

Tento dokument slouží výhradně k informačním účelům a nemá žádný právní účinek. Orgány a instituce Evropské unie nenesou za jeho obsah žádnou odpovědnost. Závazná znění příslušných právních předpisů, včetně jejich právních východisek a odůvodnění, jsou zveřejněna v Úředním věstníku Evropské unie a jsou k dispozici v databázi EUR-Lex. Tato úřední znění jsou přímo dostupná přes odkazy uvedené v tomto dokumentu

► **B****PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2021/637**

ze dne 15. března 2021,

kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o způsob, jakým instituce zveřejňují informace uvedené v části osmé hlavičce II a III nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013, nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555, prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295

(Text s významem pro EHP)

(Úř. věst. L 136, 21.4.2021, s. 1)

Ve znění:

Úřední věstník

Č. Strana Datum

- | | | | | |
|--------------------|---|-------|---|-----------|
| ► <u>M1</u> | Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/1018 ze dne 22. června 2021 | L 224 | 6 | 24.6.2021 |
| ► <u>M2</u> | Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/631 ze dne 13. dubna 2022 | L 117 | 3 | 19.4.2022 |

**PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2021/637****ze dne 15. března 2021,**

kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o způsob, jakým instituce zveřejňují informace uvedené v části osmé hlavičce II a III nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) č. 1423/2013, nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555, prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/200 a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295

(Text s významem pro EHP)

*Článek 1***Zpřístupňování klíčových ukazatelů a přehledu objemů rizikové vážených expozic**

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 447 písm. a) až g) a čl. 438 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU KM1 uvedené v příloze I tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze II tohoto nařízení.
2. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU OV1 uvedené v příloze I tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze II tohoto nařízení.
3. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. a) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU OVC uvedené v příloze I tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze II tohoto nařízení.
4. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. f) a g) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU INS1 a EU INS2 uvedených v příloze I tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze II tohoto nařízení.

*Článek 2***Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 435 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulek EU OVA a EU OVB uvedených v příloze III tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze IV tohoto nařízení.

*Článek 3***Zpřístupňování informací o oblasti působnosti**

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 436 písm. b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU LI1 a EU LI3 uvedených v příloze V tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze VI tohoto nařízení.

▼B

2. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 436 písm. b) a d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU LI2 a tabulky EU LIA uvedených v příloze V tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze VI tohoto nařízení.

3. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 436 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU PV1 uvedené v příloze V tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze VI tohoto nařízení.

4. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 436 písm. f), g) a h) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU LIB uvedené v příloze V tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze VI tohoto nařízení.

*Článek 4***Zpřístupňování informací o kapitálu**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 437 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 437 písm. a), d), e) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU CC1 a EU CC2 uvedených v příloze VII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze VIII tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 437 písm. b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CCA uvedené v příloze VII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze VIII tohoto nařízení.

*Článek 5***Zpřístupňování informací o proticyklických kapitálových rezervách**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 440 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 440 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCYB1 uvedené v příloze IX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze X tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 440 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCYB2 uvedené v příloze IX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze X tohoto nařízení.

*Článek 6***Zpřístupňování informací o pákovém poměru**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 451 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

▼B

- a) informace uvedené v čl. 451 odst. 1 písm. a), b) a c) a odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU LR1, EU LR2 a EU LR3 uvedených v příloze XI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XII tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 451 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU LRA uvedené v příloze XI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XII tohoto nařízení.

▼M1*Článek 6a***Zpřístupňování informací o ukazatelích globálního systémového významu**

1. G-SVI zveřejní informace o hodnotách ukazatelů použitých pro stanovení jejich hodnocení uvedených článku 441 nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž použijí jednotný formát pro zpřístupňování informací uvedený v článku 434a nařízení (EU) č. 575/2013, který se použije pro shromažďování hodnot ukazatelů relevantními orgány, jak je stanoveno v čl. 3 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014, s výjimkou doplňkových údajů a doplňkových položek shromážděných v souladu s uvedeným článkem.

2. G-SVI zveřejní informace uvedené v odstavci 1 ve své zprávě o pilíři 3 ke konci roku. G-SVI opětovně zveřejní informace uvedené v odstavci 1 ve své první zprávě o pilíři 3 po konečném předložení hodnot ukazatelů relevantním orgánům, pokud se předložené údaje liší od údajů zveřejněných ve zprávě o pilíři 3 ke konci roku.

▼B*Článek 7***Zpřístupňování informací o požadavcích na likviditu**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 435 odst. 1 a článku 451a nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 435 odst. 1 a čl. 451a odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU LIQA uvedené v příloze XIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XIV tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 451a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU LIQ1 a tabulky EU LIQB uvedených v příloze XIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XIV tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 451a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU LIQ2 uvedené v příloze XIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XIV tohoto nařízení.

▼B*Článek 8***Zpřístupňování informací o expozicích vůči úvěrovému riziku a riziku rozmělnění a o úvěrové kvalitě**

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v článcích 435 a 442 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a), b), d) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CRA uvedené v příloze XV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVI tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 442 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CRB uvedené v příloze XV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVI tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 442 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CQ3 uvedené v příloze XV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVI tohoto nařízení;
- d) informace uvedené v čl. 442 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR1-A uvedené v příloze XV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVI tohoto nařízení;
- e) informace uvedené v čl. 442 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR2 uvedené v příloze XV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVI tohoto nařízení.

2. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 442 písm. c), e) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU CR1, EU CQ1 a EU CQ7, sloupců a, c, e, f a g v šabloně EU CQ4 a sloupců a, c, e a f v šabloně EU CQ5, které jsou uvedeny v příloze XV tohoto nařízení, a podle pokynů uvedených v příloze XVI tohoto nařízení.

3. Velké instituce, u nichž poměr mezi hrubou účetní hodnotou úvěrů a jiných pohledávek, na něž se vztahuje čl. 47a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, a celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů a jiných pohledávek, na něž se vztahuje čl. 47a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, činí 5 % nebo více, ke zpřístupnění informací uvedených v čl. 442 písm. c) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 kromě šablon a sloupců uvedených v odstavci 2 použijí také šablony EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 a EU CQ8 a sloupce b a d v šablonách EU CQ4 a EU CQ5, které jsou uvedeny v příloze XV tohoto nařízení, a řídí se přitom pokyny uvedenými v příloze XVI. Tyto informace zpřístupňují jednou ročně.

4. Pro účely odstavce 3 se ze jmenovatele i čitatele uvedeného poměru vyloučí úvěry a jiné pohledávky určené k prodeji, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání.

▼B

5. Instituce začnou zpřístupňovat informace podle odstavce 3, pokud prahovou hodnotu 5 % uvedenou v odstavci 3 dosáhnou nebo přesáhnou ve dvou po sobě jdoucích čtvrtletích během čtyř čtvrtletí předcházejících referenčnímu datu zpřístupňování informací. Pokud jde o referenční datum prvního zpřístupnění informací, instituce zpřístupní dotčené informace za použití šablon uvedených v odstavci 3, jestliže k tomuto referenčnímu datu zpřístupňování informací překročí prahovou hodnotu 5 %.

6. Povinnost zpřístupňovat informace podle odstavce 3 se na instituce přestane vztahovat, pokud prahové hodnoty 5 % nedosáhnou ve třech po sobě jdoucích čtvrtletích během čtyř čtvrtletí předcházejících referenčnímu datu zpřístupňování informací.

*Článek 9***Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 453 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 453 písm. a) až e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CRC uvedené v příloze XVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVIII tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 453 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR3 uvedené v příloze XVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XVIII tohoto nařízení.

*Článek 10***Zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu**

Instituce, které počítají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, zpřístupňují informace uvedené v článku 444 a čl. 453 písm. g), h) a i) nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 444 písm. a) až d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CRD uvedené v příloze XIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XX tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 453 písm. g), h) a i) a čl. 444 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR4 uvedené v příloze XIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XX tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 444 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR5 uvedené v příloze XIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XX tohoto nařízení; v případě informací o hodnotách expozic odečtených od kapitálu, jež jsou uvedeny v tomtéž článku, použijí instituce šablonu EU CC1 uvedenou v příloze VII tohoto nařízení, přičemž se řídí pokyny uvedenými v příloze VIII tohoto nařízení.

▼B*Článek 11***Zpřístupňování informací o použití přístupu IRB k úvěrovému riziku**

Institute, které počítají objemy rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, zpřístupňují informace uvedené v článcích 438 a 452 a čl. 453 písm. g) a j) nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 452 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CRE a šablony EU CR6-A uvedených v příloze XXI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXII tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 452 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR6 uvedené v příloze XXI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXII tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 453 písm. g) a j) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU CR7-A a EU CR7 uvedených v příloze XXI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXII tohoto nařízení;
- d) informace uvedené v čl. 438 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR8 uvedené v příloze XXI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXII tohoto nařízení;
- e) informace uvedené v čl. 452 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU CR9 a EU CR9.1 uvedených v příloze XXI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXII tohoto nařízení.

