotlivých řádků



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
<p>1. Kolaterálové swapy</p> <p>Čl. 415 odst. 1 a 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p> <p>Instituce podávají zprávy o všech kolaterálových swapech v případech, kdy likvidní aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a), b) a c) byla obdržena oproti kolaterálu, který podle čl. 416 odst. 1 písm. a), b) a c) není způsobilý.</p> <p>Aktiva, která nejsou způsobilá podle čl. 416 odst. 1 písm. a), b) a c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, jsou v této šabloně uváděna jako „jiná aktiva“.</p> <p>O kolaterálových swapech, jejichž splatnost nastává maximálně do 30 dnů, se podávají zprávy ve sloupcích 010 a 020. Ve sloupci 010 se podávají zprávy o pomyslné hodnotě. Ve sloupci 020 se podávají zprávy o tržní hodnotě.</p> <p>O kolaterálových swapech, jejichž splatnost nastává později než za 30 dnů, se podávají zprávy ve sloupcích 030 a 040. Ve sloupci 030 se podávají zprávy o pomyslné hodnotě. Ve sloupci 040 se podávají zprávy o tržní hodnotě.</p>	
010-060	1.0 Aktiva
010	<p>1.1 hotovost u centrálních bank a expozice vůči nim</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
020	<p>1.2 jiná převoditelná aktiva podle čl. 416 odst. 1 písm. b)</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
030-060	<p>1.3 jiná převoditelná aktiva představující pohledávky vůči těmto subjektům nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Podávají se zprávy o následujících podkategoriích:</p>
030	<p>1.3.1 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo regionu s fiskální autonomií k výběru daní nebo ústřední vládě třetí země v domácí měně ústřední nebo regionální vlády nebo pohledávky těmito subjekty zaručené, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držením těchto likvidních aktiv</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
040	<p>1.3.2 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
050	<p>1.3.3 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Komisi a mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>
060	<p>1.3.4 převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Evropskému nástroji finanční stability a Evropskému mechanismu stability nebo pohledávky těmito subjekty zaručené</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p>

▼B**PODÁVÁNÍ ZPRÁV O LIKVIDITĚ (ČÁST 5 z 5: STABILNÍ FINANCOVÁNÍ)**

1. Položky zajišťující stabilní financování
 - 1.1. Obecné poznámky
 1. Toto je souhrnná šablona, která obsahuje informace o položkách zajišťujících stabilní financování. Položky, které instituce nemusí vyplňovat, jsou vybarveny šedě.
 2. Zde se vykazuje veškerý kapitál a závazky, o nichž se podávají zprávy v rozvaze instituce. Celková hodnota těchto dvou kategorií tedy odráží objem celkových aktiv institucí.
 3. V souladu s čl. 427 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se závazky uvádějí v těchto pěti koších:
 - a) závazky, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější) nastane do 3 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci F příslušné kategorie. Vykazují se zde všechny vkladové účty.
 - b) závazky, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější), nastane od 3 do 6 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci G příslušné kategorie.
 - c) závazky, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější), nastane od 6 do 9 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci H příslušné kategorie.
 - d) závazky, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější), nastane od 9 do 12 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci I příslušné kategorie.
 - e) závazky, u kterých datum jejich splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější), nastane později než jeden rok od data vykazování, a kapitál se vykazují ve sloupci J příslušné kategorie.
 4. Instituce předpokládají, že investoři splatí kupní opci k nejdřívějšímu možnému datu. U financování opcemi uplatnitelnými podle uvážení instituce je nutno zohlednit faktory poškození dobré pověsti, které mohou omezit schopnost instituce uplatnit opci. Toto chování předpokládají instituce zejména v případech, kdy trh očekává splacení určitých závazků před datem jejich zákonné konečné splatnosti.
 5. U retailových vkladů, které se vykazují v oddíle 1.2, se v šabloně „Dostupné stabilní zdroje financování“ použijí stejné předpoklady týkající se splatnosti, jako v šabloně „Krytí likvidity“.
 - 1.2. Položky zajišťující stabilní financování
 - 1.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010-250	<p>1 POLOŽKY ZAJIŠŤUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ Článek 427 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota kapitálu se vykazuje ve sloupci J následujících podkategorií takto: [Poznámka: s výjimkou položky 1.1.3 se nástroje, které by se jinak považovaly za „kapitál“, ale tuto definici již nesplňují, jako jsou například nástroje, které již za kapitál nejsou považovány vzhledem k jejich splatnosti, vykazují v příslušné podkategorii oddílu 1.2 „Závazky s výjimkou kapitálu“]</p>
010-030	<p>1.1 Kapitál Čl. 427 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Díleč složky kapitálu po zohlednění odpočtů, skládající se ze součtu kapitálu tier 1 a tier 2 podle článků 25 a 71 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 a souvisejících prvků.</p>
010	<p>1.1.1 Kapitálové nástroje zahrnované do kapitálu tier 1 Čl. 427 odst. 1 písm. a) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota kapitálu tier 1 uvedená v článku 25 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
020	<p>1.1.2 Kapitál tier 2 Čl. 427 odst. 1 písm. a) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota kapitálu tier 2 uvedená v článku 71 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.</p>
030	<p>1.1.3 Další prioritní akcie a kapitálové nástroje nad rámec přípustného objemu kapitálu tier 2, jejichž efektivní splatnost je alespoň jeden rok Čl. 427 odst. 1 písm. a) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Další prioritní akcie a kapitálové nástroje nad rámec přípustného objemu kapitálu tier 2, jejichž efektivní splatnost je alespoň jeden rok.</p>
040-260	<p>1.2 Závazky s výjimkou kapitálu Čl. 427 odst. 1 písm. b) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků s výjimkou kapitálu se vykazuje ve sloupcích 010 až 050 podle data jejich splatnosti nebo nejbližšího data, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější) v příslušné podkategorii takto:</p>
040-060	<p>1.2.1 Retailové vklady Čl. 427 odst. 1 písm. b) body i) až ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota retailových vkladů se vykazuje ve sloupcích 010 až 050 podle data jejich splatnosti nebo nejbližšího data, kdy mohou být smluvně splaceny, (podle toho, které je dřívější) v příslušné podkategorii takto:</p>
040	<p>1.2.1.1 ve smyslu čl. 421 odst. 1 Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota retailových vkladů v souladu s čl. 421 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, které se vykazují v položce 1.1.1 Odtok šablony „Krytí likvidity“, a vkladů se splatností nižší než 30 dnů v šabloně „Krytí likvidity“ – 1.2 Odtok.</p>
050	<p>1.2.1.2 ve smyslu čl. 421 odst. 2 Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota retailových vkladů v souladu s čl. 421 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, které se vykazují v položkách 1.1.2 – 1.1.3 Odtok šablony „Krytí likvidity“, a vkladů se splatností nižší než 30 dnů v šabloně „Krytí likvidity“ – 1.2 Odtok.</p>

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
060	<p>1.2.1.3 vlady spojené s vyšším odtokem, než je uvedeno v čl. 421 odst. 1 nebo 421 odst. 2</p> <p>Celková hodnota retailových vkladů spojených s vyšším odtokem, než je uvedeno v čl. 421 odst. 1 a 421 odst. 2, které se vykazují v položce 1.1.4 Odtok šablony „Krytí likvidity“.</p>
070-130	<p>1.2.2 Závazky splatné od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vii) a čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků splatných od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky.</p>
070-090	<p>1.2.2.1 závazky ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, jak jsou definovány v článku 192, od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky.</p>
070	<p>1.2.2.1.1 zajištěné aktivity s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková částka zajištěná aktivity s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, která se vykazují v položce 1.1 Aktiva oddílu 1 jako „aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“.</p>
080	<p>1.2.2.1.2 zajištěné aktivity s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková částka zajištěná aktivity s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, která se vykazují v položce 1.1 Aktiva oddílu 1 jako „aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“.</p>
090	<p>1.2.2.1.3 zajištěné jinými aktivy;</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková částka zajištěná jinými aktivy, která se nevykazují v bodech 1.2.2.1.1 nebo 1.2.2.1.2.</p>
100	<p>1.2.2.2 závazky z nezajištěných úvěrových transakcí</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků z nezajištěných úvěrových transakcí splatných od zákazníků, kteří nejsou finančními zákazníky.</p>
110-130	<p>1.2.2.3 závazky, se kterými lze zacházet podle čl. 422 odst. 3 a 4</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků, se kterými lze zacházet podle čl. 422 odst. 3 a 4</p>
110	<p>1.2.2.3.1 závazky, které se vykazují v bodě 1.2.2.3 a jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Závazky, které se vykazují v bodě 1.2.2.3, jejichž celková hodnota je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi.</p>

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
120	<p>1.2.2.3.2 závazky, které se vykazují v bodě 1.2.2.3 a které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. b)</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod v) NAŘÍZENÍ (EU) Č. 575/2013</p> <p>U závazků, které se vykazují v bodě 1.2.2.3, celková hodnota vkladů, které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. b).</p>
130	<p>1.2.2.3.3 závazky, které se vykazují v bodě 1.2.2.3 a které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. d)</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vi) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>U závazků, které se vykazují v bodě 1.2.2.2.1, celková hodnota vkladů, které spadají pod čl. 422 odst. 2 písm. d).</p>
140-200	<p>1.2.3 Závazky splatné od zákazníků, kteří jsou finančními zákazníky</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod viii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků splatných od zákazníků, kteří jsou finančními zákazníky.</p>
140-160	<p>1.2.3.1 závazky ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, jak jsou definovány v článku 192, od zákazníků, kteří jsou finančními zákazníky.</p>
140	<p>1.2.3.1.1 zajištěné aktivity s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková částka zajištěná aktivity s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, která se vykazují v položce 1.1 Aktiva oddílu 1 jako „aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“.</p>
150	<p>1.2.3.1.2 zajištěné aktivity s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková částka zajištěná aktivity s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou, která se vykazují v bodě 1.1 Aktiva oddílu 1 jako „aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou“.</p>
160	<p>1.2.3.1.3 kteří jsou zajištěny jinými aktivy</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod ix) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková částka zajištěná jinými aktivy, která se nevykazují v bodech 1.2.2.1.1 nebo 1.2.2.1.2.</p>
170	<p>1.2.3.2 závazky z nezajištěných úvěrových transakcí</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod viii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků z nezajištěných úvěrových transakcí vůči zákazníkům, kteří jsou finančními zákazníky.</p>
180-200	<p>1.2.3.3 závazky, se kterými lze zacházet podle čl. 422 odst. 3 a 4</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků, se kterými lze zacházet podle čl. 422 odst. 3 a 4.</p>
180	<p>1.2.3.3.1 závazky, které se vykazují v bodě 1.2.3.3 a které jsou kryty systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Závazky, které se vykazují v bodě 1.2.3.3, jejichž celková hodnota je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi.</p>

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
190	<p>1.2.3.3.2 závazky, které se vykazují v bodě 1.2.3.3 a které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. b)</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod v) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>U závazků, které se vykazují v bodě 1.2.3.3, celková hodnota vkladů, které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. b).</p>
200	<p>1.2.3.3.3 závazky, které se vykazují v bodě 1.2.3.3 a které spadají pod čl. 422 odst. 3 písm. d)</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod vi) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>U závazků, které se vykazují v bodě 1.2.2.2.1, celková hodnota vkladů, které spadají pod čl. 422 odst. 2 písm. d).</p>
210	<p>1.2.4 Závazky vyplývající z vydaných cenných papírů, se kterými lze zacházet podle čl. 129 odst. 4 nebo 5</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod x) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků vyplývajících z vydaných cenných papírů, se kterými lze zacházet podle článku 129 (kryté dluhopisy).</p>
220	<p>1.2.5 Závazky vyplývající z cenných papírů vymezených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod x) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků vyplývajících z vydaných cenných papírů, se kterými lze zacházet způsobem vymezeným v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES (kryté dluhopisy).</p>
230	<p>1.2.6 Ostatní závazky vyplývající z vydaných cenných papírů</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod xi) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota závazků vyplývajících z vydaných cenných papírů jiných než těch, které se vykazují v položce 1.1.</p>
240	<p>1.2.7 Závazky vyplývající ze smluv, které se týkají derivátových závazků</p> <p>Celková hodnota závazků vyplývajících ze smluv, které se týkají derivátových závazků.</p>
250	<p>1.2.8 Všechny ostatní závazky</p> <p>Čl. 427 odst. 1 písm. b) bod xii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková hodnota všech ostatních závazků.</p>

2. Položky vyžadující stabilní financování

2.1. Obecné poznámky

1. Toto je souhrnná šablona, která obsahuje informace o položkách vyžadujících stabilní financování. Položky, které instituce nemusí vyplňovat, jsou vybarveny šedě.
2. Zde se vykazují veškerá aktiva, o nichž se podávají zprávy v rozvaze instituce. Celková částka, která se vykazuje, by tedy měla odrážet výši celkového kapitálu a závazků dohromady.
3. Postup v případě splatnosti:
 - i) V souladu s čl. 428 odst. 2 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se položky uvádějí v těchto pěti koších:
 - a) aktiva, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splacena, (podle toho, které je dřívější) nastane do 3 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci 010, 060 nebo 110 podle příslušné kategorie.