*Článek 12***Zpřístupňování informací o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích podle metody zjednodušené rizikové váhy**

Institute zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CR10 uvedené v příloze XXIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXIV tohoto nařízení.

*Článek 13***Zpřístupňování informací o expozicích vůči úvěrovému riziku protistrany**

Institute zpřístupňují informace uvedené v čl. 438 písm. h) a článku 439 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 439 písm. a), b), c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU CCRA uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;

▼B

- b) informace uvedené v čl. 439 písm. f), g), k) a m) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCR1 uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 439 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCR2 uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;
- d) informace uvedené v čl. 439 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU CCR3 a EU CCR4 uvedených v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;
- e) informace uvedené v čl. 439 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCR5 uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;
- f) informace uvedené v čl. 439 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCR6 uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;
- g) informace uvedené v čl. 438 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCR7 uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení;
- h) informace uvedené v čl. 439 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU CCR8 uvedené v příloze XXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVI tohoto nařízení.

*Článek 14***Zpřístupňování informací o expozicích vůči sekuritizovaným pozicím**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 449 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 449 písm. a) až i) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU SECA uvedené v příloze XXVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVIII tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 449 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU SEC1 a EU SEC2 uvedených v příloze XXVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVIII tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 449 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU SEC3 a EU SEC4 uvedených v příloze XXVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVIII tohoto nařízení;

▼B

- d) informace uvedené v čl. 449 písm. l) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU SEC5 uvedené v příloze XXVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXVIII tohoto nařízení.

*Článek 15***Zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu a interních modelů pro tržní riziko**

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 445 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU MR1 uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení.

2. Instituce zpřístupňují informace uvedené v člancích 435, 438 a 455 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace týkající se tržního rizika uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a) až d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU MRA uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 455 písm. a), b), c) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU MRB uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 455 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU MR2-A uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení;
- d) informace týkající se interních modelů pro tržní riziko, jež jsou uvedeny v čl. 438 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013, za použití šablony EU MR2-B uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení;
- e) informace uvedené v čl. 455 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU MR3 uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení;
- f) informace uvedené v čl. 455 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU MR4 uvedené v příloze XXIX tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXX tohoto nařízení.

*Článek 16***Zpřístupňování informací o operačním riziku**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 435, čl. 438 písm. d) a člancích 446 a 454 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU ORA a šablony EU OR1 uvedených v příloze XXXI tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXII tohoto nařízení.

▼ M2*Článek 16a***Zpřístupňování informací o expozicích vůči úrokovému riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia**

1. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 448 odst. 1 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU IRRBB1 uvedené v příloze XXXVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXVIII tohoto nařízení.
2. Instituce zpřístupňují informace uvedené v čl. 448 odst. 1 písm. c) až g) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití tabulky EU IRRBBA uvedené v příloze XXXVII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXVIII tohoto nařízení.
3. Pokud instituce zpřístupňují informace podle odstavce 1 nebo 2 poprvé, nepožaduje se poskytnutí těchto informací k předchozímu referenčnímu datu.

▼ B*Článek 17***Zpřístupňování informací o zásadách odměňování**

Instituce zpřístupňují informace uvedené v článku 450 nařízení (EU) č. 575/2013 takto:

- a) informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. a) až f) a písm. j) a k) a informace uvedené v čl. 450 odst. 2 uvedeného nařízení za použití tabulky EU REMA uvedené v příloze XXXIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXIV tohoto nařízení;
- b) informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. h) bodě i) a písm. h) bodě ii) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU REM1 uvedené v příloze XXXIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXIV tohoto nařízení;
- c) informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. h) bodě v), písm. h) bodě vi) a písm. h) bodě vii) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU REM2 uvedené v příloze XXXIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXIV tohoto nařízení;
- d) informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. h) bodě iii) a písm. h) bodě iv) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablony EU REM3 uvedené v příloze XXXIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXIV tohoto nařízení;
- e) informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. g) a i) nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU REM4 a EU REM5 uvedených v příloze XXXIII tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXIV tohoto nařízení.

▼B*Článek 18***Zpřístupňování informací o zatížených a nezatížených aktivech**

Institute zpřístupňují informace uvedené v článku 443 nařízení (EU) č. 575/2013 za použití šablon EU AE1, EU AE2 a EU AE3 a tabulky EU AE4 uvedených v příloze XXXV tohoto nařízení a podle pokynů uvedených v příloze XXXVI tohoto nařízení.

*Článek 19***Obecná ustanovení**

1. V případě, že instituce některé informace v souladu s článkem 432 nařízení (EU) č. 575/2013 nezpřístupní, číslování řádků ani sloupců se nemění.
2. Institute v průvodním komentáři k dané šabloně nebo tabulce jasně uvedou, které řádky či sloupce nejsou vyplněny a z jakého důvodu byly informace vynechány.
3. Informace požadované podle článku 431 nařízení (EU) č. 575/2013 musí být uvedeny jasně a komplexně, aby uživatelé příslušných informací daným zpřístupněným kvantitativním informacím porozuměli, a musí být umístěny vedle šablon, k nimž se příslušné informace vztahují.
4. Číselné hodnoty se předkládají takto:
 - a) kvantitativní peněžní údaje se zpřístupní s minimální přesností odpovídající milionům jednotek;
 - b) kvantitativní údaje zpřístupněné v „procentech“ se pro každou jednotku vyjádří s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům.
5. Institute vedle informací zpřístupněných v souladu s tímto nařízením dále předloží tyto informace:
 - a) referenční datum zpřístupňování informací a referenční období;
 - b) vykazovací měnu;
 - c) název instituce, jež informace zpřístupňuje, a v příslušných případech její identifikační kód právnické osoby;
 - d) v příslušných případech použitý účetní standard;
 - e) v příslušných případech rozsah konsolidace.

*Článek 20***Zrušení**

Prováděcí nařízení (EU) č. 1423/2013, nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/1555, prováděcí nařízení (EU) 2016/200 a nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/2295 se zrušují.



Článek 21

Vstup v platnost

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

Použije se ode dne 28. června 2021.

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

Šablona EU OV1 – Přehled celkového objemu rizikové expozice

		Celkový objem rizikové expozice		Celkové kapitálové požadavky
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)			
2	Z toho standardizovaný přístup			
3	Z toho základní přístup IRB			
4	Z toho rozřazovací přístup			
EU 4a	Z toho akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy			
5	Z toho pokročilý přístup IRB			
6	Úvěrové riziko protistrany (CCR)			
7	Z toho standardizovaný přístup			
8	Z toho metoda interního modelu			
EU 8a	Z toho expozice vůči ústřední protistraně			
EU 8b	Z toho úvěrová úprava ocenění (CVA)			
9	Z toho ostatní CCR			
10	Nepoužije se			
11	Nepoužije se			

▼B

		Celkový objem rizikové expozice		Celkové kapitálové požadavky
		a	b	c
		T	T-1	T
12	Nepoužije se			
13	Nepoužije se			
14	Nepoužije se			
15	Vypořádací riziko			
16	Sekuritizované expozice v investičním portfoliu (po uplatnění horního limitu)			
17	Z toho přístup SEC-IRBA			
18	Z toho přístup SEC-ERBA (včetně IAA)			
19	Z toho přístup SEC-SA			
EU 19a	Z toho 1 250 % / odpočet			
20	Poziční, měnové a komoditní riziko (tržní riziko)			
21	Z toho standardizovaný přístup			
22	Z toho IMA			
EU 22a	Velké expozice			
23	Operační riziko			
EU 23a	Z toho přístup základního ukazatele			

▼B

		Celkový objem rizikové expozice		Celkové kapitálové požadavky
		a	b	c
		T	T-1	T
EU 23b	Z toho standardizovaný přístup			
EU 23c	Z toho pokročilý přístup k měření			
24	Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (podléhají rizikové váze 250 %)			
25	Nepoužije se			
26	Nepoužije se			
27	Nepoužije se			
28	Nepoužije se			
29	Celkem			