▼ B

- b) aktiva, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splacena, (podle toho, které je dřívější) nastane od 3 do 6 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci 020, 070 nebo 120 podle příslušné kategorie.
 - c) aktiva, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splacena, (podle toho, které je dřívější) nastane od 6 do 9 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci 030, 080 nebo 130 podle příslušné kategorie.
 - d) aktiva, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splacena, (podle toho, které je dřívější) nastane od 9 do 12 měsíců od data vykazování, se vykazují ve sloupci 040, 090 nebo 140 podle příslušné kategorie.
 - e) aktiva, u kterých datum splatnosti nebo nejbližší datum, kdy mohou být smluvně splacena, (podle toho, které je dřívější) nastane později než jeden rok od data vykazování, a kapitál se vykazují ve sloupci 050, 100 nebo 150 podle příslušné kategorie.
- ii) U opcí uplatnitelných podle uvážení instituce by instituce měly zohlednit faktory poškození dobré pověsti, které mohou omezit schopnost opcí neuplatnit. Zejména pokud třetí strany očekávají, že příslušná opce nebude uplatněna, musí instituce pro účely vykazování aktiv v této šabloně takové chování předpokládat.
 - iii) Aktiva se vykazují podle zbytkové splatnosti kontraktu, a nikoliv podle předpokladů chování.
4. V souladu s článkem 510 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 poskytnou instituce za účelem sledování stabilního financování pro každou kategorii aktiv, která se vykazují, v povinné šabloně stabilního financování samostatný rozpis zatížení aktiv takto:
- i) O výši aktiv, která se vykazují a která nejsou zatížena, se podávají zprávy v první dílčí kategorii.
 - ii) O výši aktiv, která jsou zatížena, se podávají zprávy na příslušném dílčím řádku v závislosti na období zatížení takto:
 - i. na období do tří měsíců
 - ii. na období od tří do šesti měsíců
 - iii. na období od 6 do 9 měsíců
 - iv. na období od 9 do 12 měsíců
 - v. na období delší než 12 měsíců
5. Zacházení s aktivy obdrženými nebo půjčenými v rámci zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu v souladu s článkem 192 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013:
- i) Instituce vyloučí aktiva, která si vypůjčily v rámci zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu v souladu s článkem 192 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 (například reverzní repa a kolaterálové swapy), jejichž nejsou skutečnými majiteli.

▼B

- ii) Instituce podají zprávu o aktivech, která půjčily v rámci zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu v souladu s článkem 192 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 (například reverzní repa a kolaterálové swapy) a u kterých zůstanou skutečnými majiteli.
- iii) V případě, že instituce zatížila cenné papíry v repo transakcích půjčené v rámci zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu v souladu s článkem 192 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, ale zůstala i nadále jejich skutečným majitelem a tato aktiva zůstávají v její rozvaze, zařadí cenné papíry tohoto typu do příslušné kategorie RSF.

6. Zacházení s derivátovými závazky a pohledávkami:

- i) Instituce bude mít obvykle v rozvaze jak čistá derivátová pasiva (tj. závazky), tak čistá derivátová aktiva (tj. pohledávky). Instituce při jejich výpočtu použijí zákonná pravidla započtení, a nikoli účetní pravidla, a o částkách podají zprávu podle potřeby jak v šabloně 1.1. „Požadované financování“, tak v šabloně 1.2 „Stabilní financování“.

2.2. Položky vyžadující stabilní financování

2.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010-1320	<p>1 POLOŽKY VYŽADUJÍCÍ STABILNÍ FINANCOVÁNÍ</p> <p>Celková aktiva se vykazují takto:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ve sloupcích P-T aktiva, která se nevykazují jako likvidní aktiva pro účely šablony Krytí likvidity. 2. Ve sloupcích F-J aktiva, která jsou považována za aktiva s velmi vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou pro účely sloupců šablony Krytí likvidity. 3. Ve sloupcích K-O aktiva, která jsou považována za aktiva s vysokou likviditou a úvěrovou kvalitou pro účely šablony Krytí likvidity. <p>Aktiva se vykazují buď podle data splatnosti, nebo nejbližšího data, kdy mohou být smluvně splacena, podle toho, které nastane dříve.</p>
010-470	<p>1.1 Aktiva, která lze považovat za likvidní aktiva podle článku 416</p> <p>Čl. 428 odst. 1 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013</p> <p>Celková aktiva uvedená v čl. 416 se vykazují na příslušném dílčím řádku (řádcích) a sloupcích (sloupcích).</p>
010	<p>1.1.1 Hotovost</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a)</p> <p>Celková hodnota hotovosti zahrnující mince a bankovky/měny.</p>
020	<p>1.1.2 Expozice vůči centrálním bankám</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a)</p> <p>Celková hodnota vkladů držených centrálními bankami.</p>
030	<p>1.1.2.1 z toho: expozice, které je možné v krizové situaci zrušit</p> <p>Čl. 416 odst. 1 písm. a)</p> <p>Celková hodnota vkladů držených centrálními bankami v rozsahu, v jakém je možné tyto vklady v krizové situaci zrušit.</p>

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040-050	1.1.3 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči ústřední vládě členského státu nebo třetí zemi, jestliže je instituce vystavena riziku likvidity v daném členském státě nebo třetí zemi, které kryje držením těchto likvidních aktiv, nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková hodnota převoditelných aktiv uvedených v čl. 416 odst. 1 písm. c) bodu i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
040	1.1.3.1 která představují pohledávky
050	1.1.3.2 zaručená
060-070	1.1.4 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám a subjektům veřejného sektoru na jiné úrovni, než je úroveň ústřední vlády, v domácí měně příslušné centrální banky a subjektu veřejného sektoru, nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
060	1.1.4.1 která představují pohledávky
070	1.1.4.2 zaručená
080-150	1.1.5 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči Bance pro mezinárodní platby, Mezinárodnímu měnovému fondu, Evropské komisi a mezinárodním rozvojovým bankám nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
080	1.1.5.1 a) která představují pohledávky
090	1.1.5.2 a) zaručená
100	1.1.5.1 b) nezatížená částka
110	1.1.5.2 b) zatížená na období do 3 měsíců
120	1.1.5.3 b) zatížená na období 3 až 6 měsíců
130	1.1.5.4 b) zatížená na období 6 až 9 měsíců
140	1.1.5.5 b) zatížená na období 9 až 12 měsíců
150	1.1.5.6 b) zatížená na období delší než 12 měsíců
152-153	1.1.6 Převoditelná aktiva představující pohledávky vůči evropskému nástroji finanční stability a evropskému mechanismu stability nebo pohledávky těmito subjekty zaručené Čl. 416 odst. 1 písm. c) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
152	1.1.6.1 která představují pohledávky
153	1.1.6.2 zaručená
160-230	1.1.7 Akcie nebo podílové jednotky v subjektech kolektivního investování celkem s podkladovými aktivy uvedenými v čl. 416 odst. 1 Čl. 416 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celková tržní hodnota akcií nebo podílových jednotek v subjektu kolektivního investování uvedených v čl. 416 odst. 6 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
160	1.1.7.1 a) podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. a)

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
170	1.1.7.2 a) podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. b) a c)
175	1.1.7.3 a) podkladová aktiva uvedená v čl. 416 odst. 1 písm. d)
180	1.1.7.1 b) nezatížená částka
190	1.1.7.2 b) částka zatížená na období do 3 měsíců
200	1.1.7.3 b) částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
210	1.1.7.4 b) částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
220	1.1.7.5 b) částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
230	1.1.7.6 b) částka zatížená na období delší než 12 měsíců
232-233	1.1.8 Vklady u ústřední úvěrové instituce a další dle stanov nebo smlouvy dostupné likvidní financování od ústřední úvěrové instituce nebo institucí, které jsou členy sítě podle čl. 113 odst. 7 nebo jsou způsobilé pro výjimku podle článku 10 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013, a to v rozsahu, v jakém toto financování není zajištěno likvidními aktivy
232	1.1.8.1 vklady
233	1.1.8.2 financování dostupné dle smlouvy
234	1.1.9 Aktiva vydaná úvěrovou institucí, která byla zřízena ústřední nebo regionální vládou členského státu, pokud je splněna nejméně jedna z podmínek čl. 416 odst. 2 písm. a) bodu iii)
240-290	1.1.10 Jiná převoditelná aktiva, která nejsou uvedena jinde
240	1.1.10.1 nezatížená částka
250	1.1.10.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
260	1.1.10.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
270	1.1.10.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
280	1.1.10.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
290	1.1.10.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
300-350	1.1.11 Nefinanční podnikové dluhopisy Čl. 416 odst. 1 písm. b) nebo d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
300	1.1.11.1 nezatížená částka
310	1.1.11.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
320	1.1.11.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
330	1.1.11.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
340	1.1.11.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
350	1.1.11.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
351	1.1.12 Nástroje zajištěné hypotékami jinými než na obytné nemovitosti, které byly vydány úvěrovou institucí a mají nejvyšší úvěrovou kvalitu podle ustanovení EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
352	1.1.12.1 nezatížená částka
353	1.1.12.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
354	1.1.12.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
355	1.1.12.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
356	1.1.12.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
357	1.1.12.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
358	1.1.13 Nástroje zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti, které byly vydány úvěrovou institucí, pokud mají nejvyšší úvěrovou kvalitu podle ustanovení EBA v souladu s kritérii uvedenými v čl. 509 odst. 3, 4 a 5 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
359	1.1.13.1 nezatížená částka
360	1.1.13.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
361	1.1.13.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
362	1.1.13.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
363	1.1.13.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
364	1.1.13.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
365	1.1.14 Dluhopisy, se kterými se zachází podle čl. 129 odst. 4 nebo 5, které splňují kritéria uvedená v čl. 416 odst. 2 písm. a) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
366	1.1.14.1 nezatížená částka
370	1.1.14.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
380	1.1.14.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
390	1.1.14.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
400	1.1.14.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
410	1.1.14.6 částka zatížená na období delší 12 měsíců
420-470	1.1.15 Dluhopisy uvedené v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES, avšak jiné než ty, které jsou uvedené v bodě 1.1.9
420	1.1.15.1 nezatížená částka
430	1.1.15.2 částka zatížená na období do tří měsíců
440	1.1.15.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
450	1.1.15.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
460	1.1.15.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
470	1.1.15.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
480-530	1.2 Cenné papíry a nástroje peněžního trhu, které se nevykazují v položce 1.1 a splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 1 podle článku 122 Čl. 428 odst. 1 písm. b) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Cenné papíry a nástroje peněžního trhu celkem, které již nebyly vykázány v položce 1.1 Celková tržní hodnota dluhopisů ve smyslu čl. 428 odst. 1 písm. b) bodu i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
480	1.2.1 nezatížená částka
490	1.2.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
500	1.2.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
510	1.2.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
520	1.2.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
530	1.2.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
540-590	1.3 Cenné papíry a nástroje peněžního trhu, které se nevykazují v položce 1.1 a které splňují podmínky pro stupeň úvěrové kvality 2 podle článku 122 Celková tržní hodnota dluhopisů ve smyslu čl. 428 odst. 1 písm. b) bodu ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
540	1.3.1 nezatížená částka
550	1.3.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
560	1.3.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
570	1.3.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
580	1.3.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
580	1.3.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
600-650	1.4 Jiné cenné papíry a nástroje peněžního trhu, které se nevykazují jinde Celková tržní hodnota dluhopisů ve smyslu čl. 428 odst. 1 písm. b) bodu iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
600	1.4.1 nezatížená částka
610	1.4.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
620	1.4.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
630	1.4.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
640	1.4.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
650	1.4.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
660-710	1.5 Majetkové cenné papíry nefinančních subjektů zahrnutých do hlavního indexu na uznané burze Čl. 428 odst. 1 písm. c) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Majetkové cenné papíry nefinančních subjektů zahrnutých do hlavního indexu na uznané burze celkem.
660	1.5.1 nezatížená částka
670	1.5.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
680	1.5.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
690	1.5.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
700	1.5.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
710	1.5.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
720-770	1.6 Ostatní majetkové cenné papíry; Čl. 428 odst. 1 písm. d) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Majetkové cenné papíry celkem, které se nevykazují v položce 1.3.
720	1.6.1 nezatížená částka
730	1.6.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
740	1.6.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
750	1.6.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
760	1.6.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
770	1.6.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
780-830	1.7 Zlato Čl. 428 odst. 1 písm. e) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
780	1.7.1 nezatížená částka
790	1.7.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
800	1.7.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
810	1.7.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
820	1.7.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
830	1.7.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
840-890	1.8 Ostatní drahé kovy Čl. 428 odst. 1 písm. f) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013. Celkové zásoby drahých kovů (kromě zlata) [Poznámka: Příklady se týkají stříbra a platiny. Zlato se vykazuje v položce 1.5.]
840	1.8.1 nezatížená částka
850	1.8.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
860	1.8.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
870	1.8.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
880	1.8.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
890	1.8.6 částka zatížená na období delší 12 měsíců
900-1250	1.9 Neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky Čl. 428 odst. 1 písm. g) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky uvedené v čl. 428 odst. 1 písm. g) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 se vykazují v příslušném dílčím řádku (řádcích) a sloupci (sloupcích).
900-950	1.9.1 kdy dlužníky jsou fyzické osoby jiné než soukromí podnikatelé a osobní společnosti Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky, kdy dlužníky jsou fyzické osoby a pokud je celkový vklad vložený tímto klientem nebo ekonomicky spjatou skupinou klientů nižší než 1 milion EUR.
900	1.9.1.1 nezatížená částka
910	1.9.1.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
920	1.9.1.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
930	1.9.1.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
940	1.9.1.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
960	1.9.1.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
960-1010	1.9.2 kdy dlužníky jsou malé a střední podniky, které lze považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, nebo společnost, která je způsobilá pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4, pokud je celkový vklad vložený tímto klientem nebo ekonomicky spjatou skupinou klientů nižší než 1 milion EUR. Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky, kdy dlužníky jsou malé a střední podniky, které lze považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, nebo společnost, která je způsobilá pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4, pokud je celkový vklad vložený tímto klientem nebo ekonomicky spjatou skupinou klientů nižší než 1 milion EUR.
960	1.9.2.1 nezatížená částka
970	1.9.2.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
980	1.9.2.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
990	1.9.2.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
1000	1.9.2.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
1010	1.9.2.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců

▼ **B**

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1020-1070	1.9.3 kdy dlužníky jsou ústřední vlády, centrální banky a subjekty veřejného sektoru Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky, kdy dlužníky jsou ústřední vlády, centrální banky a subjekty veřejného sektoru.
1020	1.9.3.1 nezatížená částka
1030	1.9.3.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
1040	1.9.3.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
1050	1.9.3.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
1060	1.9.3.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
1070	1.9.3.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
1080-1130	1.9.4 kdy jde o dlužníky, o nichž se nepodává zpráva v položce 1.9.1, 1.9.2 nebo 1.9.3 s výjimkou finančních zákazníků Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod iv) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky, kdy dlužníci nejsou uvedeni v položce 1.7.1, 1.7.2 nebo 1.7.3 a s výjimkou finančních zákazníků.
1080	1.9.4.1 nezatížená částka
1090	1.9.4.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
1100	1.9.4.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
1110	1.9.4.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
1120	1.9.4.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
1130	1.9.4.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
1140-1190	1.9.5 kdy dlužníky jsou úvěrové instituce Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod v) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky, kdy dlužníky jsou úvěrové instituce.
1140	1.9.5.1 nezatížená částka
1150	1.9.5.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
1160	1.9.5.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
1170	1.9.5.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
1180	1.9.5.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
1190	1.9.5.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
1200-1250	1.9.6 kdy dlužníky jsou finanční zákazníci (kteří nejsou uvedeni v položkách 1.9.1, 1.9.2 nebo 1.9.3) jiní než úvěrové instituce Čl. 428 odst. 1 písm. g) bod v) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové neobnovitelné úvěry a jiné pohledávky, kdy dlužníky jsou finanční zákazníci.