Šablona EU KM1 – Klíčové ukazatele

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupný kapitál (objem)					
1	Kmenový kapitál tier 1					
2	Kapitál tier 1					
3	Celkový kapitál					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Objemy rizikově vážených expozic					
4	Celkový objem rizikové expozice					
	Kapitálové poměry (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)					
5	Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%)					
6	Poměr kapitálu tier 1 (%)					
7	Celkový kapitálový poměr (%)					
	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)					
EU 7a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (%)					
EU 7b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)					
EU 7c	z toho: z kapitálu tier 1 (procentní body)					
EU 7d	Celkové kapitálové požadavky na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)					
	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv a celkový kapitálový požadavek (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)					
8	Bezpečnostní kapitálová rezerva (%)					
EU 8a	Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezřetnostní nebo systémové riziko (%)					
9	Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci (%)					
EU 9a	Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika (%)					
10	Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce (%)					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 10a	Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce (%)					
11	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)					
EU 11a	Celkové kapitálové požadavky (%)					
12	Kmenový kapitál tier 1 dostupný po splnění celkových kapitálových požadavků na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)					
Pákový poměr						
13	Celková míra expozic					
14	Pákový poměr (%)					
Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (vyjádřeno jako procentní podíl celkové míry expozic)						
EU 14a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%)					
EU 14b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)					
EU 14c	Celkové požadavky na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)					
Kapitálová rezerva k pákovému poměru a požadavek na souhrnný pákový poměr (vyjádřeno jako procentní podíl celkové míry expozic)						
EU 14d	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)					
EU 14e	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)					
Ukazatel krytí likvidity						
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem (vážená hodnota – průměr)					
EU 16a	Odtok peněžních prostředků – celková vážená hodnota					

▼B

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 16b	Přítok peněžních prostředků – celková vážená hodnota					
16	Čistý odtok peněžních prostředků celkem (upravená hodnota)					
17	Ukazatel krytí likvidity (%)					
	Ukazatel čistého stabilního financování					
18	Celkové dostupné stabilní financování					
19	Celkové požadované stabilní financování					
20	Ukazatel NSFR (%)					

Šablona EU INS1 – Účasti v pojišťovnách

		a	b
		Hodnota expozice	Výše rizikové expozice
1	Kapitálové nástroje držené v pojišťovnách, zajišťovnách nebo pojišťovacích holdingových společnostech, které se neodečítají od kapitálu		

Šablona EU INS2 – Informace finančních konglomerátů o kapitálu a ukazateli kapitálové přiměřenosti

		a
		T
1	Doplňkové kapitálové požadavky finančního konglomerátu (objem)	
2	Ukazatel kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu (%)	

▼B**Tabulka EU OVC – Informace o interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti**

Interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti + průběžné posouzení rizik banky, způsob, jak hodlá banka riziko zmírnit, a jak velký současný a budoucí kapitál je po zvážení ostatních zmírňujících faktorů nezbytný

Pole s volně zadávanými kvalitativními údaji

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 438 písm. a) CRR	(a)	Přístup k hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu
Čl. 438 písm. c) CRR	(b)	Na vyžádání daného příslušného orgánu výsledek interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti instituce



PŘÍLOHA II

Pokyny k šablonám pro zpřístupňování přehledů

Šablona EU OV1 – Přehled celkového objemu rizikové expozice. Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU OV1, obsažené v příloze I tohoto prováděcího nařízení, pro účely čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“) ⁽¹⁾ se instituce řídí následujícími pokyny.
2. V komentáři připojeném k šabloně instituce dle potřeby vysvětlí, jaký dopad má uplatnění minimálních hodnot kapitálu a neuplatnění odpočtu položek od kapitálu na výpočet objemů kapitálu a rizikově vážených expozic.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Celkový objem rizikové expozice Celkový objem rizikové expozice vypočtený podle čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 CRR.
b	Celkový objem rizikové expozice (T-1) Celkový objem rizikové expozice zveřejněný v předchozím období, za něž se informace zpřístupňují.
c	Celkové kapitálové požadavky Kapitálové požadavky odpovídající objemům rizikově vážených expozic pro jednotlivé kategorie rizika.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitol 1 až 4 CRR a podle článku 379 CRR. Objemy rizikově vážených expozic pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu a pro úvěrová rizika protistrany (CCR) jsou vyloučeny a uvedeny v řádcích 6 a 16 této šablony. Do hodnoty uvedené v tomto řádku instituce zahrnou objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro riziko volných dodávek vypočtené podle článku 379 CRR.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
2	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho standardizovaný přístup Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené v souladu se standardizovaným přístupem ke kapitálovým požadavkům (část třetí hlava II kapitola 2 CRR a článek 379 CRR).
3	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho základní přístup IRB Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle kapitálových požadavků – základního přístupu založeného na interním ratingu (část třetí hlava II kapitola 3 CRR), vyjma objemů rizikově vážených expozic uvedených v řádku 4 pro specializované úvěrové expozice podléhající rozřazovacímu přístupu a v řádku EU 4a pro akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy a včetně objemů rizikově vážených expozic a kapitálových požadavků vypočtených v souladu s článkem 379 CRR.
4	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho rozřazovací přístup Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro specializované úvěrové expozice podléhající rozřazovacímu přístupu vypočtené podle čl. 153 odst. 5 CRR.
EU 4a	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy vypočtené podle čl. 155 odst. 2 CRR.
5	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho pokročilý přístup IRB Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle kapitálových požadavků – pokročilého přístupu založeného na interním ratingu (část třetí hlava II kapitola 3 CRR), vyjma objemů rizikově vážených expozic uvedených v řádku 4 pro specializované úvěrové expozice podléhající rozřazovacímu přístupu a v řádku EU 4a pro akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy a včetně objemů rizikově vážených expozic a kapitálových požadavků vypočtených v souladu s článkem 379 CRR.
6	Úvěrové riziko protistrany (CCR) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR pro úvěrové riziko protistrany.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
7	CCR – z toho standardizovaný přístup Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 3 CRR.
8	CCR – z toho metoda interního modelu (IMM) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 283 CRR.
EU 8a	CCR – z toho expozice vůči ústřední protistraně Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 CRR.
EU 8b	CCR – z toho úvěrová úprava ocenění (CVA) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy VI kapitoly CRR.
9	CCR – z toho ostatní CCR Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro CCR neuvedené v řádcích 7, 8, EU 8a a EU 8b.
10	Nepoužije se
11	Nepoužije se
12	Nepoužije se
13	Nepoužije se
14	Nepoužije se
15	Vypořádací riziko Objem rizikové expozice (REA) a kapitálové požadavky vypočtené pro vypořádací riziko a riziko dodání podle článku 378 CRR.
16	Sekuritizované expozice v investičním portfoliu (po uplatnění horního limitu) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
17	Sekuritizace – z toho přístup SEC-IRBA Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle regulačního přístupu SEC-IRBA použitého podle pořadí metod stanoveného v článku 254 CRR.
18	Sekuritizace – z toho přístup SEC-ERBA (včetně IAA) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle regulačního přístupu SEC-ERBA (včetně IAA) použitého podle pořadí metod stanoveného v článku 254 CRR.
19	Sekuritizace – z toho přístup SEC-SA Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle regulačního přístupu SEC-SA použitého podle pořadí metod stanoveného v článku 254 CRR.
EU 19a	Sekuritizace – z toho 1 250 % / odpočet Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu vypočtené s rizikovou vahou 1 250 % nebo s odpočtem od kapitálu podle části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR.
20	Poziční, měnové a komoditní riziko (tržní riziko) Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy IV kapitoly CRR.
21	Tržní riziko – z toho standardizovaný přístup Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy IV kapitol 2 až 4 CRR.
22	Tržní riziko – z toho IMA Objem rizikové expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 CRR.
EU 22a	Velké expozice Objem rizikové expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) CRR.
23	Operační riziko Objem rizikové expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy III CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
EU 23a	Operační riziko – z toho přístup základního ukazatele Objem rizikové expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy III kapitoly 2 CRR.
EU 23b	Operační riziko – z toho standardizovaný přístup Objem rizikové expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy III kapitoly 3 CRR.
EU 23c	Operační riziko – z toho pokročilý přístup k měření Objem rizikové expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy III kapitoly 4 CRR.
24	Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (podléhající rizikové váze 250 %) Hodnota odpovídá součtu hodnot položek podléhajících rizikové váze 250 % podle čl. 48 odst. 4 CRR po použití 250% rizikové váhy. Tyto hodnoty zahrnují: — odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů, jejichž souhrnná výše je rovna nebo nižší než 10 % položek kmenového kapitálu tier 1 instituce, vypočtené podle čl. 48 odst. 1 písm. a) CRR, — významné investice v subjektech finančního sektoru, přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 těchto subjektů, jejichž souhrnná výše je rovna nebo nižší než 10 % hodnoty položek kmenového kapitálu tier 1 instituce, vypočtené podle čl. 48 odst. 1 písm. b) CRR. Údaje v tomto řádku se uvedou pouze pro informaci, neboť zde uvedená hodnota je zahrnuta i v řádku 1, kde musí instituce zpřístupnit informace o úvěrovém riziku.
25	Nepoužije se
26	Nepoužije se
27	Nepoužije se
28	Nepoužije se
29	Celkem Celkový objem rizikové expozice vypočtený podle čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 CRR.

▼ B

Šablona EU KM1 – Klíčové ukazatele Pevně daný formát

3. Při vyplňování šablony EU KM1, obsažené v příloze I tohoto prováděcího nařízení, pro účely čl. 447 písm. a) až g) CRR a čl. 438 písm. b) CRR se instituce řídí následujícími pokyny.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a–e	Období T, T-1, T-2, T-3 a T-4, za něž se informace zpřístupňují, jsou vymezena jako čtvrtletní období a vyplňují se podle četnosti stanovené v člancích 433a, 433b a 433c CRR. Instituce, které zpřístupňují informace obsažené v této šabloně čtvrtletně, uvedou údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce, které zpřístupňují informace obsažené v této šabloně pololetně, uvedou údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce, které zpřístupňují informace obsažené v této šabloně ročně, uvedou údaje za období T a T-4. Instituce uvedou data odpovídající obdobím, za která se informace zpřístupňují. Zpřístupnění údajů za předchozí období se nepožaduje, jsou-li údaje zpřístupňovány poprvé.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Kmenový kapitál tier 1 Hodnota kmenového kapitálu tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 29 šablony EU CC1 Skladba regulatorního kapitálu).
2	Kapitál tier 1 Hodnota kapitálu tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 45 šablony EU CC1 Skladba regulatorního kapitálu).
3	Celkový kapitál Hodnota celkového kapitálu je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 59 šablony EU CC1 Skladba regulatorního kapitálu).
4	Celkový objem rizikové expozice Hodnota celkového objemu rizikové expozice (TREA) je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 60 šablony EU CC1 Skladba regulatorního kapitálu).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
5	Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%) Poměr kmenového kapitálu tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 61 šablony EU CC1 Skladba regulačního kapitálu).
6	Poměr kapitálu tier 1 (%) Kapitálový poměr tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 62 šablony EU CC1 Skladba regulačního kapitálu).
7	Celkový kapitálový poměr (%) Celkový kapitálový poměr je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII tohoto prováděcího nařízení (řádek 63 šablony EU CC1 Skladba regulačního kapitálu).
EU 7a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (%) Dodatečné kapitálové požadavky pro řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, vyjádřené jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.
EU 7b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body) Část dodatečných kapitálových požadavků pro řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, kterou je třeba splnit kmenovým kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 prvního a třetího pododstavce.
EU 7c	z toho: z kapitálu tier 1 (procentní body) Část dodatečných kapitálových požadavků pro řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, kterou je třeba splnit kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 prvního a třetího pododstavce.
EU 7d	Celkové kapitálové požadavky na základě procesu přezkumu a hodnocení (poměr TSCR) (v %) Součet hodnot určených v bodech i) a ii): i) celkový kapitálový poměr (8 %) uvedený v čl. 92 odst. 1 písm. c) CRR;

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	ii) dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky (požadavky přílohy 2 – P2R), které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD a které se určují podle kritérií stanovených v <i>obecných pokynech EBA ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu</i> ⁽²⁾ (dále jen „EBA SREP GL“), vyjádřené jako procentní podíl celkových objemů rizikově vážených expozic. Tato položka vyjadřuje poměr celkového kapitálového požadavku procesu přezkumu a hodnocení v rámci dohledu (TSCR), který instituci sdělil příslušný orgán. TSCR je vymezen v oddílu 1.2 EBA SREP GL. Pokud příslušný orgán nesdělil žádné dodatečné kapitálové požadavky uložené k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, uvádí se pouze bod i).
8	Bezpečnostní kapitálová rezerva (%) Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 1) a článku 129 CRD, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.
EU 8a	Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko (%) Výše bezpečnostní rezervy, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 CRR vyžadována jako doplněk k bezpečnostní kapitálové rezervě, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.
9	Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci (%) Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 2, článku 130 a článků 135 až 140 CRD, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění.
EU 9a	Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika (%) Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 5, článků 133 a 134 CRD, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění.

⁽²⁾ Revidované obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu ze dne 19. července 2018 (EBA/GL/2018/03).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
10	Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce (%) Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 3 a článku 131 CRD, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění.
EU 10a	Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce (%) Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 4) a článku 131 CRD, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění.
11	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%) Podle čl. 128 bodu 6 CRD, vyjádřený jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.
EU 11a	Celkové kapitálové požadavky (OCR) (v %) Součet hodnot v bodech i) a ii): i) poměr TSCR uvedený v řádku EU 7d; ii) v rozsahu, který je právně použitelný, poměr požadavku kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 bodu 6 CRD. Tato položka vyjadřuje poměr celkového kapitálového požadavku (OCR) vymezeného v oddíle 1.2 EBA SREP GL. Nepoužije-li se žádný požadavek rezerv, zpřístupňuje se pouze bod i).
12	Kmenový kapitál tier 1 dostupný po splnění celkových kapitálových požadavků na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)
13	Celková míra expozic Celková míra expozic v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI tohoto prováděcího nařízení (řádek 24 šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru).
14	Pákový poměr (%) Pákový poměr v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI tohoto prováděcího nařízení (řádek 25 šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
EU 14a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%) Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky, které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, vyjádřené jako procentní podíl celkové míry expozic. Dodatečné kapitálové požadavky v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI tohoto prováděcího nařízení (řádek EU-26a šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru).
EU 14b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body) Část dodatečných kapitálových požadavků k řešení rizika nadměrné páky uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, kterou je třeba splnit kmenovým kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 třetího pododstavce. Dodatečné kapitálové požadavky v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI tohoto prováděcího nařízení (řádek EU-26b šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru).
EU 14c	Celkové požadavky na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (%) Součet hodnot v bodech i) a ii): i) minimální požadavek na pákový poměr podle čl. 92 odst. 1 písm. d) CRR, případně požadavek na upravený pákový poměr vypočtený podle čl. 429a odst. 7 CRR; ii) dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (požadavky pilíře 2 – P2R), které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, vyjádřené jako procentní podíl celkové míry expozic. Tato položka vyjadřuje celkový požadavek na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (TSLRR), který instituci sdělil příslušný orgán. Pokud příslušný orgán neuložil žádné dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky, uvádí se pouze bod i).
EU 14d	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%) Čl. 92 odst. 1a CRR Příslušná kapitálová rezerva k pákovému poměru v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI tohoto prováděcího nařízení (řádek 27 šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru).
EU 14e	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%) Součet řádků EU 14c a EU 14d

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem (vážená hodnota – průměr) Instituce jako váženou hodnotu uvádějí hodnotu likvidních aktiv podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ⁽³⁾ před uplatněním mechanismu úprav stanoveného v čl. 17 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
EU 16a	Odtok peněžních prostředků – celková vážená hodnota Instituce uvedou součet vážené hodnoty svého odtoku peněžních prostředků uvedeného v příloze XIII (řádek 16 šablony EU LIQ1 – Kvantitativní informace o ukazateli krytí likvidity).
EU 16b	Přítok peněžních prostředků – celková vážená hodnota Instituce uvedou součet vážené hodnoty svého přítoku peněžních prostředků uvedeného v příloze XIII (řádek 20 šablony EU LIQ1 – Kvantitativní informace o ukazateli krytí likvidity).
16	Čistý odtok peněžních prostředků celkem (upravená hodnota) Instituce uvedou upravenou hodnotu čistého odtoku likvidity, který se rovná odtoku celkem minus snížení za plně vyjmutý přítok minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 90 % minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 75 %.
17	Ukazatel krytí likvidity (%) Instituce jako upravenou hodnotu zpřístupňují procentní podíl položky „Ukazatel krytí likvidity (v %)“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Ukazatel krytí likvidity se rovná poměru mezi rezervou v oblasti likvidity úvěrové instituce a jejím čistým odtokem likvidity v průběhu krizového období 30 kalendářních dnů a vyjadřuje se v procentech.
18	Celkové dostupné stabilní financování Instituce zpřístupňují objem dostupného stabilního financování vypočteného podle části šesté hlavy IV kapitoly 3 CRR, uvedeného v příloze XIII (řádek 14 šablony EU LIQ2 – Ukazatel čistého stabilního financování).
19	Celkové požadované stabilní financování Instituce zpřístupňují objem požadovaného stabilního financování vypočteného podle části šesté hlavy IV kapitoly 4 CRR, uvedeného v příloze XIII (řádek 33 šablony EU LIQ2 – Ukazatel čistého stabilního financování).

⁽³⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
20	Ukazatel NSFR (%) NSFR vypočtený podle článku 428b CRR.

Šablona EU INS1 – Účasti v pojišťovnách. Pevně daný formát

4. Při vyplňování šablony EU INS1, obsažené v příloze I tohoto prováděcího nařízení, pro účely čl. 438 písm. f) CRR se instituce řídí následujícími pokyny.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota expozice Hodnota expozice kapitálových nástrojů držených v jakékoli pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové společnosti, které instituce při výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě neodečítají od kapitálu podle článku 49 CRR.
b	Výše rizikové expozice Objem rizikové expozice kapitálových nástrojů držených v jakékoli pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové společnosti, které instituce při výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě neodečítají od kapitálu podle článku 49 CRR.