▼B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1200	1.9.6.1 nezatížená částka
1210	1.9.6.2 částka zatížená na období do 3 měsíců
1220	1.9.6.3 částka zatížená na období 3 až 6 měsíců
1230	1.9.6.4 částka zatížená na období 6 až 9 měsíců
1240	1.9.6.5 částka zatížená na období 9 až 12 měsíců
1250	1.9.6.6 částka zatížená na období delší než 12 měsíců
1260-1280	1.10 Neobnovitelné úvěry a pohledávky, které se vykazují v bodě 1.7 a které jsou považovány za nemovitosti Čl. 428 odst. 1 písm. h) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
1260	1.10.1 Zajištěné obchodními nemovitostmi Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
1270	1.10.2 Zajištěné obytnými nemovitostmi Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod ii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
1280	1.10.3 Spolufinancované (postoupením) prostřednictvím dluhopisů, se kterým lze zacházet podle čl. 129 odst. 4 nebo 5 nebo prostřednictvím dluhopisů uvedených v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES Čl. 428 odst. 1 písm. h) bod iii) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013
1290	1.11 Deriváty, pohledávky Čl. 428 odst. 1 písm. i) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Celkové čisté deriváty, pohledávky
1300	1.12 Všechna ostatní aktiva Čl. 428 odst. 1 písm. j) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Všechna ostatní aktiva, která nebyla vykázána již v bodech 1.1.1 – 1.8 výše. Poznámka: Aktiva odečtená z kapitálu se vykazují v položce 1.10.
1310	1.13 Aktiva odečtená z kapitálu, která nevyžadují stabilní financování Čl. 428 odst. 1 NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Veškerá aktiva odečtená z kapitálu za účelem splnění pravidel o kapitálových požadavcích uvedených v NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.
1320	1.14 Poskytnuté nevyčerpané úvěrové přísliby Čl. 428 odst. 1 písm. k) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013 Úvěrové přísliby, jak jsou definovány v čl. 428 odst. 1 písm. k) NAŘÍZENÍ (EU) č. 575/2013.

▼ M1*PŘÍLOHA XIV*

Jednotný model datových bodů

Veškeré datové položky uvedené v přílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI se transformují do jednotného modelu datových bodů, jenž je základem jednotných IT systémů institucí a příslušných orgánů.

Jednotný model datových bodů musí splňovat tato kritéria:

- a) poskytuje strukturovanou reprezentaci veškerých datových položek uvedených v přílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI;
- b) identifikuje veškeré obchodní koncepty uvedené v přílohách I až XIII, XVI a XVII;
- c) poskytuje slovník dat identifikující označení tabulky, označení svislé osy, označení os, označení oblasti, označení dimenzí a označení člena;
- d) poskytuje parametry definující vlastnosti nebo kvantitu datových bodů;
- e) poskytuje definice datových bodů, jež jsou vyjádřeny jako soubor vlastností, které jednoznačně identifikují daný finanční koncept;
- f) obsahuje veškeré relevantní technické specifikace nezbytné pro rozvoj IT řešení pro podávání zpráv generujících jednotné údaje v oblasti dohledu.

▼ M1*PŘÍLOHA XV*

Pravidla pro ověřování

Na datové položky uvedené v přílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI se vztahují pravidla pro ověřování, zajišťující kvalitu a konzistenci údajů.

Pravidla pro ověřování musí splňovat tato kritéria:

- a) definují logické vztahy mezi příslušnými datovými body;
- b) zahrnují filtry a předpoklady definující soubor dat, na něž se vztahuje určité pravidlo pro ověřování;
- c) kontrolují konzistenci vykazovaných údajů;
- d) kontrolují přesnost vykazovaných údajů;
- e) stanoví standardní hodnoty, které se použijí, pokud příslušné informace nejsou vykázány.

▼ **M1**

PŘÍLOHA XVI

ŠABLONY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZATÍŽENÍ AKTIV

ŠABLONY PRO ZATÍŽENÍ AKTIV			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony/skupiny šablon	Krátký název
		ČÁST A – PŘEHLED ZATÍŽENÍ	
32,1	F 32.01	AKTIVA VYKAZUJÍCÍ INSTITUCE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PŘIJATÝ KOLATERÁL	AE-COL
32,3	F 32.03	EMITOVANÉ VLASTNÍ KRYTÉ DLUHOPISY A ABS, JEŽ DOSUD NEBYLY ZASTAVENY	AE-NPL
32,4	F 32.04	ZDROJE ZATÍŽENÍ	AE-SOU
		ČÁST B – ÚDAJE O SPLATNOSTI	
33	F 33.00	ÚDAJE O SPLATNOSTI	AE-MAT
		ČÁST C – PODMÍNĚNÉ ZATÍŽENÍ	
34	F 34.00	PODMÍNĚNÉ ZATÍŽENÍ	AE-CONT
		ČÁST D – KRYTÉ DLUHOPISY	
35	F 35.00	EMISE KRYTÝCH DLUHOPISŮ	AE-CB
		ČÁST E – POKROČILÉ ÚDAJE	
36,1	F 36.01	POKROČILÉ ÚDAJE. ČÁST I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	POKROČILÉ ÚDAJE. ČÁST II	AE-ADV2

F 32.01 — AKTIVA VYKAZUJÍCÍ INSTITUCE (AE-ASS)

		Účetní hodnota zatížených aktiv			Reálná hodnota zatížených aktiv		Účetní hodnota nezatížených aktiv			Reálná hodnota nezatížených aktiv	
		010	z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny	z toho: způsobilých pro centrální banku	040	z toho: způsobilých pro centrální banku	060	z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny	z toho: způsobilých pro centrální banku	090	z toho: způsobilých pro centrální banku
			020	030		050		070	080		100
010	Aktiva vykazující instituce										
020	Úvěry na požádání										
030	Kapitálové nástroje										
040	Dluhové cenné papíry										
050	z toho: kryté dluhopisy										
060	z toho: cenné papíry kryté aktivy										
070	z toho: emitované vládními institucemi										
080	z toho: emitované finančními institucemi										
090	z toho: emitované nefinančními institucemi										
100	Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání										
110	z toho: hypoteční úvěry										
120	Ostatní aktiva										

F 32.02 – PŘIJATÝ KOLATERÁL (AE-COL)

		Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů			Nezatíženo			Nominální hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, jež nejsou k dispozici pro zatížení
					Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení		z toho: způsobilých pro centrální banku	
		010	z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny	z toho: způsobilých pro centrální banku	040	z toho: emitované jinými subjekty skupiny		
130	Kolaterál přijatý vykazující institucí							
140	Úvěry na požádání							
150	Kapitálové nástroje							
160	Dluhové cenné papíry							
170	z toho: kryté dluhopisy							
180	z toho: cenné papíry kryté aktivy							
190	z toho: emitované vládními institucemi							
200	z toho: emitované finančními institucemi							
210	z toho: emitované nefinančními institucemi							
220	Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání							
230	Jiný přijatý kolaterál							
240	Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo ABS							
250	AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY CELKEM							

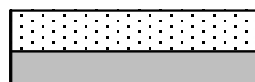
▼ M1

F 32.03 – EMITOVANÉ VLASTNÍ KRYTÉ DLUHOPISY A ABS, JEŽ DOSUD NEBYLY ZASTAVENY (AE-NPL)

		Nezatíženo			
		Účetní hodnota podkladového portfolia aktiv	Reálná hodnota emitovaných dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení		Nominální hodnota emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, jež nejsou k dispozici pro zatížení
			z toho: způsobilých pro centrální banku		
		010	020	030	040
010	Emitované vlastní kryté dluhopisy a ABS, jež dosud nebyly zastaveny				
020	Ponechané emitované kryté dluhopisy				
030	Ponechané emitované cenné papíry kryté aktivy				
040	Přednostní				
050	Mezaninové				
060	První ztráta				

F 32.04 – ZDROJE ZATÍŽENÍ (AE-SOU)

		Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry		Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS		
		010	z toho: od jiných subjektů skupiny	030	z toho: opětovně použitý přijatý kolaterál	z toho: zatížené vlastní dluhové cenné papíry
			020		040	050
010	Účetní hodnota vybraných finančních závazků					
020	Deriváty					
030	z toho: mimoburzovní (OTC)					
040	Vklady					
050	Repa					
060	z toho: centrální banky					
070	Kolateralizované vklady jiné než repa					
080	z toho: centrální banky					
090	Emitované dluhové cenné papíry					
100	z toho: emitované kryté dluhopisy					
110	z toho: emitované cenné papíry kryté aktivy					
120	Ostatní zdroje zatížení					
130	Nominální hodnota přijatých úvěrových příslibů					
140	Nominální hodnota přijatých finančních záruk					
150	Reálná hodnota cenných papírů vypůjčených s nehotovostním kolaterálem					
160	Ostatní					
170	ZDROJE ZATÍŽENÍ CELKEM					



Nevyplňovat v šabloně pro konsolidovaný základ

Nevyplňovat v žádném případě

▼M1

F 33.00 – ÚDAJE O SPLATNOSTI (AE-MAT)

	Otevřená splatnost	Jednodenní	>1 den <=1 týden	>1 týden <=2 týdny	>2 týdny <=1 měsíc	>1 měsíc <=3 měsíce	>3 měsíce <=6 měsíců	>6 měsíců <=1 rok	>1 rok <=2 roky	>2 roky <=3 roky	3 roky <=5 let	5 let <=10 let	> 10 let
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Zatížená aktiva												
020	Opětovně použitý přijatý kolaterál (segment přijetí)												
030	Opětovně použitý přijatý kolaterál (segment opětovného použití)												

F 34.00 – PODMÍNĚNÉ ZATÍŽENÍ (AE-CONT)

		Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry	Podmíněné zatížení				
			A. Pokles reálné hodnoty zatížených aktiv o 30 %	B. Čistý efekt 10 % depreciae významných měn			
				Dodatečná výše zatížených aktiv			
			Dodatečná výše zatíže- ných aktiv	Významná měna 1	Významná měna 2	...	Významná měna n
010	020	030	040	050			
010	Účetní hodnota vybraných finančních závazků						
020	Deriváty						
030	z toho: Mimoburzovní (OTC)						
040	Vklady						
050	Repa						
060	z toho: centrální banky						
070	Kolateralizované vklady jiné než repa						
080	z toho: centrální banky						
090	Emitované dluhové cenné papíry						
100	z toho: emitované kryté dluhopisy						
110	z toho: emitované cenné papíry kryté aktivy						
120	Jiné zdroje zatížení						
170	ZDROJE ZATÍŽENÍ CELKEM						

F 35.00 – EMISE KRYTÝCH DLUHOPISŮ (AE-CB)

osa z	Identifikátor krycího portfolia (otevřený)
-------	--

	Dodržen čl. 129 nař. o kap. požadavcích?	Závazky z krytých dluhopisů								
		[ANO/NE]	Pokud ANO, uveďte hlavní kategorii aktiv krycího portfolia	Datum pro podávání zpráv	+ 6 měsíců	+ 12 měsíců	+ 2 roky	+ 5 let	+ 10 let	Derivátové pozice krycího portfolia s čistou zápornou tržní hodnotou
										Datum pro podávání zpráv
	010	012	020	030	040	050	060	070	080	
010	Nominální hodnota									
020	Současná hodnota (swap)/ tržní hodnota									
030	Hodnota konkrétního aktiva									
040	Účetní hodnota									

Závazky z krytých dluhopisů						Krycí portfolio											
Externí úvěrový rating krytého dluhopisu						Datum pro podávání zpráv	+ 6 měsíců	+ 12 měsíců	+ 2 roky	+ 5 let	+ 10 let	Derivátové pozice krycího portfolia s čistou kladnou tržní hodnotou	Objem krycího portfolia převyšující minimální požadavky na krytí				
													Podle příslušného právního režimu krytých dluhopisů			podle metodiky ratingových agentur pro zachování aktuálního externího ratingu krytého dluhopisu	
Ratingová agentura 1	Úvěrový rating 1	Ratingová agentura 2	Úvěrový rating 2	Ratingová agentura 3	Úvěrový rating 3							Datum pro podávání zpráv	Ratingová agentura 1	Ratingová agentura 2	Ratingová agentura 3		
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

F 36.01 – POKROČILÉ ÚDAJE. ČÁST I (AE-ADV-1)

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva								
			Úvěry na požádání	Kapitálové nástroje	Dluhové cenné papíry						
					Celkem	z toho: kryté dluhopisy		z toho: cenné papíry kryté aktivy		z toho: emitované vládními institucemi	z toho: emitované finančními institucemi
							z toho: emitované jinými subjekty skupiny	z toho: emitované jinými subjekty skupiny			
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	Financování centrální bankou (všech druhů, včetně např. rep)	Zatížená aktiva									
020		Odpovídající závazky									
030	Deriváty obchodované na burze	Zatížená aktiva									
040		Odpovídající závazky									
050	Mimoburzovní (OTC) deriváty	Zatížená aktiva									
060		Odpovídající závazky									
070	Repa	Zatížená aktiva									
080		Odpovídající závazky									
090	Kolateralizované vklady jiné než repa	Zatížená aktiva									
100		Odpovídající závazky									
110	Emitované cenné papíry v podobě krytých dluhopisů	Zatížená aktiva									
120		Odpovídající závazky									

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva								
			Úvěry na požádání	Kapitálové nástroje	Dluhové cenné papíry						
					Celkem	z toho: kryté dluhopisy		z toho: cenné papíry kryté aktivy		z toho: emitované vládními institucemi	z toho: emitované finančními institucemi
							z toho: emitované jinými subjekty skupiny		z toho: emitované jinými subjekty skupiny		
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
130	Emitované cenné papíry kryté aktivy	Zatížená aktiva									
140		Odpovídající závazky									
150	Emitované cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS	Zatížená aktiva									
160		Odpovídající závazky									
170	Jiné zdroje zatížení	Zatížená aktiva									
180		Podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry									
190	Zatížená aktiva celkem										
200	z toho způsobilá pro centrální banku										
210	Nezatížená aktiva celkem										
220	z toho způsobilá pro centrální banku										
230	Zatížená + nezatížená aktiva										