Šablona EU INS2 – Informace finančních konglomerátů o kapitálu a ukazateli kapitálové přiměřenosti. Pevně daný formát

5. Při vyplňování šablony EU INS2, obsažené v příloze I tohoto prováděcího nařízení, pro účely čl. 438 písm. g) CRR se instituce řídí následujícími pokyny.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Doplňkové kapitálové požadavky finančního konglomerátu (objem) Objem doplňkových kapitálových požadavků finančního konglomerátu vypočtených podle článku 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady (ES) 2002/87 ⁽⁴⁾ a přílohy I uvedené směrnice při použití metod 1 nebo 2 stanovených v příloze I.

⁽⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém doзору nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Úř. věst. L 35, 11.2.2003, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
2	Ukazatel kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu (%) Ukazatel kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu vypočtený podle článku 6 směrnice Evropského parlamentu (ES) 2002/87 a přílohy I uvedené směrnice při použití metod 1 nebo 2 stanovených v příloze I.

Tabulka EU OVC – Informace o interním postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti. Flexibilní formát

6. Při vyplňování šablony EU OVC, obsažené v příloze I tohoto prováděcího nařízení, pro účely čl. 438 písm. a) a c) CRR se instituce řídí následujícími pokyny.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Přístup k hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu Instituce uvedou shrnutí svého přístupu k hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem.
b)	Na vyžádání daného příslušného orgánu výsledek interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti instituce Tyto informace instituce zpřístupní pouze na žádost daného příslušného orgánu.

PŘÍLOHA III

Tabulka EU OVA – Přístup instituce k řízení rizik

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR	(a)	Zpřístupnění stručného prohlášení o riziku schváleného vedoucím orgánem
Čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR	(b)	Informace o struktuře správy a řízení pro jednotlivé druhy rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR	(c)	Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR	(d)	Zpřístupňování informací o rozsahu a povaze systémů hlášení a/nebo měření rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR	(e)	Zpřístupňování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. a) CRR	(f)	Strategie a procesy řízení jednotlivých kategorií rizik
Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR	(g)	Informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika

Tabulka EU OVB – Zpřístupňování informací o systémech správy a řízení

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 435 odst. 2 písm. a) CRR	(a)	Počet funkcí ve vedoucím orgánu společnosti zastávaných členy vedoucího orgánu
Čl. 435 odst. 2 písm. b) CRR	(b)	Informace o politice přijímání pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu a jejich skutečných znalostech, dovednostech a zkušenostech
Čl. 435 odst. 2 písm. c) CRR	(c)	Informace o politice různorodosti s ohledem na výběr členů vedoucího orgánu
Čl. 435 odst. 2 písm. d) CRR	(d)	Informace o tom, zda instituce zřídila zvláštní výbor pro rizika a jaká je četnost zasedání výboru
Čl. 435 odst. 2 písm. e) CRR	(e)	Popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán



PŘÍLOHA IV

Pokyny k zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik

Tabulka EU OVA – Přístup instituce k řízení rizik. Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 435 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU OVA, obsažené v příloze III tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR popisuje, jak model podnikání určuje celkový rizikový profil a jak je s ním propojen: například klíčová rizika související s modelem podnikání a to, jak se každé z těchto rizik odráží a popisuje ve zpřístupněných údajích o riziku nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí rizik schválenou vedoucím orgánem. V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR uvádějí instituce rovněž povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených společností a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny. Instituce rovněž zahrnou klíčové ukazatele a údaje, které ukazují, jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem.
b)	K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR, patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); a organizační postupy a postupy vnitřní kontroly. Při zpřístupňování informací o struktuře a organizaci příslušné funkce řízení rizik instituce doplní zveřejnění o tyto informace:

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, stanovy, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí, — schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena, — změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu, — způsoby sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi obchodními útvary a útvary pro rizika).
c)	Prohlášení, které instituce zveřejňují podle čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR o přiměřenosti opatření k řízení rizik, musí být schváleno vedoucím orgánem a musí poskytovat záruku, že zavedené systémy řízení rizik jsou přiměřené s ohledem na rizikový profil a strategii instituce.
d)	V rámci zpřístupnění informací požadovaných v čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR instituce zpřístupňují rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku k vedoucímu orgánu a vrcholnému vedení.
e)	Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR instituce zpřístupňují své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti.
f)	Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) obsahují kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik.
g)	U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, instituce poskytují informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d).

Tabulka EU OVB – Zpřístupňování informací o systémech správy a řízení.
Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

▼B

2. Informace uvedené v čl. 435 odst. 2 CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU OVB, obsažené v příloze III tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Instituce uvedou počet míst ve vedoucích orgánech společností zastávaný členy vedoucího orgánu podle čl. 435 odst. 2 písm. a) CRR. Při zpřístupnění těchto informací se použijí tyto specifikace: — instituce v oblasti působnosti čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice (EU) 2013/36 ⁽²⁾ (dále jen „CRD“) zpřístupňují počet míst ve vedoucích orgánech vypočtený podle uvedeného článku, — instituce uvedou počet funkcí ve vedoucím orgánu skutečně zastávaných každým členem vedoucího orgánu (ať už se jedná o společnost skupiny či nikoli, kvalifikovanou účast nebo instituci v rámci téhož institucionálního systému ochrany a ať už je funkce ve vedoucím orgánu výkonnou nebo nevýkonnou funkcí) bez ohledu na to, zda funkce ve vedoucím orgánu existuje v rámci subjektu, který sleduje nebo nesleduje obchodní cíl, — pokud byla příslušným orgánem schválena další funkce ve vedoucím orgánu, všechny instituce, v nichž daný člen zastává funkci ve vedoucím orgánu, tuto skutečnost zveřejní spolu s názvem příslušného orgánu, který další funkci ve vedoucím orgánu schválil.
b)	Při zpřístupňování informací týkajících se politiky přijímání pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu podle čl. 435 odst. 2 písm. b) CRR uvedou instituce informace o skutečných znalostech, dovednostech a zkušenostech členů. Instituce uvedou informace o politice, která případně vyplývá z plánování nástupnictví, a o všech předvídatelných změnách v celkovém složení vedoucího orgánu.
c)	Při zpřístupňování své politiky různorodosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) CRR instituce uvedou informace o cílech a veškerých příslušných cílových hodnotách stanovených v dané politice a o rozsahu, v jakém bylo těchto cílů a cílových hodnot dosaženo. Instituce zpřístupňují zejména politiku týkající se genderové diverzity, včetně těchto údajů: — pokud byl stanoven cíl pro nedostatečně zastoupené pohlaví a pro politiky týkající se rozmanitosti co do věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, stanovenou cílovou hodnotu a rozsah, v jakém je cílů dosaženo, — není-li cílové hodnoty dosaženo, instituce uvedou důvody a případně opatření přijatá ke splnění cílové hodnoty v určité lhůtě.

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

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
d)	Instituce uvedou informace o tom, zda zřídily zvláštní výbor pro rizika a kolikrát tento výbor pro rizika zasedal, podle čl. 435 odst. 2 písm. d) CRR.
e)	V rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) CRR instituce popisují postup zveřejňování rizik vůči vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah zpráv o rizikové expozici a způsob, jakým se vedoucí orgán podílel na vymezení obsahu, který má být zpřístupněn.

PŘÍLOHA V

Šablona EU LI1 – Rozdíly mezi rozsahem účetní a obezřetnostní konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky ke kategoriím regulačních rizik

		a	b	c	d	e	f	g
		Účetní hodnoty vykázané ve zveřej- něné účetní závěrce	Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace	Účetní hodnoty položek				
				Podléhají rámci pro úvěrové riziko	Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany	Podléhají rámci pro sekuritizaci	Podléhají rámci pro tržní riziko	Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu
	Rozdělení podle kategorií aktiv v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce							
1								
2								
3								
								
xxx	Aktiva celkem							

▼B

		a	b	c	d	e	f	g
		Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěře	Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace	Účetní hodnoty položek				
				Podléhají rámci pro úvěrové riziko	Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany	Podléhají rámci pro sekuritizaci	Podléhají rámci pro tržní riziko	Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu
	Rozdělení podle kategorií závazků v rozvaze ve zveřejněné účetní závěře							
1								
2								
3								
								
xxx	Závazky celkem							

▼B

Šablona EU LI2 – Hlavní zdroje rozdílů mezi regulačními hodnotami expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce

		a	b	c	d	e
		Celkem	Položky podléhající příslušnému rámci			
			Rámec pro úvěrové riziko	Rámec pro sekuritizaci	Rámec pro úvěrové riziko protistrany	Rámec pro tržní riziko
1	Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace (podle šablony EU LI1)					
2	Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace (podle šablony EU LI1)					
3	Čistá výše, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace, celkem					
4	Podrozvahové hodnoty					
5	Rozdíly v ocenění					
6	Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádce 2					
7	Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění rezerv					
8	Rozdíly vzniklé z titulu použití technik snižování úvěrového rizika					
9	Rozdíly vzniklé z titulu úvěrových konverzních faktorů					
10	Rozdíly vzniklé z titulu sekuritizace s převodem rizika					
11	Ostatní rozdíly					
12	Hodnoty expozic posuzované pro regulační účely					

▼B

Šablona EU LI3 – Přehled rozdílů v rozsahu konsolidace (podle jednotlivých subjektů)

a	b	c	d	e	f	g	h
Název subjektu	Metoda účetní konsolidace	Metoda omezitelnosti konsolidace					Popis subjektu
		Plná konsolidace	Poměrná konsolidace	Ekvivalenční metoda	Ani konsolidováno, ani odečteno	Odečteno	
<i>Subjekt A</i>	<i>Plná konsolidace</i>	<i>X</i>					<i>Úvěrová instituce</i>
<i>Subjekt N</i>	<i>Plná konsolidace</i>		<i>X</i>				<i>Úvěrová instituce</i>
<i>Subjekt Z</i>	<i>Plná konsolidace</i>				<i>X</i>		<i>Pojišťovací subjekt</i>
<i>Subjekt AA</i>	<i>Plná konsolidace</i>			<i>X</i>			<i>Nevýznamná leasingová společnost</i>

Tabulka EU LIA – Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 436 písm. b) CRR	(a)	Rozdíly mezi sloupci a) a b) v šabloně EU LI1
Čl. 436 písm. d) CRR	(b)	Kvalitativní informace o hlavních rozdílech vyplývajících z rozdílného rozsahu konsolidace pro účetní a regulační účely podle šablony EU LI2

Tabulka EU LIB – Ostatní kvalitativní informace o oblasti působnosti

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 436 písm. f) CRR	(a)	Překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků v rámci skupiny
Čl. 436 písm. g) CRR	(b)	Dceřiné podniky nezahrnuté do konsolidace, jejichž kapitál je nižší, než je požadováno
Čl. 436 písm. h) CRR	(c)	Využití výjimky podle článku 7 CRR nebo individuální konsolidace podle článku 9 CRR
Čl. 436 písm. g) CRR	(d)	Souhrnná částka, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace

▼B

Šablona EU PV1 – Úpravy v rámci obezřetného oceňování

Pevně daný formát

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Kategorie rizika					AVA na úrovni kategorie – nejistota ocenění		Celkem na úrovni kategorie po diverzifikaci Z toho: základní postup celkem v obchodním portfoliu Z toho: základní postup celkem v neobchodním portfoliu		
	AVA na úrovni kategorie	Vlastní kapitál	Úrokové sazby	Cizí měna	Úvěr	Komodity	AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí	AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování			
1	Nejistota tržních cen										
2	Nepoužije se										
3	Náklady na uzavření pozice										
4	Koncentrované pozice										
5	Předčasné ukončení										
6	Modelové riziko										
7	Operační riziko										
8	Nepoužije se										
9	Nepoužije se										
10	Budoucí administrativní náklady										
11	Nepoužije se										
12	Dodatečná úprava ocenění (AVA) celkem										



PŘÍLOHA VI

Pokyny k zpřístupňování informací o oblasti působnosti regulatorního rámce

Šablona EU LI1 – Rozdíly mezi rozsahem účetní a regulatorní konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky ke kategoriím regulačních rizik. Flexibilní formát.

1. Informace uvedené v čl. 436 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU LI1, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1 až XXX	Aktiva celkem Struktura řádků se shoduje se strukturou řádků rozvahy použité v posledním dostupném účetním výkaznictví instituce. „Účetním výkaznictvím“ se rozumí roční individuální nebo konsolidované účetní závěrky vymezené v člancích 4 a 24 směrnice (EU) 2013/34 ⁽²⁾, jakož i (v příslušných případech) finanční výkazy ve smyslu mezinárodních účetních standardů schválených v EU v rámci provádění nařízení (ES) č. 1606/2002 ⁽³⁾.
	Závazky celkem Struktura řádků se shoduje se strukturou řádků rozvahy použité v posledním dostupném účetním výkaznictví instituce. „Účetním výkaznictvím“ se rozumí roční individuální nebo konsolidované účetní závěrky vymezené v člancích 4 a 24 směrnice (EU) 2013/34, jakož i (v příslušných případech) finanční výkazy ve smyslu mezinárodních účetních standardů schválené v EU v rámci provádění nařízení (ES) 1606/2002.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ 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 směrnice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19).

⁽³⁾ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce Hodnota vykázaná na straně aktiv a na straně pasiv rozvahy, která je stanovena na základě požadavků na konsolidaci v příslušném účetním rámci včetně rámců na základě směrnice (EU) 2013/34/EU a směrnice (EHS) 86/635 ⁽⁴⁾ nebo mezinárodních účetních standardů schválených v EU
b	Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace Hodnota vykázaná na straně aktiv a na straně pasiv rozvahy, která je stanovena na základě požadavků na regulační konsolidaci v části první hlavě II oddílech 2 a 3 CRR. Pokud je rozsah účetní konsolidace zcela shodný s rozsahem obezřetnostní konsolidace, sloupce a) a b) této přílohy se sloučí.
c	Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro úvěrové riziko Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitoly 2 a 3 CRR.
d	Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro úvěrové riziko protistrany Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 CRR.
e	Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro sekuritizaci Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 CRR.
f	Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro tržní riziko Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV CRR. V tomto sloupci se uvádějí položky odpovídající sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahuje požadavky části třetí hlavy IV CRR.

⁽⁴⁾ SMĚRNICE RADY 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
g	Účetní hodnoty položek nepodléhajících kapitálovým požadavkům nebo podléhajících odpočtu od kapitálu Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle CRR; účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), které podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé CRR. Odečítané položky mohou zahrnovat například položky vyjmenované v člancích 37, 38, 39, a 41 CRR. Hodnotami u aktiv se rozumí částky skutečně odečtené od kapitálu, a to se zohledněním veškerých započtení proti závazkům povolených na základě odpočtu podle příslušných článků části druhé CRR (a jakýkoli prahových hodnot těchto odpočtů). Použije-li se na položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1 písm. k) a v článku 48 CRR riziková váha 1 250 % namísto odpočtu, nebudou uvedeny ve sloupci g) této šablony, ale v ostatních příslušných sloupcích šablony EU LI1. To platí také pro veškeré ostatní položky s rizikovou vahou 1 250 % podle požadavků CRR. Hodnotami u pasiv se rozumí objem závazků, které musí být zohledněny při stanovení výše aktiv, která mají být odečtena od kapitálu, podle příslušných článků v části druhé CRR. Kromě toho se v tomto sloupci uvedou všechny závazky jiné než ty, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR, nebo ii) které jsou relevantní pro uplatnění požadavků části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR a části třetí hlavy IV CRR.
vše	Pokud jediná položka podléhá kapitálovým požadavkům podle více rámců pro rizika, uvedou se hodnoty ve všech sloupcích odpovídajících příslušným kapitálovým požadavkům. V důsledku toho může být součet hodnot ve sloupcích c) až g) této šablony vyšší než hodnota ve sloupci b) této šablony. Instituce poskytnou kvalitativní vysvětlení aktiv a pasiv, na která se vztahují kapitálové požadavky více rámců pro rizika vyjmenované v části třetí CRR.