▼ M1

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva							Celkem
			Dluhové cenné papíry	Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání					Ostatní aktiva	
				z toho: emitované nefinanč- ními institucemi	Centrální banky a vládní instituce	Finanční instituce	Nefinanční instituce	Domácností		
			z toho: hypoteční úvěry					z toho: hypoteční úvěry		
100	110	120	130	140	150	160	170	180		
010	Financování centrální bankou (všech druhů, včetně např. rep)	Zatížená aktiva								
020		Odpovídající závazky								
030	Deriváty obchodované na burze	Zatížená aktiva								
040		Odpovídající závazky								
050	Mimoburzovní (OTC) deriváty	Zatížená aktiva								
060		Odpovídající závazky								
070	Repa	Zatížená aktiva								
080		Odpovídající závazky								
090	Kolateralizované vklady jiné než repa	Zatížená aktiva								
100		Odpovídající závazky								
110	Emitované cenné papíry v podobě krytých dluhopisů	Zatížená aktiva								
120		Odpovídající závazky								

▼ M1

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva							Celkem	
			Dluhové cenné papíry	Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání					Ostatní aktiva		
				z toho: emitované nefinanč- ními institucemi	Centrální banky a vládní instituce	Finanční instituce	Nefinanční instituce	Domácnosti			
								z toho: hypoteční úvěry			z toho: hypoteční úvěry
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Emitované cenné papíry kryté aktivy	Zatížená aktiva									
140		Odpovídající závazky									
150	Emitované cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS	Zatížená aktiva									
160		Odpovídající závazky									
170	Jiné zdroje zatížení	Zatížená aktiva									
180		Podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry									
190	Zatížená aktiva celkem										
200	z toho způsobilá pro centrální banku										
210	Nezatížená aktiva celkem										
220	z toho způsobilá pro centrální banku										
230	Zatížená + nezatížená aktiva										

F 36.02 – POKROČILÉ ÚDAJE, ČÁST II (AE-ADV-2)

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva										
			Úvěry na požádání	Kapitálové nástroje	Dluhové cenné papíry								
					Celkem	z toho: kryté dluhopisy		z toho: cenné papíry kryté aktivy		z toho: emitované vládními institucemi	z toho: emitované finančními institucemi	z toho: emitované nefinančními institucemi	
							z toho: emitované jinými subjekty skupiny		z toho: emitované jinými subjekty skupiny				
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
010	Financování centrální bankou (všech druhů, včetně např. rep)	Zatížený přijatý kolaterál											
020		Odpovídající závazky											
030	Deriváty obchodované na burze	Zatížený přijatý kolaterál											
040		Odpovídající závazky											
050	Mimoburzovní (OTC) deriváty	Zatížený přijatý kolaterál											
060		Odpovídající závazky											
070	Repa	Zatížený přijatý kolaterál											
080		Odpovídající závazky											
090	Kolateralizované vklady jiné než repa	Zatížený přijatý kolaterál											
100		Odpovídající závazky											
110	Emitované cenné papíry v podobě krytých dluhopisů	Zatížený přijatý kolaterál											
120		Odpovídající závazky											

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva									
			Úvěry na požádání	Kapitálové nástroje	Dluhové cenné papíry							
					Celkem	z toho: kryté dluhopisy		z toho: cenné papíry kryté aktivy		z toho: emitované vládními institucemi	z toho: emitované finančními institucemi	z toho: emitované nefinančními institucemi
							z toho: emitované jinými subjekty skupiny		z toho: emitované jinými subjekty skupiny			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
130	Emitované cenné papíry zajištěné aktivy	Zatížený přijatý kolaterál										
140		Odpovídající závazky										
150	Emitované dluhové cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS	Zatížený přijatý kolaterál										
160		Odpovídající závazky										
170	Jiné zdroje zatížení	Zatížený přijatý kolaterál										
180		Podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry										
190	Zatížený přijatý kolaterál celkem											
200	<i>z toho způsobilý pro centrální banku</i>											
210	Nezatížený přijatý kolaterál celkem											
220	<i>z toho způsobilý pro centrální banku</i>											
230	Zatížený + nezatížený přijatý kolaterál											

▼ M1

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva								Celkem
			Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání						Jiný přijatý kolaterál	Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo ABS	
			Centrální banky a vládní instituce	Finanční instituce	Nefinanční instituce		Domácnosti				
					z toho: hypoteční úvěry		z toho: hypoteční úvěry				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
010	Financování centrální bankou (všech druhů, včetně např. rep)	Zatížený přijatý kolaterál									
020		Odpovídající závazky									
030	Deriváty obchodované na burze	Zatížený přijatý kolaterál									
040		Odpovídající závazky									
050	Mimoburzovní (OTC) deriváty	Zatížený přijatý kolaterál									
060		Odpovídající závazky									
070	Repa	Zatížený přijatý kolaterál									
080		Odpovídající závazky									
090	Kolateralizované vklady jiné než repa	Zatížený přijatý kolaterál									
100		Odpovídající závazky									
110	Emitované cenné papíry v podobě krytých dluhopisů	Zatížený přijatý kolaterál									
120		Odpovídající závazky									

▼ M1

	Zdroje zatížení	Aktiva/závazky	Druh kolaterálu – klasifikace podle druhu aktiva								Celkem
			Úvěry a zálohy jiné než úvěry na požádání						Jiný přijatý kolaterál	Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo ABS	
			Centrální banky a vládní instituce	Finanční instituce	Nefinanční instituce		Domácnosti				
					z toho: hypoteční úvěry		z toho: hypoteční úvěry				
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Emitované cenné papíry zajištěné aktivy	Zatížený přijatý kolaterál									
140		Odpovídající závazky									
150	Emitované dluhové cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS	Zatížený přijatý kolaterál									
160		Odpovídající závazky									
170	Jiné zdroje zatížení	Zatížený přijatý kolaterál									
180		Podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry									
190	Zatížený přijatý kolaterál celkem										
200	z toho způsobilý pro centrální banku										
210	Nezatížený přijatý kolaterál celkem										
220	z toho způsobilý pro centrální banku										
230	Zatížený + nezatížený přijatý kolaterál										

▼ **M3***PŘÍLOHA XVII***PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZATÍŽENÍ AKTIV***Obsah*

OBECNÉ POKYNY

1. STRUKTURA A KONVENCE
 - 1.1. STRUKTURA
 - 1.2. ÚČETNÍ STANDARD
 - 1.3. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ
 - 1.4. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK
 - 1.5. ÚROVEŇ POUŽITÍ
 - 1.6. PŘIMĚŘENOST
 - 1.7. DEFINICE ZATÍŽENÍ

POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLON

2. ČÁST A: PŘEHLED ZATÍŽENÍ
 - 2.1. ŠABLONA: AE-ASS. AKTIVA VYKAZUJÍCÍ INSTITUCE
 - 2.1.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.1.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 2.1.3. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
 - 2.2. ŠABLONA: AE-COL. KOLATERÁL PŘIJATÝ VYKAZUJÍCÍ INSTITUCÍ
 - 2.2.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.2.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 2.2.3. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
 - 2.3. ŠABLONA: AE-NPL. VLASTNÍ KRYTÉ DLUHOPISY A CENNÉ PAPIRY ZAJIŠTĚNÉ AKTIVY EMITOVANÉ A DOSUD NEZASTAVENÉ
 - 2.3.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.3.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 2.3.3. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
 - 2.4. ŠABLONA: AE-SOU. ZDROJE ZATÍŽENÍ
 - 2.4.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 2.4.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 2.4.3. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
3. ČÁST B: ÚDAJE O SPLATNOSTI
 - 3.1. OBECNÉ POZNÁMKY

▼ M3

- 3.2. ŠABLONA: AE-MAT. ÚDAJE O SPLATNOSTI
 - 3.2.1. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 3.2.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
- 4. ČÁST C: PODMÍNĚNÉ ZATÍŽENÍ
 - 4.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 4.1.1. SCÉNÁŘ A: POKLES ZATÍŽENÝCH AKTIV O 30 %
 - 4.1.2. SCÉNÁŘ B: ZNEHODNOCENÍ VÝZNAMNÝCH MĚN O 10 %
 - 4.2. ŠABLONA: AE-CONT. PODMÍNĚNÉ ZATÍŽENÍ
 - 4.2.1. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 4.2.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
- 5. ČÁST D: KRYTÉ DLUHOPISY
 - 5.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 5.2. ŠABLONA: AE-CB. EMISE KRYTÝCH DLUHOPISŮ
 - 5.2.1. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE OSY Z
 - 5.2.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 5.2.3. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
- 6. ČÁST E: POKROČILÉ ÚDAJE:
 - 6.1. OBECNÉ POZNÁMKY
 - 6.2. ŠABLONA: AE-ADV1. POKROČILÁ ŠABLONA PRO AKTIVA VYKAZUJÍCÍ INSTITUCE
 - 6.2.1. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 6.2.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ
 - 6.3. ŠABLONA: AE-ADV2. POKROČILÁ ŠABLONA PRO KOLATERÁL PŘIJATÝ VYKAZUJÍCÍ INSTITUCÍ
 - 6.3.1. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ
 - 6.3.2. POKYNY TÝKAJÍCÍ SE KONKRÉTNÍCH SLOUPCŮ

OBECNÉ POKYNY

- 1. STRUKTURA A KONVENCE
 - 1.1. Struktura
 - 1. Rámec sestává z pěti souborů šablon, které obsahují celkem devět šablon podle následující struktury:
 - a) Část A: Přehled zatížení:
 - Šablona AE-ASS. Aktiva vykazující instituce
 - Šablona AE-COL. Kolaterál přijatý vykazující institucí

▼ **M3**

— AE-NPL. Vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry zajištěné aktivy („ABS“) emitované a dosud nezastavené

— AE-SOU. Zdroje zatížení

b) Část B: Údaje o splatnosti:

— Šablona AE-MAT. Údaje o splatnosti

c) Část C: Podmíněné zatížení

— Šablona AE-CONT. Podmíněné zatížení

d) Část D: Kryté dluhopisy

— Šablona AE-CB. Emise krytých dluhopisů

e) Část E: Pokročilé údaje:

— Šablona AE-ADV-1. Pokročilá šablona pro aktiva vykazující instituce

— Šablona AE-ADV-2. Pokročilá šablona pro kolaterál přijatý vykazující institucí

2. U každé šablony jsou uvedeny odkazy na právní předpisy a další podrobné informace o obecnějších aspektech podávání zpráv.

1.2. Účetní standard

3. Instituce vykazují účetní hodnotu podle účetního rámce, který používají pro podávání finančních informací v souladu s články 9 až 11. Instituce, které nejsou povinny podávat finanční informace, použijí svůj příslušný účetní rámec.
4. Pro účely této přílohy zkratky „IAS“ a „IFRS“ odkazují na mezinárodní účetní standardy definované v článku 2 nařízení (ES) č. 1606/2002. Pro instituce, které vykazují podle standardů IFRS, byly zařazeny odkazy na příslušné standardy IFRS.

1.3. Konvence v oblasti číslování

5. V odkazech na sloupce, řádky a buňky šablony se v těchto pokynech používá toto obecné označení: {šablona; řádek; sloupec}. Znak hvězdičky označuje, že validace se vztahuje na celý řádek nebo sloupec. Například {AE-ASS; *, 2} odkazuje na údaj kteréhokoli řádku sloupce 2 šablony AE-ASS.
6. V případě validace v rámci určité šablony se pro údaje v této šabloně používá toto označení: {řádek; sloupec}.

1.4. Konvence v oblasti znamének

7. Pro šablony v příloze XVI platí stejná znaménková konvence, která je popsána v příloze V části I odstavcích 9 a 10.

▼ **M3**

1.5. Úroveň použití

8. Pro podávání zpráv o zatížení aktiv platí stejná úroveň použití jako pro podávání zpráv o požadavcích na kapitál podle čl. 99 odst. 1 prvního pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013 („nařízení o kapitálových požadavcích“). Instituce, na které se nevztahují obezřetnostní požadavky v souladu s článkem 7 nařízení o kapitálových požadavcích, tedy informace o zatížení aktiv podávat nemusí.

1.6. Přiměřenost

9. Pro účely čl. 16a odst. 2 písm. b) se míra zatížení aktiv vypočítá takto:

$$\text{— účetní hodnota zatížených aktiv a kolaterálu} = \{AE-ASS;010;010\} + \{AE-COL;130;010\},$$

$$\text{— celková aktiva a kolaterál} = \{AE-ASS;010;010\} + \{AE-ASS;010;060\} + \{AE-COL;130;010\} + \{AE-COL;130;040\},$$

$$\text{— míra zatížení aktiv} = (\text{účetní hodnota zatížených aktiv a kolaterálu}) / (\text{celková aktiva a kolaterál}).$$

10. Pro účely čl. 16a odst. 2 písm. a) se součet celkových aktiv vypočítá takto:

$$\text{— celková aktiva} = \{AE-ASS;010;010\} + \{AE-ASS;010;060\}.$$

1.7. Definice zatížení

11. Pro účely této přílohy a přílohy XVI se s aktivem zachází jako se zatíženým, pokud je zastaveno nebo je předmětem jakékoli formy ujednání o zajištění nebo úvěrovém posílení jakékoli transakce, ve které nemůže být volně staženo.