Šablona EU LI2 – Hlavní zdroje rozdílů mezi regulatorními hodnotami expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce. Pevně daný formát

- Informace uvedené v čl. 436 písm. d) CRR zpřístupní instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU LI2, obsažených v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace Hodnoty ve sloupcích b) až e) této šablony jsou shodné s hodnotami ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.
2	Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace Hodnoty ve sloupcích b) až e) této šablony jsou shodné s hodnotami ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.
3	Čistá výše, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace, celkem Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle obezřetnostní konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitol 4 a 5 a části třetí hlavy IV CRR. Hodnota v tomto řádku se bude rovnat hodnotě v řádku 1 po odečtení hodnoty v řádku 2 této šablony.
4	Podrozvahové hodnoty Obsahují původní podrozvahové expozice, před případným použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle obezřetnostní konsolidace ve sloupcích a) až d) této šablony.
5	Rozdíly v ocenění Dopad účetní hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 CRR a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 CRR na expozice v obchodním a investičním portfoliu oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem. Tato hodnota je v souladu s hodnotou v řádku 7 šablony EU CC1 a také s hodnotou v řádku 12 sloupce f) šablony EU PV1.
6	Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2 této šablony Tato položka se týká hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitol 4 a 5 a části třetí hlavy IV CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2 této šablony) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2 této šablony).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
7	Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění rezerv Opětovné začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ⁽⁵⁾), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle obezřetnostní konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice.
8	Rozdíly vzniklé z titulu použití technik snižování úvěrového rizika Dopad použití technik snižování úvěrového rizika ve smyslu CRR na hodnotu expozice podle obezřetnostní konsolidace.
9	Rozdíly vzniklé z titulu úvěrových konverzních faktorů Dopad použití příslušných konverzních faktorů podle CRR na hodnotu expozice podrozvahových expozic podle obezřetnostní konsolidace. Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II CRR, se stanoví v souladu s články 111, 166, 167 a 182 (v rozsahu platném pro úvěrové riziko) a článkem 246 CRR (v rozsahu platném pro riziko sekuritizace).
10	Rozdíly vzniklé z titulu sekuritizace s převodem rizika Dopad použití sekuritizovaných transakcí k převodu úvěrového rizika na třetí strany podle CRR na hodnotu expozice podrozvahových expozic.
11	Jiné rozdíly (jsou-li relevantní) Další faktory významně ovlivňující rozdíly mezi účetními hodnotami podle účetní závěrky v rámci regulační působnosti a hodnotami expozic posuzovanými pro regulační účely. Instituce doplní kvantitativní údaje uvedené v tomto řádku o kvalitativní vysvětlení hlavních příčin těchto rozdílů v tabulce EU LIA.

⁽⁵⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, pokud jde o regulační technické normy pro upřesnění výpočtu specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (Úř. věst. L 57, 27.2.2014, s. 3).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
12	Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely Celková hodnota považovaná za výchozí bod výpočtu objemu rizikově vážených expozic před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavě II kapitole 4 CRR, a po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 5 a části třetí hlavě IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik. Při použití standardizovaného přístupu se jedná o hodnotu po specifických úpravách o úvěrové riziko, dodatečných úpravách ocenění podle článků 34 a 110 CRR a dalším snížení kapitálu souvisejícím s danou položkou aktiv. U podrozvahových položek vyjmenovaných v příloze I tohoto prováděcího nařízení je hodnotou expozice nominální hodnota po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko vynásobená použitelným procentním podílem podle čl. 111 odst. 1 písm. a) a d) CRR. Při přístupu IRB se uvede hodnota expozice ve smyslu článků 166, 167 a 168 CRR. Účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce v rámci obehřetnostní konsolidace se tedy uvedou v odpovídajících řádcích 1 až 3 této šablony, zatímco původní podrozvahové expozice se zveřejní v řádku 4 této šablony. Jakýkoli specifický regulatorní přírůstek nebo úbytek týkající se těchto hodnot je třeba zahrnout do řádků 5 až 11 této šablony, aby bylo vysvětleno, jak tyto hodnoty sesouhlasit s hodnotou expozice, která je pro regulatorní účely výchozím bodem výpočtu objemu rizikově vážených expozic v souladu s každým z rámců uvedených ve sloupcích b) až e) této šablony. To znamená, že zejména u úvěrového rizika se hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely, které se uvádějí v řádku 12 této šablony, budou lišit od účetních hodnot vykázaných účetní závěrce v rámci obehřetnostní konsolidace, a to z titulu konkrétního regulatorního režimu účetních opravných položek při výpočtu objemu rizikově vážených expozic.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Celkem Hodnota celkem ve sloupci a) šablony EU LI2 = hodnoty ve sloupci b) šablony EU LI1 – hodnoty ve sloupci g) šablony EU LI1.
	Členění sloupců v kategoriích regulačního rizika b) až e) odpovídá členění vyjmenovanému v části třetí CRR:
b	Rámec pro úvěrové riziko Expozice v části třetí hlavě II CRR

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Expozice v rámci pro úvěrové riziko odpovídají buď výši expozice při uplatnění standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (viz část třetí hlava II kapitola 2 článek 111 CRR), nebo expozicím v selhání v přístupu IRB k úvěrovému riziku (viz část třetí hlava II kapitola 3 články 166, 167 a 168 CRR).
c	Rámec pro sekuritizaci Expozice z investičního portfolia uvedené v části třetí hlavě II kapitole 5 CRR. Sekuritizované expozice se určují v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 článkem 246 CRR.
d	Rámec úvěrového rizika protistrany (CCR) Expozice uvedené v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR
e	Rámec pro tržní riziko Expozice tržnímu riziku odpovídající pozicím podléhajícím rámci pro tržní riziko v části třetí hlavě IV CRR. V tomto sloupci se vyplňují pouze řádky 1 až 3 a řádek 12 této šablony.
vše	Pokud jediná položka podléhá kapitálovým požadavkům podle více rámců pro rizika, uvedou se hodnoty ve všech příslušných sloupcích odpovídajících kapitálovým požadavkům. V důsledku toho může být součet hodnot ve sloupcích b) až e) této šablony vyšší než hodnota ve sloupci a) této šablony. Instituce poskytnou kvalitativní vysvětlení aktiv a pasiv, na která se vztahují kapitálové požadavky více rámců pro rizika vyjmenované v části třetí CRR.

Šablona EU LI3 – Přehled rozdílů v rozsahu konsolidace (podle jednotlivých subjektů)

3. Informace uvedené v čl. 436 písm. b) CRR zpřístupní instituce podle pokynů k vyplnění šablony EU LI3, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Řádky jsou flexibilní. Zpřístupňují se informace o subjektech, které jsou zahrnuty v účetní a regulační konsolidaci definované v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulační konsolidace. Jeden řádek na každý subjekt.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Název subjektu Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do regulační a účetní konsolidace instituce nebo z ní vyňatého.
b	Metoda účetní konsolidace Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem
c až g	Metoda regulační konsolidace Metoda konsolidace zavedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 CRR. Uvádějí se přinejmenším informace o metodách vyjmenovaných v čl. 436 písm. b) CRR. Instituce zaškrtnou hodící se sloupce, aby označily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty v rámci omezitelné konsolidace i) plně konsolidovány; ii) poměrně konsolidovány; iii) zaúčtovány podle ekvivalenční metody; iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny, nebo v) odečteny.
h	Popis subjektu Stručný popis subjektu a uvedení (minimálních) informací o odvětví jeho činnosti.

Tabulka EU LIA – Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace. Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

4. Informace uvedené v čl. 436 písm. b) a d) CRR zpřístupní instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU LIA, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Instituce vysvětlí a vyčíslí, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupcích a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulační konsolidací.
b)	Instituce vysvětlí, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle omezitelné konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2.

Tabulka EU LIB – Ostatní kvalitativní informace o oblasti působnosti. Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

5. Informace uvedené v čl. 436 písm. f), g) a h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU LIB, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Instituce zpřístupňují jakékoli současné nebo předpokládané podstatné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mezi mateřským podnikem a jeho dceřinými podniky.
b)	V příslušných případech instituce uvedou název nebo názvy dceřiných podniků nezahrnutých do konsolidace.
c)	Instituce případně uvedou okolnosti, za nichž je využívána výjimka podle článku 7 CRR nebo postup individuální konsolidace stanovený v článku 9 CRR.
d)	V příslušných případech instituce uvedou souhrnnou hodnotu, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace a název nebo názvy těchto dceřiných podniků.

Šablona EU PV1 – Šablona EU PV1: Úpravy v rámci obezřetného oceňování: Pevně daný formát

6. Instituce, které pro účely obezřetného oceňování uplatňují k určení dodatečné úpravy ocenění základní postup podle kapitoly III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 ⁽⁶⁾, zpřístupní informace uvedené v čl. 436 písm. e) CRR podle pokynů uvedených v této příloze k vyplňování šablony EU PV1, kterou uvádí příloha V tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
Řádky 1 až 10	AVA na úrovni kategorie Dodatečné úpravy ocenění (AVA) na úrovni kategorie pro nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice, rizika modelů, koncentrované pozice, budoucí administrativní náklady, předčasné ukončení a operační riziko se určí podle článků 9 až 11, resp. 14 až 17 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. U kategorií nejistoty tržních cen, nákladů na uzavření pozice a rizik modelů, u nichž se uplatní výhoda diverzifikace podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7, resp. čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 se AVA na úrovni kategorie uvedou ve sloupcích a) až EU-e2 této šablony jako běžný součet jednotlivých AVA před výhodou diverzifikace. Výhody diverzifikace podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 se uvádějí ve sloupci f) této šablony.