Je důležité poznamenat, že zastavená aktiva, jejichž stažení podléhá jakýmkoli omezením, například aktiva, jejichž stažení nebo nahrazení jinými aktivy vyžaduje předchozí schválení, by měla být považována za zatížená. Tato definice není založena na explicitní právní definici, jako např. převedení vlastnického práva, ale na ekonomických zásadách, neboť právní rámce mohou být v tomto ohledu v různých zemích odlišné. Tato definice je však úzce spojena se smluvními podmínkami. Podle názoru Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) tato definice dobře pokrývá tyto typy smluv (výčet není demonstrativní):

— zajištěné finanční transakce, včetně rep, půjček cenných papírů a jiných forem zajištěných půjček,

— různé dohody o kolaterálu, například použití kolaterálu ve formě tržní hodnoty derivátových transakcí,

— finanční záruky, které jsou zajištěny kolaterálem. Je třeba poznamenat, že pokud neexistuje žádná překážka, např. předchozí schválení, bránící zrušení kolaterálu za nepoužitou část záruky, měla by být přiřazena pouze využitá částka (na základě poměrného rozdělení),

▼ **M3**

- kolaterál použitý v clearingových systémech, u ústředních proti-stran a jiných institucí infrastruktury jako podmínka přístupu ke službám. Sem patří mimo jiné fondy pro riziko selhání a počáteční marže,
- facility centrálních bank. Deponovaná aktiva by neměla být považována za zatížená, pokud centrální banka stažení jakýchkoli uložených aktiv nepodmiňuje předchozím schválením. Pokud jde o nevyužitou finanční záruku, nevyužitá část, tj. ta, která přesahuje minimální částku předepsanou centrální bankou, by měla být rozdělena mezi aktiva uložená v centrální bance na základě poměrného rozdělení,
- podkladová aktiva sekuritizačních struktur, kdy finanční aktiva nebyla odúčtována z finančních aktiv instituce. Aktiva, jež slouží jako podkladová aktiva pro držené cenné papíry, se nepočítají jako zatížená, s výjimkou případů, kdy jsou tyto cenné papíry zastaveny nebo jakýmkoli způsobem zajištěny kolaterálem s cílem zajištění určité transakce,
- aktiva v krycích portfoliích použitých pro emisi krytých dluhopisů. Aktiva, jež slouží jako podkladová aktiva pro kryté dluhopisy, se počítají jako zatížená, kromě určitých situací, kdy instituce drží odpovídající kryté dluhopisy („vlastní emitované dluhopisy“),
- obecnou zásadou je, že aktiva, která jsou vložena do facilit, které nejsou používány a mohou být volně staženy, by neměla být považována za zatížená.

POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLON

2. ČÁST A: PŘEHLED ZATÍŽENÍ

12. Šablony Přehled zatížení rozlišují mezi aktivy, která jsou použita na podporu financování nebo pro potřeby kolaterálu k datu podání rozvahy („momentální zatížení“), a aktivy, která jsou dostupná pro potřeby případného financování.
13. V šabloně přehledu je uvedena hodnota zatížených a nezatížených aktiv vykazující instituce ve formě tabulky, která je uspořádána podle produktů. Stejně členění platí i pro přijatý kolaterál a pro vlastní emitované dluhové cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace.

2.1. Šablona: AE-ASS. Aktiva vykazující instituce

2.1.1. Obecné poznámky

14. Tento odstavec stanoví pokyny týkající se hlavních typů transakcí, které jsou relevantní při vyplňování šablon AE.

Všechny transakce zvyšující úroveň zatížení instituce mají dva aspekty, které musí být ve všech šablonách AE vykazovány samostatně. Takové transakce se vykazují jednak jako zdroj zatížení, jednak jako zatížené aktivum nebo kolaterál.

Následující příklady popisují, jak vykazovat určitý typ transakce v této části, ale stejná pravidla platí i pro ostatní šablony AE.

▼ M3**a) Zajištěný vklad**

Zajištěný vklad se vykazuje takto:

- i) účetní hodnota vkladu se zaeviduje jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř070; s010};
- ii) je-li kolaterál aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; *, s010} a {AE-SOU; ř070; s030}; jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; *, s040};
- iii) je-li kolaterál přijatý vykazující institucí, jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; *, s010}, {AE-SOU; ř070; s030} a {AE-SOU; ř070; s040}.

b) Repa/Sladěná repa

Repo operace (repo) se vykazuje takto:

- i) účetní hodnota repa se zaeviduje jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř050; s010};
- ii) Kolaterál repa by měl být uveden:
- iii) je-li kolaterál aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; *, s010} a {AE-SOU; ř050; s030}; jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; *, s040};
- iv) je-li kolaterál přijatý vykazující institucí na základě předchozí reverzní repo operace (sladěné repo), jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; *, s010}, {AE-SOU; ř050; s030} a v {AE-SOU; ř050; s040}.

c) Financování centrální bankou

Jelikož financování centrální bankou zajištěné kolaterálem je pouze specifickým případem zajištěného vkladu nebo repo operace, ve které je protistranou centrální banka, použijí se pravidla i) a ii) uvedená výše.

V případě operací, kdy není možné zjistit konkrétní výši kolaterálu pro každou operaci, protože byl kolaterál sdružen, musí být provedeno rozčlenění kolaterálu poměrným způsobem na základě složení seskupení kolaterálu.

Aktiva deponovaná v centrální bance nejsou zatíženými aktivy, pokud centrální banka stažení uložených aktiv nepodmiňuje předchozím schválením. U nevyužitých finančních záruk se nevyužítá část, tj. částka, která přesahuje minimální výši předepsanou centrální bankou, rozdělí poměrným způsobem mezi aktiva uložená v centrální bance.

d) Zapůjčení cenných papírů

U zapůjčení cenných papírů s hotovostním kolaterálem se použijí pravidla pro repa/sladěná repa.

▼ M3

Zapůjčení cenných papírů bez hotovostního kolaterálu se vykazuje takto:

- i) reálná hodnota vypůjčených cenných papírů se vykáže jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř150; s010}. Pokud věřitel výměnou za zapůjčené cenné papíry neobdrží cenné papíry, nýbrž poplatek, v {AE-SOU; ř150; s010} se uvede nula;
- ii) jsou-li cenné papíry zapůjčené jako kolaterál aktivem vykazující instituce: jejich účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; *; s010} a {AE-SOU; ř150; s030}; jejich reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; *; s040};
- iii) jsou-li cenné papíry zapůjčené jako kolaterál přijaty vykazující institucí, jejich reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; *; s010}, {AE-SOU; ř150; s030} a {AE-SOU; ř150; s040}.

e) Deriváty (závazky)

Deriváty s negativní reálnou hodnotou zajištěné kolaterálem se vykazuje takto:

- i) účetní hodnota derivátu se vykáže jako zdroj zatížení v {AE-SOU; ř020; s010};
- ii) Kolaterál (počáteční marže požadované pro otevření pozice a veškerý kolaterál použitý k zajištění tržní hodnoty derivátových transakcí) se vykáže takto:
 - i) je-li aktivem vykazující instituce: jeho účetní hodnota se vykáže v {AE-ASS; *; s010} a {AE-SOU; ř020; s030}; jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-ASS; *; s040};
 - ii) jedná-li se o kolaterál přijatý vykazující institucí, jeho reálná hodnota se vykáže v {AE-COL; *; s010}, {AE-SOU; ř020; s030} a {AE-SOU; ř020; s040}.

f) Kryté dluhopisy

Pro celý výkaz zatížených aktiv se za dluhopisy považují nástroje uvedené v čl. 52 odst. 4 prvním pododstavci směrnice 2009/65/EU bez ohledu na to, zda tyto nástroje mají právní formu cenného papíru, či nikoli.

Na kryté dluhopisy se nevztahují žádná specifická pravidla, pokud si vykazující instituce, která tyto cenné papíry emitovala, jejich část neponechá.

V případě ponechání části emise a s cílem zamezit dvojímu zápočtu se použije tento postup:

- i) nejsou-li vlastní kryté dluhopisy zastaveny, hodnota krycího portfolia, jež slouží k zajištění těchto ponechaných a dosud nezastavených cenných papírů, se vykáže v šablonách AE-ASS jako nezatížená aktiva. Doplnující informace o držených krytých dluhopisech, které nebyly dosud zastaveny (podkladová aktiva, reálná hodnota a způsobilost zatížitelných aktiv a nominální hodnota aktiv, která nejsou zatížitelná), se vykážou v šabloně AE-NPL;

▼ M3

- ii) jsou-li vlastní kryté dluhopisy zastaveny, hodnota krycího portfolia, jež slouží k zajištění těchto ponechaných a zastavených cenných papírů, se uvede v šabloně AE-ASS jako zatížená aktiva.

Následující tabulka stanoví, jak vykazovat emisi krytých dluhopisů v hodnotě 100 EUR, z nichž 15 % je drženo a není zastaveno a 10 % je drženo a je zastaveno jako kolaterál v repo operaci s centrální bankou ve výši 11 EUR, kdy krycí portfolio zahrnuje nezajištěné úvěry a účetní hodnota úvěrů je 150 EUR.

ZDROJE ZATÍŽENÍ				
Typ	Částka	Buňky	Zatížené úvěry	Buňky
Kryté dluhopisy	75 % (100) = 75	{AE-zdroje, ř110, s010}	75 % (150) = 112,5	{AE-aktiva, ř100, s10} {AE-zdroje, ř110, s030}
Financování centrální bankou	11	{AE-zdroje, ř060, s010}	10 % (150) = 15	{AE-aktiva, ř100, s10} {AE-zdroje, ř060, s030}
NEZATÍŽENÍ				
Typ	Částka	Buňky	Nezatížené úvěry	Buňky
Ponechané vlastní kryté dluhopisy	15 % 100 = 15	{AE-nezastavené, ř010, s040}	15 % (150) = 22,5	{AE-aktiva, ř100, s60} {AE-nezastavené, r020, c010}

g) Sekuritizace

Sekuritizace jsou dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které vznikly sekuritizací ve smyslu čl. 4 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích.

Na sekuritizace, které zůstávají v rozvaze (nejsou odúčtované), se vztahují pravidla pro kryté dluhopisy.

U odúčtovaných sekuritizací nedochází k zatížení, pokud má instituce některé cenné papíry v držení. Uvedené cenné papíry se objeví v obchodním portfoliu nebo v bankovní knize vykazujících institucí stejně jako jiné cenné papíry emitované třetí stranou.

2.1.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Aktiva vykazující instituce IAS 1 odst. 9 písm. a), prováděcí pokyny (<i>Implementation Guidance</i>) IG 6 Celková aktiva vykazující instituce zaevidovaná v rozvaze.

▼ M3

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
020	<p>Úvěry na požádání IAS 1 odst. 54 bod i)</p> <p>Zahrnuje zůstatky, které lze získat na vyžádání v centrálních bankách a dalších institucích. Peněžní hotovost, to jest soubor národních a zahraničních bankovek a mincí v oběhu, které se běžně používají při platbách, je zahrnuta v řádce „jiná aktiva“.</p>
030	<p>Kapitálové nástroje Kapitálové nástroje, které jsou v držení vykazující instituce, ve smyslu IAS 32 odstavce 1.</p>
040	<p>Dluhové cenné papíry Příloha V část 1 odst. 26</p> <p>Dluhové nástroje v držení vykazující instituce, emitované jako cenné papíry, které v souladu s nařízením ECB o BSI nejsou úvěry.</p>
050	<p>Z toho: kryté dluhopisy Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které jsou dluhopisy ve smyslu čl. 52 odst. 4 prvního pododstavce směrnice 2009/65/ES.</p>
060	<p>Z toho: sekuritizace Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které jsou sekuritizacemi ve smyslu čl. 4 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>Z toho: emitované vládními institucemi Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které emitovaly vládními institucemi.</p>
080	<p>Z toho: emitované finančními institucemi Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, které emitovaly finanční podniky definované v příloze V části I odst. 35 písm. c) a d).</p>
090	<p>Z toho: emitované nefinančními podniky Dluhové cenné papíry v držení vykazující instituce, emitované nefinančními podniky definovanými v příloze V části I odst. 35 písm. e).</p>
100	<p>Úvěry a půjčky jiné než úvěry na požádání Úvěry a půjčky, tj. dluhové nástroje v držení vykazujících institucí, které nejsou cennými papíry, kromě zůstatků, které lze získat na vyžádání.</p>
110	<p>Z toho: hypoteční úvěry Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání, které jsou hypotečními úvěry ve smyslu přílohy V části 2 odst. 41 písm. h).</p>
120	<p>Ostatní aktiva Jiná aktiva vykazující instituce zaevidovaná v rozvaze, která nejsou aktivity uvedené ve výše uvedených řádcích a nejsou vlastními dluhovými cennými papíry a vlastními dluhově-akciovými nástroji, a která nesmí být odúčtována z rozvahy institucí nevykazujících podle standardu IFRS. V tomto případě se vlastní dluhové nástroje uvedou v řádce 240 šablony AE-COL, a vlastní majetkové nástroje se z výkazu Zatížení aktiv vyřadí.</p>

▼ M3

2.1.3. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Účetní hodnota zatížených aktiv</p> <p>Účetní hodnota aktiv v držení vykazující instituce, která jsou zatížená podle stanovené definice zatížení aktiv. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy.</p>
020	<p>Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny</p> <p>Účetní hodnota zatížených aktiv v držení vykazující instituce, která emitoval jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace.</p>
030	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>Účetní hodnota zatížených aktiv v držení vykazující instituce, která jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>
040	<p>Reálná hodnota zatížených aktiv</p> <p>IFRS 13 a pro instituce, které nevykazují podle standardů IFRS, článek 8 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ⁽¹⁾.</p> <p>Reálná hodnota dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou zatížené podle stanovené definice zatížení aktiv. Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění. (Viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou.)</p>
050	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>Reálná hodnota zatížených dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>
060	<p>Účetní hodnota nezatížených aktiv</p> <p>Účetní hodnota aktiv v držení vykazující instituce, která nejsou zatížená podle stanovené definice zatížení aktiv. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy.</p>
070	<p>Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny</p> <p>Účetní hodnota nezatížených aktiv v držení vykazující instituce, které emitoval jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace.</p>

▼ M3

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
080	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>Účetní hodnota nezatížených aktiv v držení vykazující instituce, která jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>
090	<p>Reálná hodnota nezatížených aktiv</p> <p>IFRS 13 a pro instituce, které nevykazují podle standardů IFRS, článek 8 směrnice 2013/34/EU.</p> <p>Reálná hodnota dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které nejsou zatížené podle stanovené definice zatížení aktiv. Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění. (Viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou.)</p>
100	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>Reálná hodnota nezatížených dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>

(1) Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19).

2.2. Šablona: AE-COL. Kolaterál přijatý vykazující institucí

2.2.1. Obecné poznámky

15. U kolaterálu přijatého vykazující institucí a u vlastních emitovaných dluhových cenných papírů jiných, než jsou vlastní kryté dluhopisy nebo cenné papíry zajištěné aktivy, je kategorie „nezatížených“ aktiv rozdělena na nezatížená aktiva „zatížitelná“ neboli potenciálně způsobilá k tomu, aby byla zatížena, a nezatížená aktiva, která „nejsou zatížitelná“.
16. Aktiva „nejsou zatížitelná“, jestliže byla přijata jako kolaterál a vykazující instituce není oprávněna kolaterál prodat nebo dále znovu poskytnout, s výjimkou případu nesplnění závazku majitelem kolaterálu. Vlastní emitované dluhové cenné papíry jiné, než jsou vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace, nejsou zatížitelné, jestliže podmínky emise obsahují omezení bránící prodeji nebo opětovnému zastavení držení cenných papírů.
17. Pro účely podávání zpráv o zatížení aktiv se cenné papíry vypůjčené za poplatek bez poskytnutí hotovostního kolaterálu nebo nehotovostního kolaterálu vykazují jako přijatý kolaterál.

▼ M3

2.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
130	Kolaterál přijatý vykazující institucí Všechny třídy kolaterálu přijatého vykazující institucí.
140	Úvěry na požádání Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry na vyžádání. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 020 šablony AE-ASS.)
150	Kapitálové nástroje Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen kapitálovými nástroji. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 030 šablony AE-ASS.)
160	Dluhové cenné papíry Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 040 šablony AE-ASS.)
170	Z toho: kryté dluhopisy Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen krytými dluhopisy. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 050 šablony AE-ASS.)
180	Z toho: sekuritizace Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen sekuritizacemi. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 060 šablony AE-ASS.)
190	Z toho: emitované vládními institucemi Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry emitovanými vládními institucemi. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 070 šablony AE-ASS.)
200	Z toho: emitované finančními institucemi Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry emitovanými finančními podniky. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 080 šablony AE-ASS.)
210	Z toho: emitované nefinančními podniky Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen dluhovými cennými papíry emitovanými nefinančními podniky. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 090 šablony AE-ASS.)
220	Úvěry a půjčky jiné než úvěry na požádání Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 100 šablony AE-ASS.)
230	Jiný přijatý kolaterál Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen jinými aktivy. (Viz odkazy na právní předpisy a pokyny ohledně řádku 120 šablony AE-ASS.)
240	Vlastní emitované dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo ABS Vlastní emitované dluhové cenné papíry, které si ponechala vykazující instituce a které nejsou vlastními emitovanými krytými dluhopisy nebo vlastními vydanými sekuritizacemi. Jelikož ponechané nebo zpětně odkoupené vlastní emitované dluhové cenné papíry, podle IAS 39 odstavce 42, snižují příslušné finanční závazky, nejsou související cenné papíry zahrnuté do kategorie aktiv vykazující instituce (řádek 010 šablony AE-ASS). V tomto řádku se uvedou i vlastní dluhové cenné papíry, které nesmí být odúčtovány z rozvahy instituce, která nevykazuje podle standardů IFRS

▼ M3

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Vlastní emitované kryté dluhopisy nebo vlastní emitované sekuritizace se v této kategorii nevykazují, neboť aby se zamezilo dvojímu zápočtu, platí pro tyto případy odlišná pravidla:</p> <p>a) Jsou-li vlastní dluhové cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia/podkladových aktiv, které tyto nedistribuované a zastavené cenné papíry kryjí, se vykáže v šabloně AE-ASS jako zatížená aktiva.</p> <p>b) Pokud vlastní dluhové cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia/podkladových aktiv, které tyto ponechané a dosud nezastavené cenné papíry kryjí, se vykáže v šabloně AE-ASS jako nezatížená aktiva. Doplňující informace o tomto druhém typu vlastních dluhových cenných papírů, které nebyly dosud zastaveny (podkladová aktiva, reálná hodnota a způsobilost zatížitelných aktiv a nominální hodnota aktiv, která ne-jsou zatížitelná) se vykážou v šabloně AE-NPL.</p>
250	<p>AKTIVA, PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY CELKEM</p> <p>Veškerá aktiva vykazujících institucí zaevidovaná v její rozvaze, všechny třídy kolaterálu přijatého vykazující institucí a vlastní emitované dluhové cenné papíry, které si vykazující instituce ponechala a které nejsou vlastními emitovanými krytými dluhopisy nebo vlastními emitovanými sekuritizacemi.</p>

2.2.3. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů</p> <p>Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních emitovaných dluhových cenných papírů, které má v držení nebo si ponechala vykazující instituce a které jsou zatížené podle stanovené definice zatížení aktiv.</p> <p>Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění. (Viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou.)</p>
020	<p>Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny</p> <p>Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo vlastních emitovaných dluhových cenných papírů, které má v držení nebo si ponechala vykazující instituce, které emitoval jakýkoli subjekt v rámci obezřetnostní konsolidace.</p>
030	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo vlastních emitovaných dluhových cenných papírů, které má v držení nebo si ponechala vykazující instituce a které jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>

▼ M3

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040	<p>Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení</p> <p>Reálná hodnota kolaterálu přijatého vykazující institucí, který není zatížený, ale je zatížitelný, protože vykazující instituce je oprávněna kolaterál prodat nebo dále znovu poskytnout i v případě, že nedojde k nesplnění závazku majitele kolaterálu. Zahrnuje také reálnou hodnotu vlastních emitovaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi a které nejsou zatížené, ale jsou zatížitelné.</p>
050	<p>Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny</p> <p>Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních vydaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo cennými papíry krytými aktivy a jsou zatížitelné a které emitoval jakýkoli subjekt v rámci obezřetnostní konsolidace.</p>
060	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>Reálná hodnota přijatého kolaterálu nebo vlastních emitovaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi a které jsou zatížitelné a jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>
070	<p>Nominální hodnota přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, jež nejsou zatížitelné</p> <p>Nominální hodnota přijatého kolaterálu v držení vykazující organizace, který není zatížený a není ani zatížitelný. Zahrnuje také nominální hodnotu vlastních emitovaných dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizacemi a které nejsou zatížené a nejsou ani zatížitelné.</p>

2.3. Šablona: AE-NPL. Vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry zajištěné aktivy emitované a dosud nezastavené

2.3.1. Obecné poznámky

18. Aby se zamezilo dvojímu zápočtu, použije se ve vztahu k vlastním emitovaným krytým dluhopisům a sekuritizacím, které si vykazující instituce ponechala, toto pravidlo:

- a) jsou-li tyto cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia/ podkladových aktiv, jež slouží k jejich zajištění, se vykáže v šabloně AE-ASS jako zatížená aktiva. V případě zastavení vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací je zdroj financování novou transakcí, při které se zastavují cenné papíry (financování centrální bankou nebo jiný typ zajištěného financování), a nikoli původní emise krytých dluhopisů nebo sekuritizací;

▼ **M3**

b) jestliže tyto cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia/podkladových aktiv, jež slouží k zajištění těchto cenných papírů, se vykáže v šabloně AE-ASS jako nezatížená aktiva.

2.3.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Vlastní kryté dluhopisy a cenné papíry zajištěné aktivy emitované a dosud nezastavené Vlastní emitované kryté dluhopisy a sekuritizace, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené.
020	Ponechané emitované kryté dluhopisy Vlastní emitované kryté dluhopisy, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené.
030	Ponechané emitované sekuritizace Vlastní emitované sekuritizace, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené.
040	Přednostní tranše Přednostní tranše vlastních emitovaných sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené. Viz čl. 4 odst. 67 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	Mezaninové tranše Mezaninové tranše vlastních emitovaných sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené. Za mezaninové tranše se považují všechny tranše, které nejsou přednostními tranšemi, tj. poslední pozice pro absorpci ztrát nebo tranše první ztráty. Viz čl. 4 odst. 67 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	Tranše první ztráty Tranše první ztráty vlastních emitovaných sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené. Viz čl. 4 odst. 67 nařízení o kapitálových požadavcích.

2.3.3. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Účetní hodnota podkladového portfolia aktiv Účetní hodnota krycího portfolia/podkladových aktiv, jež slouží k zajištění vlastních krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou dosud zastaveny.
020	Reálná hodnota emitovaných dluhových cenných papírů k dispozici pro zatížení Reálná hodnota vlastních krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a jsou nezatížené, ale zatížitelné.
030	Z toho: způsobilá pro centrální banku Reálná hodnota vlastních krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a splňují všechny tyto požadavky: i) jsou nezatížené; ii) jsou zatížitelné; iii) jsou způsobilé pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup.

▼ M3

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.
040	Nominální hodnota emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, jež nejsou k dispozici pro zatížení Nominální hodnota vlastních krytých dluhopisů a vlastních sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala, které jsou nezatížené a nejsou ani zatížitelné.

2.4. Šablona: AE-SOU. Zdroje zatížení

2.4.1. Obecné poznámky

19. Tato šablona poskytuje informace o důležitosti různých zdrojů zatížení pro vykazující instituci, včetně zdrojů zatížení, které nesouvisí s financováním, jako jsou úvěrové přísliby nebo přijaté finanční záruky a půjčky cenných papírů s ne-hotovostním kolaterálem.

20. Celkové částky aktiv a přijatého kolaterálu v šablonách AE-ASS a AE-COL splňují toto validační pravidlo: {AE-SOU; ř170; s030} = {AE-ASS; ř010; s010} + {AE-COL; ř130; s010} + {AE-COL; ř240; s010}.

2.4.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Účetní hodnota vybraných finančních závazků Účetní hodnota vybraných finančních závazků vykazující instituce zajištěných kolaterálem, pokud tyto závazky znamenají zatížení aktiv této instituce.
020	Deriváty Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky, to jest, se zápornou reálnou hodnotou, pokud tyto deriváty znamenají zatížení aktiv této instituce.
030	Z toho: mimoburzovní (OTC) Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky a jsou obchodovány na mimoburzovním trhu, pokud tyto deriváty znamenají zatížení aktiv.
040	Vklady Účetní hodnota vkladů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce.
050	Repa Účetní hodnota rep vykazující instituce, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.

▼ **M3**

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Repa jsou transakce, jejichž prostřednictvím instituce získává hotovost výměnou za finanční aktiva prodaná za danou cenu se závazkem zpětného odkupu těchto (nebo identických) cenných papírů za pevnou cenu ke stanovenému budoucímu datu. Jako repa musí být vykázány všechny tyto varianty repo operací: – částky obdržené výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí stranu ve formě půjčky cenných papírů oproti hotovostnímu kolaterálu a – částky obdržené výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí stranu ve formě smlouvy o prodeji/zpětném odkupu.</p>
060	<p>Z toho: centrální banky Účetní hodnota repo operací vykazující instituce s centrálními bankami, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv.</p>
070	<p>Vklady zajištěné kolaterálem, které nejsou repy Účetní hodnota vkladů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou repy, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
080	<p>Z toho: centrální banky Účetní hodnota vkladů vykazující instituce u centrálních bank zajištěných kolaterálem, které nejsou repy, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
090	<p>Vydané dluhové cenné papíry Účetní hodnota dluhových cenných papírů emitovaných vykazující institucí, pokud tyto emitované cenné papíry znamenají zatížení aktiv této instituce.</p> <p>Na část každé emise, kterou si vykazující instituce ponechala, se uplatní zvláštní zacházení uvedené v odst. 15 bodě vi) části A, takže se do této kategorie zahrne pouze procentní podíl dluhových cenných papírů umístěných mimo subjekty skupiny.</p>
100	<p>Z toho: emitované kryté dluhopisy Účetní hodnota krytých dluhopisů, kde původcem jejich aktiv je vykazující instituce, pokud tyto emitované cenné papíry znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
110	<p>Z toho: emitované sekuritizace Účetní hodnota sekuritizací emitovaných vykazující institucí, pokud tyto sekuritizace znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
120	<p>Jiné zdroje zatížení Částka transakcí vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou finančními závazky, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
130	<p>Nominální hodnota přijatých úvěrových příslibů Nominální hodnota úvěrových příslibů přijatých vykazující institucí, pokud tyto přijaté přísliby znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
140	<p>Nominální hodnota přijatých finančních záruk Nominální hodnota finančních záruk přijatých vykazující institucí, pokud tyto přijaté záruky znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>

▼ M3

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
150	Reálná hodnota cenných papírů vypůjčených s nehotovostním kolaterálem Reálná hodnota cenných papírů vypůjčených vykazující institucí bez hotovostního kolaterálu, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.
160	Ostatní Hodnota transakcí vykazující zajištěných kolaterálem, které nejsou finančními závazky a které nespádají do výše uvedených položek, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.
170	CELKOVÉ ZDROJE ZATÍŽENÍ Hodnota všech transakcí vykazující instituce zajištěných kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.

2.4.3. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry Hodnota odpovídajících finančních závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) a poskytnutých půjček cenných papírů s nehotovostním kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce. Finanční závazky se vykazují v účetní hodnotě, podmíněné závazky se vykazují v nominální hodnotě a poskytnuté půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem se vykazují v reálné hodnotě.
020	Z toho: od jiných subjektů skupiny Hodnota odpovídajících finančních závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) a poskytnutých půjček cenných papírů s nehotovostním kolaterálem, pokud je protistranou jakýkoli jiný subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace a pokud transakce znamená zatížení aktiv vykazující instituce. Pro pravidla týkající se druhů částek viz pokyny u sloupce 010.
030	Aktiva, přijatý kolaterál a vlastní emitované cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy a cenné papíry zajištěné aktivy, které jsou zatížené Částka aktiv přijatého kolaterálu a vlastních emitovaných cenných papírů jiných, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, zatížených v důsledku různých druhů transakcí specifikovaných v řádcích. S cílem zajistit jednotnost s kritérii použitými v šablonách AE-ASS a AE-COL se aktiva vykazující instituce zaevidovaná v rozvaze vykazují v účetní hodnotě a přijatý a opětovně použitý kolaterál a zatížené vlastní emitované cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, se vykazují v reálné hodnotě.
040	Z toho: opětovně použitý přijatý kolaterál Reálná hodnota přijatého kolaterálu, který je opětovně použitý/zatížený v důsledku různých typů transakcí specifikovaných v řádcích.

▼ M3

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
050	Z toho: zatížené vlastní dluhové cenné papíry Reálná hodnota vlastních emitovaných cenných papírů jiných, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, zatížených v důsledku různých typů transakcí specifikovaných v řádcích.

3. ČÁST B: ÚDAJE O SPLATNOSTI

3.1. Obecné poznámky

21. Šablona v části B podává celkový přehled o hodnotě zatížených aktiv a kolaterálu přijatého a opětovně použitého, které spadají do vymezených intervalů zbytkové splatnosti odpovídajících závazků.

3.2. Šablona: AE-MAT. Údaje o splatnosti

3.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Zatížená aktiva Pro účely této šablony zatížená aktiva zahrnují všechna tato aktiva: a) aktiva vykazující instituce (viz pokyny k řádce 010 šablony AE-ASS), která se vykazují v jejich účetní hodnotě; b) vlastní emitované dluhové cenné papíry jiné, než jsou kryté dluhopisy nebo sekuritizace (viz pokyny k řádce 240 šablony AE-COL), které se vykazují v reálné hodnotě. Tyto částky se rozdělí do souboru košů zbytkové splatnosti specifikovaných ve sloupcích podle zbytkové splatnosti zdroje jejich zatížení (odpovídající závazek, podmíněný závazek nebo transakce týkající se půjčky cenných papírů).
020	Opětovně použitý přijatý kolaterál (segment přijetí) Viz pokyny pro řádek 130 šablony AE-COL a sloupec 040 šablony AE-SOU. Částky se vykazují v reálné hodnotě a rozdělí se mezi soubor košů zbytkové splatnosti specifikovaných ve sloupcích podle zbytkové splatnosti transakce, jež vedla k přijetí kolaterálu, který se opětovně používá (fáze přijetí), daným subjektem.
030	Opětovně použitý přijatý kolaterál (segment opětovného použití) Viz pokyny pro řádek 130 šablony AE-COL a sloupec 040 šablony AE-SOU. Částky se vykazují v reálné hodnotě a rozdělí se mezi soubor košů zbytkové splatnosti specifikovaných ve sloupcích podle zbytkové splatnosti zdroje jejich zatížení (segment opětovného použití): odpovídajícího závazku, podmíněného závazku nebo transakce týkající se půjčky cenných papírů.

3.2.2. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Otevřená splatnost Na požádání, bez konkrétního data splatnosti.
020	Jednodenní Splatnost je jeden den nebo kratší.

▼ M3

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
030	> 1 den <=1 týden Splatnost je delší než jeden den a kratší nebo rovna jednomu týdnu.
040	> 1 týden <=2 týdny Splatnost je delší než jeden týden a kratší nebo rovna dvěma týdnům.
050	> 2 týdny <=1 měsíc Splatnost je delší než dva týdny a kratší nebo rovna jednomu měsíci.
060	> 1 měsíc <=3 měsíce Splatnost je delší než jeden měsíc a kratší nebo rovna třem měsícům.
070	> 3 měsíce <=6 měsíce Splatnost je delší než tři měsíce a kratší nebo rovna 6 měsícům.
080	> 6 měsíců <=1 rok Splatnost je delší než šest měsíců a kratší nebo rovna jednomu roku.
090	> 1 rok <=2 roky Splatnost je delší než jeden rok a kratší nebo rovna dvěma rokům.
100	> 2 roky <=3 roky Splatnost je delší než dva roky a kratší nebo rovna třem rokům.
110	> 3 roky <=5 let Splatnost je delší než tři roky a kratší nebo rovna pěti letům.
120	> 5 let <=10 let Splatnost je delší než pět let a kratší nebo rovna deseti letům.
130	> 10 let Splatnost je delší než deset let.

4. ČÁST C: PODMÍNĚNÉ ZATÍŽENÍ

4.1. Obecné poznámky

22. Tato šablona vyžaduje, aby instituce vypočítaly úroveň zatížení aktiv při několika zátěžových scénářích.
23. Podmíněné zatížení se týká dodatečných aktiv, jež možná budou muset být zatížena, pokud vykazující instituce budou čelit nepříznivému vývoji vyvolanému vnější událostí, kterou nemá vykazující instituce pod kontrolou (včetně snížení ratingu, poklesu reálné hodnoty zatížených aktiv nebo všeobecné ztráty důvěry). V těchto případech bude muset vykazující instituce v důsledku již existujících transakcí zatížit dodatečná aktiva. Dodatečná hodnota zatížených aktiv je očištěná od vlivu zajišťovacích transakcí, jimiž bude instituce reagovat na události popsané ve výše uvedených zátěžových scénářích.
24. Tato šablona obsahuje dva následující scénáře pro vykazování podmíněného zatížení, které jsou podrobněji rozvedeny v bodech 4.1.1. a 4.1.2. Vykazované údaje musí být reálným odhadem instituce založeným na nejlepších dostupných informacích.

▼ **M3**

- a) Pokles reálné hodnoty zatížených aktiv o 30 %. Tento scénář zahrnuje pouze změnu reálné hodnoty podkladových aktiv, a nikoli další změny, které mohou ovlivnit jejich účetní hodnotu, jako např. kurzové zisky či ztráty nebo možné znehodnocení. Vykazující instituce pak možná bude nucena poskytnout vyšší kolaterál, aby udržela hodnotu zajištění na stejné úrovni.
- b) 10 % znehodnocení každé měny, ve které má instituce závazky, jejichž souhrnná výše dosahuje 5 % celkových závazků této instituce nebo je vyšší.

25. Údaje z jednotlivých scénářů se vykazují nezávisle na druhém scénáři, a znehodnocení významných měn se vyazuje nezávisle na poklesu hodnoty jiných významných měn. Instituce tedy nesmějí brát v úvahu korelace mezi scénáři.

4.1.1. Scénář A: Pokles zatížených aktiv o 30 %

- 26. Předpokládá se, že hodnota všech zatížených aktiv se sníží o 30 %. Potřeba dodatečného zajištění vyvolaná takovým poklesem musí vzít v úvahu stávající úroveň přezajištění, s cílem zachovat pouze minimální úroveň zajištění. Při stanovení potřebné výše dodatečného zajištění se musí vzít v úvahu také smluvní požadavky vyplývající z dotčených smluv a dohod, včetně prahových hodnot.
- 27. Zohlední se pouze smlouvy a dohody, kde existuje právní povinnost poskytnout dodatečné zajištění. To zahrnuje emise krytých dluhopisů, kde existuje právní požadavek na dodržení minimální úrovně přezajištění, avšak neexistuje požadavek na zachování stávající úrovně ratingu krytých dluhopisů.

4.1.2. Scénář B: Znehodnocení významných měn o 10 %

- 28. Měna je významnou měnou, jestliže souhrnné závazky vykazující instituce v této měně dosahují 5 % celkových závazků této instituce, nebo jsou větší.
- 29. Výpočet 10 % znehodnocení musí vzít v úvahu změny na straně aktiv i pasiv, tj. zaměřit se na nesoulad mezi aktivy a pasivy. Například repo operace prováděné v USD založené na aktivech v USD nezpůsobí dodatečné zatížení, avšak repo operace v USD založené na aktivech v EUR způsobí dodatečné zatížení.
- 30. Tento výpočet se provede u všech transakcí, které zahrnují prvek různých měn.

4.2. Šablona: AE-CONT. Podmíněné zatížení

4.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

- 31. Viz pokyny týkající se jednotlivých řádků šablony AE-SOU v bodě 1.5.1. Obsah sloupců v šabloně AE-CONT se neliší od šablony AE-SOU.

▼ M3

4.2.2. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry</p> <p>Stejně pokyny a údaje jako u sloupce 010 šablony AE-SOU.</p> <p>Hodnota odpovídajících finančních závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) a poskytnutých půjček cenných papírů s nehotovostním kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce.</p> <p>Jak je uvedeno u každého řádku této šablony, finanční závazky se vykazují v účetní hodnotě, podmíněné závazky v nominální hodnotě a poskytnuté půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem v reálné hodnotě.</p>
020	<p>A. Dodatečná hodnota zatížených aktiv</p> <p>Dodatečná hodnota aktiv, která by byla zatížena v důsledku právních, regulačních nebo smluvních ustanovení, jež by mohla být uplatněna v případě, že nastane scénář A.</p> <p>V souladu s pokyny uvedenými v části A této přílohy se tyto částky vykazují v účetní hodnotě, pokud částka souvisí s aktivy vykazující instituce, a v reálné hodnotě, pokud souvisí s přijatým kolaterálem. Částky přesahující hodnotu nezatížených aktiv a kolaterálu dané instituce se vykazují v reálné hodnotě.</p>
030	<p>B. Dodatečná hodnota zatížených aktiv Významná měna 1</p> <p>Dodatečná hodnota aktiv, která by byla zatížena v důsledku právních, regulačních nebo smluvních ustanovení, jež by mohla být uplatněna v případě znehodnocení významné měny č. 1 ve scénáři B.</p> <p>Viz pravidla pro typy částek uvedená v řádku 020.</p>
040	<p>B. Dodatečná hodnota zatížených aktiv Významná měna 2</p> <p>Dodatečná hodnota aktiv, která by byla zatížena v důsledku právních, regulačních nebo smluvních ustanovení, jež by mohla být uplatněna v případě znehodnocení významné měny č. 2 ve scénáři B.</p> <p>Viz pravidla pro typy částek uvedená v řádku 020.</p>

5. ČÁST D: KRYTÉ DLUHOPISY

5.1. Obecné poznámky

32. V této šabloně se vykazují údaje o všech krytých dluhopisech, které jsou v souladu se směrnici o SKIPCP, emitovaných vykazující institucí. Kryté dluhopisy, které jsou v souladu se směrnici o SKIPCP, jsou dluhopisy ve smyslu čl. 52 odst. 4 prvního pododstavce směrnice 2009/65/ES. Jsou to dluhopisy emitované vykazující institucí, jestliže vykazující instituce v souvislosti s těmito krytými dluhopisy na základě právních předpisů podléhá zvláštnímu veřejnému dohledu určenému na ochranu držitelů dluhopisů a jestliže v případě takového krytého dluhopisu musí být výnosy z emise těchto dluhopisů investovány v souladu s právními předpisy do aktiv, která jsou po celou dobu platnosti dluhopisů schopna krýt závazky spojené s těmito dluhopisy a která by v případě neplnění emitenta byla přednostně použita na výplatu jistiny a naběhlého úroku.

▼ **M3**

33. Kryté dluhopisy emitované vykazující institucí nebo jejím jménem, jež nejsou krytými dluhopisy v souladu se směrnicí o SKIPC, se v rámci šablony AE-CB nevykazují.

34. Vykazování musí být založeno na právním režimu krytých dluhopisů, tj. na právním rámci, který se vztahuje na program krytých dluhopisů.

5.2. Šablona: AE-CB. Emise krytých dluhopisů

5.2.1. Pokyny týkající se osy z

osa z	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Identifikátor krycího portfolia (otevřený)</p> <p>Identifikátor krycího portfolia se skládá z názvu nebo jednoznačné zkratky subjektu emitujícího krycí portfolio a z označení krycího portfolia, které jednotlivě podléhá příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů.</p>

5.2.2. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Nominální hodnota</p> <p>Nominální hodnota je součet závazků na výplatu jistiny, stanovený v souladu s pravidly příslušného právního režimu krytých dluhopisů, která platí pro stanovení dostatečného krytí.</p>
020	<p>Současná hodnota (swap)/tržní hodnota</p> <p>Současná hodnota (swap) je součet závazků na výplatu jistiny a úroku diskontovaný podle bezrizikové výnosové křivky pro jednotlivé měny, stanovený v souladu s pravidly příslušného právního režimu krytých dluhopisů, která platí pro stanovení dostatečného krytí.</p> <p>Ve sloupcích 080 a 210 pro derivátové pozice krycího portfolia se uvede tržní hodnota.</p>
030	<p>Hodnota jednotlivých aktiv</p> <p>Hodnota jednotlivých aktiv je ekonomická hodnota aktiv krycího portfolia, kterou lze charakterizovat prostřednictvím reálné hodnoty podle standardu IFRF 13, tržní hodnoty zjistitelné z uskutečněných transakcí na likvidních trzích, nebo současné hodnoty získané tak, že se budoucí peněžní toky z aktiv diskontují podle křivky úrokových sazeb pro jednotlivá aktiva.</p>
040	<p>Účetní hodnota</p> <p>Účetní hodnota závazků z krytých dluhopisů nebo aktiv krycího portfolia je účetní hodnota u emitenta krytého dluhopisu.</p>

5.2.3. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Je dodržen článek 129 nařízení o kapitálových požadavcích? [ANO/NE]</p> <p>Instituce uvedou, zda krycí portfolio splňuje požadavky článku 129 nařízení o kapitálových požadavcích, aby bylo způsobilé pro preferenční zacházení podle čl. 129 odst. 4 a 5 uvedeného nařízení.</p>

▼ M3

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
012	<p>Pokud ANO, uveďte třídu primárního aktiva krycího portfolia.</p> <p>Je-li krycí portfolio způsobilé pro preferenční zacházení podle čl. 129 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích (odpověď ANO ve sloupci 011), uveďte se v této buňce primární kategorie aktiv krycího portfolia. Pro tento účel se použije klasifikace uvedená v čl. 129 odst. 1 a uveďte se příslušný kód „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ nebo „g“. Jestliže primární kategorie aktiv krycího portfolia nepatří do žádné z výše uvedených kategorií, použije se kód „h“.</p>
020–140	<p>Závazky z krytých dluhopisů</p> <p>Závazky z krytých dluhopisů jsou závazky emitujícího subjektu vyplývající z emise krytých dluhopisů a týkají se všech pozic definovaných příslušným právním režimem krytých dluhopisů, které podléhají opatřením na ochranu krytých dluhopisů (to může například zahrnovat cenné papíry v oběhu i pozice protistran emitenta krytých dluhopisů v derivátových pozicích se, z hlediska emitenta krytých dluhopisů, zápornou tržní hodnotou přisuzovanou krycímu portfoliu, a je s nimi zacházeno jako se závazky z krytých dluhopisů v souladu s příslušným právním režimem krytých dluhopisů).</p>
020	<p>Datum pro podávání zpráv</p> <p>Částky závazků z krytých dluhopisů, kromě derivátových pozic krycího portfolia, podle různých budoucích časových řad.</p>
030	<p>+ 6 měsíců</p> <p>Datum „+ 6 měsíců“ je okamžik šest měsíců po referenčním datu vykázání. Uvedou se částky vycházející z předpokladu, že nedojde k jiné změně závazků z krytých dluhopisů oproti referenčnímu datu vykázání než k amortizaci. Neexistuje-li pevný plán výplaty, u částek splatných k budoucím datům se jedním způsobem použije očekávaná splatnost.</p>
040–070	<p>+ 12 měsíců – + 10 let</p> <p>Stejně jako u „+ 6 měsíců“ (sloupec 030), pro příslušný okamžik po referenčním datu vykázání.</p>
080	<p>Derivátové pozice krycího portfolia s čistou zápornou tržní hodnotou</p> <p>Čistá záporná tržní hodnota derivátových pozic krycího portfolia, které mají z hlediska emitenta krytých dluhopisů čistou zápornou tržní hodnotu. Derivátové pozice krycího portfolia jsou takové čisté derivátové pozice, které v souladu s příslušným právním režimem krytých dluhopisů byly zařazeny do krycího portfolia a podléhají příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů, jež vyžadují, aby takové derivátové pozice se zápornou tržní hodnotou byly kryty způsobilými aktivy krycího portfolia.</p> <p>Čistá záporná tržní hodnota se vykazuje pouze k referenčnímu datu vykázání.</p>
090–140	<p>Externí úvěrový rating krytého dluhopisu</p> <p>Uvedou se informace týkající se externích ratingů příslušného krytého dluhopisu k datu vykázání.</p>
090	<p>Ratingová agentura 1</p> <p>Pokud je k datu vykázání dostupný rating alespoň od jedné ratingové agentury, uveďte se zde jméno jedné z těchto ratingových agentur. Pokud k datu vykázání existují ratingy od více než tří ratingových agentur, poskytnou se informace třem ratingovým agenturám, které mají největší vliv na trhy.</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
100	<p>Úvěrový rating 1</p> <p>Rating krytého dluhopisu, který udělila ratingová agentura uvedená ve sloupci 090, k referenčnímu datu vykázání. Pokud existuje dlouhodobý a krátkodobý rating od téže ratingové agentury, vykáže se dlouhodobý rating. Rating se uvede se všemi modifikátory.</p>
110, 130	<p>Ratingová agentura č. 2 a ratingová agentura č. 3</p> <p>Stejně jako u ratingové agentury č. 1 (sloupec 090) se uvedou údaje o dalších ratingových agenturách, které udělily rating krytému dluhopisu k referenčnímu datu vykázání.</p>
120, 140	<p>Rating 2 a rating 3</p> <p>Stejně jako u ratingu č. 1 (sloupec 090), údaje týkající se dalších ratingů krytého dluhopisu, které udělily ratingové agentury č. 2 a č. 3 k referenčnímu datu vykázání.</p>
150–250	<p>Krycí portfolio</p> <p>Krycí portfolio tvoří všechny pozice, včetně derivátových pozic krycího portfolia s čistou kladnou tržní hodnotou z hlediska emitenta krytého dluhopisu, které podléhají příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů.</p>
150	<p>Datum pro podávání zpráv</p> <p>Hodnoty aktiv v krycím portfoliu, kromě derivátových pozic krycího portfolia. Tato částka zahrnuje minimální požadavky na přezajištění navýšené o veškeré dodatečné přezajištění převyšující toto minimum, a to v rozsahu podléhajícím příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů.</p>
160	<p>+ 6 měsíců</p> <p>Datum vykázání „+ 6 měsíců“ je okamžik šest měsíců po referenčním datu vykázání. Uvedou se částky vycházející z předpokladu, že nedojde k jiné změně krycího portfolia oproti referenčnímu datu než k amortizaci. Neexistuje-li pevný plán výplaty, u částek splatných k budoucím datům se jedním způsobem použije očekávaná splatnost.</p>
170–200	<p>+ 12 měsíců – + 10 let</p> <p>Stejně jako u „+ 6 měsíců“ (sloupec 160), pro příslušný okamžik po referenčním datu vykázání.</p>
210	<p>Derivátové pozice krycího portfolia s čistou kladnou tržní hodnotou</p> <p>Čistá kladná tržní hodnota derivátových pozic krycího portfolia, které z hlediska emitenta krytých dluhopisů mají čistou kladnou tržní hodnotu. Derivátové pozice krycího portfolia jsou takové čisté derivátové pozice, které v souladu s příslušným právním režimem krytých dluhopisů byly zařazeny do krycího portfolia a podléhají příslušným opatřením na ochranu krytých dluhopisů, v rámci kterých by takové derivátové pozice s kladnou tržní hodnotou netvořily součást celkové konkurzní podstaty emitenta krytého dluhopisu.</p> <p>Čistá kladná tržní hodnota se vykazuje pouze k datu vykázání.</p>
220–250	<p>Hodnoty krycího portfolia přesahující požadavky minimálního krytí</p> <p>Hodnoty krycího portfolia, včetně derivátových pozic krycího portfolia s čistou kladnou tržní hodnotou, přesahující požadavky minimálního krytí (přezajištění).</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
220	Podle příslušného právního režimu krytých dluhopisů Hodnoty přezjištění v porovnání s minimálním krytím předepsaným příslušným právním režimem krytých dluhopisů.
230-250	Podle metodiky ratingových agentur pro zachování stávajícího externího ratingu krytého dluhopisu Hodnoty přezjištění v porovnání s úrovní, která by podle informací o metodice příslušné ratingové agentury dostupných emitentovi krytého dluhopisu byla minimálně požadována na podporu stávajícího ratingu uděleného příslušnou ratingovou agenturou.
230	Ratingová agentura 1 Hodnoty přezjištění v porovnání s úrovní, která by podle informací o metodice ratingové agentury č. 1 (sloupec 090) dostupných emitentovi krytého dluhopisu byla minimálně požadována na podporu ratingu č. 1 (sloupec 100).
240-250	Ratingová agentura č. 2 a ratingová agentura č. 3 Pro ratingovou agenturu č. 2 (sloupec 110) a ratingovou agenturu č. 3 (sloupec 130) se použijí stejné pokyny jako u ratingové agentury č. 1 (sloupec 230).

6. ČÁST E: POKROČILÉ ÚDAJE

6.1. Obecné poznámky

35. Část E má stejnou strukturu jako šablony přehledu zatížení v části A, avšak s odlišnými šablonami pro zatížení aktiv vykazující instituce a pro přijatý kolaterál: AE-ADV1 pro zatížení aktiv vykazující instituce a AE-ADV2 pro přijatý kolaterál. Odpovídající závazky proto odpovídají závazkům, které jsou zajištěny zatíženými aktivy, a nemusí mezi nimi existovat úplná shoda.

6.2. Šablona: AE-ADV1. Pokročilá šablona pro aktiva vykazující instituce

6.2.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–020	Financování centrální bankou (všech typů, včetně rep) Všechny typy závazků vykazující instituce, u nichž protistranou transakce je centrální banka. S aktivy deponovanými v centrální bance se nezachází jako se zatíženými aktivy, pokud centrální banka stažení uložených aktiv podmiňuje předchozím schválením. U nevyužitých finančních záruk se nevyužitá část, tj. částka přesahující minimální výši předepsanou centrální bankou, rozdělí poměrným způsobem mezi aktiva uložená v centrální bance.
030–040	Deriváty obchodované na regulovaných trzích Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky, pokud tyto deriváty jsou kótovány nebo obchodovány na uznávané nebo stanovené investiční burze a pokud znamenají zatížení aktiv této instituce.

▼ M3

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
050–060	<p>Mimoburzovní deriváty (OTC) Účetní hodnota derivátů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které jsou finančními závazky, pokud jsou tyto deriváty obchodovány na mimoburzovním trhu a pokud znamenají zatížení aktiv této instituce. (Stejný pokyn jako v řádce 030 šablony AE-SOU.)</p>
070–080	<p>Repa Účetní hodnota repo operací vykazující instituce, ve kterých protistranou transakce není centrální banka, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce. U třístranných repo operací by měl být uplatněn stejný přístup jako u repo operací, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv vykazující instituce.</p>
090–100	<p>Vklady zajištěné kolaterálem, které nejsou repy Účetní hodnota vkladů vykazující instituce zajištěných kolaterálem, které nejsou repo operacemi a ve kterých protistranou transakce není centrální banka, pokud tyto vklady znamenají zatížení aktiv této instituce.</p>
110–120	<p>Emitované cenné papíry v podobě krytých dluhopisů Viz pokyny v řádce 100 šablony AE-SOU.</p>
130–140	<p>Emitované sekuritizace Viz pokyny v řádce 110 šablony AE-SOU.</p>
150–160	<p>Emitované dluhové cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a ABS Účetní hodnota dluhových cenných papírů emitovaných vykazující institucí, které nejsou krytými dluhopisy a sekuritizacemi, pokud tyto emitované cenné papíry znamenají zatížení aktiv této instituce.</p> <p>V případě, že si vykazující instituce některé z emitovaných dluhových cenných papírů ponechala, buď od data emise, nebo později v důsledku zpětného odkupu, neměly by být tyto ponechané cenné papíry do této položky zahrnuty. Kolaterál, který na ně byl poskytnut, by pak pro účely této šablony měl být klasifikován jako nezatížený.</p>
170–180	<p>Jiné zdroje zatížení Viz pokyny v řádce 120 šablony AE-SOU.</p>
190	<p>Zatížená aktiva celkem U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1 účetní hodnota těchto aktiv v držení vykazující instituce, která jsou zatížená.</p>
200	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1, účetní hodnota aktiv v držení vykazující instituce, která jsou zatížená a jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>
210	<p>Nezatížená aktiva celkem U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1, účetní hodnota těchto aktiv v držení vykazující instituce, která jsou nezatížená. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná na straně aktiv rozvahy.</p>

▼ M3

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
220	<p>Z toho: způsobilá pro centrální banku</p> <p>U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1, účetní hodnota aktiv v držení vykazující instituce, která jsou nezatížená a jsou způsobilá pro operace s těmi centrálními bankami, k nimž má vykazující instituce přístup. Vykazující instituce, které nemohou stanovit způsobilost určité položky pro centrální banku, např. jurisdikce, které operují bez jasného vymezení aktiv způsobilých pro repo operace centrální banky nebo nemají přístup na nepřetržitě fungující trh repo operací centrální banky, nemusejí související hodnotu této položky vykazovat, tj. mohou ponechat toto pole výkazu nevyplněné.</p>
230	<p>Zatížená + nezatížená aktiva</p> <p>U každého typu aktiv specifikovaného v řádcích šablony AE-ADV1 účetní hodnota těchto aktiv v držení vykazující instituce.</p>

6.2.2. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Úvěry na požádání</p> <p>Viz pokyny k řádce 020 šablony AE-ASS.</p>
020	<p>Kapitálové nástroje</p> <p>Viz pokyny k řádce 030 šablony AE-ASS.</p>
030	<p>Celkem</p> <p>Viz pokyny k řádce 040 šablony AE-ASS.</p>
040	<p>Z toho: kryté dluhopisy</p> <p>Viz pokyny k řádce 050 šablony AE-ASS.</p>
050	<p>Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny</p> <p>Kryté dluhopisy popsané v pokynech k řádce 050 šablony AE-ASS, které emitoval jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace.</p>
060	<p>Z toho: sekuritizace</p> <p>Viz pokyny k řádce 060 šablony AE-ASS.</p>
070	<p>Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny</p> <p>Sekuritizace popsané v pokynech k řádce 060 šablony AE-ASS, které emitoval jakýkoli subjekt v rámci působnosti obezřetnostní konsolidace.</p>
080	<p>Z toho: emitované vládními institucemi</p> <p>Viz pokyny k řádce 070 šablony AE-ASS.</p>
090	<p>Z toho: emitované finančními institucemi</p> <p>Viz pokyny k řádce 080 šablony AE-ASS.</p>
100	<p>Z toho: emitované nefinančními podniky</p> <p>Viz pokyny k řádce 090 šablony AE-ASS.</p>
110	<p>Centrální banky a vládní instituce</p> <p>Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté centrálním bankám nebo vládním institucím.</p>
120	<p>Finanční instituce</p> <p>Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté finančním institucím.</p>

▼ M3

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
130	Nefinanční podniky Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté nefinančním podnikům.
140	Z toho: hypoteční úvěry Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěné hypotékou a poskytnuté nefinančním podnikům.
150	Domácnosti Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnuté domácnostem.
160	Z toho: hypoteční úvěry Úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěné hypotékou a poskytnuté domácnostem.
170	Ostatní aktiva Viz pokyny k řádce 120 šablony AE-ASS.
180	Celkem Viz pokyny k řádce 010 šablony AE-ASS.

6.3. Šablona: AE-ADV2. Pokročilá šablona pro kolaterál přijatý vykazující institucí

6.3.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

36. Viz bod 6.2.1, jelikož v obou šablonách jsou pokyny obdobné.

6.3.2. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Úvěry na požádání Viz pokyny k řádce 140 šablony AE-COL.
020	Kapitálové nástroje Viz pokyny k řádce 150 šablony AE-COL.
030	Celkem Viz pokyny k řádce 160 šablony AE-COL.
040	Z toho: kryté dluhopisy Viz pokyny v řádce 170 šablony AE-COL.
050	Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen krytými dluhopisy, které emitoval jakýkoli subjekt v rámci působnosti omezovací konsolidace.
060	Z toho: sekuritizace Viz pokyny k řádce 180 šablony AE-COL.
070	Z toho: emitovaných jinými subjekty skupiny Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen sekuritizacemi, které emitoval jakýkoli subjekt v rámci působnosti omezovací konsolidace.
080	Z toho: emitované vládními institucemi Viz pokyny k řádce 190 šablony AE-COL.
090	Z toho: emitované finančními institucemi Viz pokyny k řádce 200 šablony AE-COL.

▼ **M3**

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
100	Z toho: emitované nefinančními podniky Viz pokyny k řádce 210 šablony AE-COL.
110	Centrální banky a vládní instituce Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými centrálním bankám a vládním institucím.
120	Finanční instituce Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčky jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými finančním institucím.
130	Nefinanční podniky Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými nefinančním podnikům.
140	Z toho: hypoteční úvěry Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěnými hypotékou a poskytnutými nefinančním podnikům.
150	Domácnosti Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčky jinými, než jsou úvěry na vyžádání, poskytnutými domácnostem.
160	Z toho: hypoteční úvěry Kolaterál přijatý vykazující institucí, který je tvořen úvěry a půjčkami jinými, než jsou úvěry na vyžádání, zajištěnými hypotékou a poskytnutými domácnostem.
170	Ostatní aktiva Viz pokyny k řádce 230 šablony AE-COL.
180	Vlastní emitované dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo ABS Viz pokyny k řádce 240 šablony AE-COL.
190	Celkem Viz pokyny k řádce 130 a 140 šablony AE-COL.