⁽⁶⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2016/101 ze dne 26. října 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy ohledně obezřetného oceňování podle čl. 105 odst. 14 (Úř. věst. L 21, 28.1.2016, s. 54).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Nejistota tržních cen Čl. 105 odst. 10 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující nejistotu tržních cen se vypočítají v souladu s článkem 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
2	Nepoužije se
3	Náklady na uzavření pozice Čl. 105 odst. 10 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující náklady na uzavření pozice se vypočítají v souladu s článkem 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
4	Koncentrované pozice Čl. 105 odst. 11 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující koncentrované pozice se vypočítají v souladu s článkem 14 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
5	Předčasné ukončení Čl. 105 odst. 10 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující předčasné ukončení se vypočítají v souladu s článkem 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
6	Modelové riziko Čl. 105 odst. 10 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující riziko modelů se vypočítají v souladu s článkem 11 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
7	Operační riziko Čl. 105 odst. 10 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující operační riziko se vypočítají v souladu s článkem 17 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
8	Nepoužije se
9	Nepoužije se
10	Budoucí administrativní náklady Čl. 105 odst. 10 CRR Dodatečné úpravy ocenění zohledňující budoucí administrativní náklady se vypočítají v souladu s článkem 15 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
11	Nepoužije se

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
12	Dodatečné úpravy ocenění celkem Celková hodnota AVA, která má být odečtena od kapitálu podle článků 34 a 105 CRR, se uvede v řádku 12 sloupce f) této šablony. Tato hodnota je v souladu s hodnotou v řádku 7 šablony EU CC1 a také s hodnotou v řádku 5 sloupce a) šablony EU LI2. U portfolií, u nichž se uplatňuje základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, je celkovou hodnotou AVA součet hodnot v řádcích 1 až 10 této šablony a hodnot vypočtených podle čl. 7 odst. 2 písm. b) bodů i) až iii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 u portfolií, u nichž se použije záložní postup, pokud taková existují. U portfolií, u nichž se uplatňuje zjednodušený postup stanovený v kapitole II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, je celkovou hodnotou AVA uvedenou ve sloupci f) této šablony hodnota vypočtená v souladu s článkem 5 této kapitoly.
Sloupec	Vysvětlení
a–e	Členění podle KATEGORIÍ RIZIK Instituce přiřadí svá aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu prahové hodnoty podle čl. 4 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 (obchodní a investiční portfolio) podle následujících kategorií rizik: úrokové riziko, měnové riziko, úvěrové riziko, akciové riziko, komoditní riziko. Členění v těchto sloupcích neobsahuje dodatečné úpravy ocenění vypočtené v souladu s články 12 a 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, které se uvádějí ve sloupcích EU-e1 a EU-e2 této šablony.
EU e1	AVA na úrovni kategorie – nejistota ocenění: AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí Čl. 105 odst. 10 CRR, článek 12 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 Celková hodnota AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí a její rozdělení mezi AVA zohledňující nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo riziko modelů se určí v souladu s článkem 12 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
EU e2	AVA na úrovni kategorie – AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování Čl. 105 odst. 10 CRR, článek 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 Celková hodnota AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování a její rozdělení mezi AVA zohledňující nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo riziko modelů se určí v souladu s článkem 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
f	Celkem na úrovni kategorie po diverzifikaci U portfolií, u nichž se uplatňuje základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 zahrnuje celková hodnota na úrovni kategorie po diverzifikaci celkové hodnoty AVA vypočtené v souladu se základním postupem pro aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu prahové hodnoty podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. Zahrnuty jsou výhody diverzifikace vymezené v souladu s čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. Celková hodnota AVA v řádku 12 sloupce f) této šablony u případných portfolií, u nichž se použije záložní postup, zahrnuje hodnoty vypočtené podle čl. 7 odst. 2 písm. b) bodů i) až iii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. U portfolií, u nichž se uplatňuje zjednodušený postup stanovený v kapitole II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, je celkovou hodnotou AVA uvedenou v řádku 12 této šablony hodnota vypočtená v souladu s článkem 5 této kapitoly.
g	Z toho: základní postup celkem v obchodním portfoliu Pro každou příslušnou kategorii AVA, u portfolií, u nichž se použije základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, podíl AVA plynoucích z pozic držených v „obchodním portfoliu“: veškeré pozice ve finančních nástrojích a komoditách, jež instituce drží se záměrem obchodovat nebo s cílem zajistit pozice držené se záměrem obchodovat v souladu s článkem 104 CRR. Zpřístupněná hodnota zahrnuje výhody diverzifikace vymezené podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.
h	Z toho: základní postup celkem v neobchodním portfoliu Pro každou příslušnou kategorii AVA, u portfolií, u nichž se použije základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, podíl AVA plynoucích z pozic oceňovaných reálnou hodnotou ve finančních nástrojích a komoditách, které nejsou drženy v obchodním portfoliu. Vykázaná hodnota zahrnuje výhody diverzifikace určené podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.

Šablona EU CC1 – Složení regulatorního kapitálu

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulatorní konsolidace
Kmenový kapitál tier 1: nástroje a rezervy			
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio		(h)
	z toho: typ nástroje č. 1		
	z toho: typ nástroje č. 2		
	z toho: typ nástroje č. 3		
2	Nerozdělený zisk		
3	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy)		
EU-3a	Rezervní fondy na všeobecná bankovní rizika		
4	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1		
5	Menšinový podíl (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1)		
EU-5a	Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy		
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami		
Kmenový kapitál tier 1: normativní úpravy			
7	Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota)		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)		(a) mínus (d)
9	Nepoužije se		
10	Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3 CRR) (záporná hodnota)		
11	Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků z finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou		
12	Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát		
13	Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná hodnota)		
14	Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení		
15	Aktiva penzijního fondu definovaných požitků (záporná hodnota)		
16	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota)		
17	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota)		
18	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
19	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
20	Nepoužije se		
EU-20a	Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1 250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup		
EU-20b	z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota)		
EU-20c	z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota)		
EU-20d	z toho: volné dodávky (záporná hodnota)		
21	Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10 % prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3 CRR) (záporná hodnota)		
22	Objem přesahující 17,65 % prahovou hodnotu (záporná hodnota)		
23	z toho: přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici		
24	Nepoužije se		
25	z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
EU-25a	Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota)		
EU-25b	Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát (záporná hodnota)		
26	Nepoužije se		
27	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje hodnotu položek vedlejšího kapitálu tier 1 instituce (záporná hodnota)		
27a	Ostatní normativní úpravy		
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem		
29	Kmenový kapitál tier 1		
Vedlejší kapitál tier 1: nástroje			
30	Kapitálové nástroje a související emisní ážio		(i)
31	z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál		
32	z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky		
33	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
EU-33a	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494a odst. 1 CRR podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1		
EU-33b	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494b odst. 1 CRR podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1		
34	Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádku 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami		
35	z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění		
36	Vedlejší kapitál tier 1 před normativními úpravami		
Vedlejší kapitál tier 1: normativní úpravy			
37	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota)		
38	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota)		
39	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
40	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
41	Nepoužije se		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
42	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která přesahuje hodnotu položek kapitálu tier 2 instituce (záporná hodnota)		
42a	Ostatní normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1		
43	Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 celkem		
44	Vedlejší kapitál tier 1		
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1		
Kapitál tier 2: nástroje			
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážia		
47	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 CRR		
EU-47a	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494a odst. 2 CRR podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2		
EU-47b	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494b odst. 2 CRR podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2		
48	Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami		
49	z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
50	Úpravy o úvěrové riziko		
51	Kapitál tier 2 před normativními úpravami		
Kapitál tier 2: normativní úpravy			
52	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota)		
53	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota)		
54	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota)		
54a	Nepoužije se		
55	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (snížené o způsobilé krátké pozice) (záporná hodnota)		
56	Nepoužije se		
EU-56a	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek způsobilých závazků, která přesahuje hodnotu položek způsobilých závazků instituce (záporná hodnota)		
EU-56b	Ostatní normativní úpravy kapitálu tier 2		
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
58	Kapitál tier 2		
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2		
60	Celkový objem rizikové expozice		
Kapitálové poměry a požadavky včetně rezerv			
61	Kmenový kapitál tier 1		
62	Kapitál tier 1		
63	Celkový kapitál		
64	Požadavky na kmenový kapitál tier 1 instituce		
65	z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu		
66	z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu		
67	z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika		
EU-67a	z toho: požadavek na rezervu pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI)		
EU-67b	z toho: dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky		
68	Kmenový kapitál tier 1 (jako procento objemu rizikové expozice) dostupný po splnění minimálních kapitálových požadavků		
Vnitrostátní minima (pokud se liší od Basel III)			
69	Nepoužije se		

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
70	Nepoužije se		
71	Nepoužije se		
Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (před použitím rizikových vah)			
72	Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do kapitálu a způsobilých závazků subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic)		
73	Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 17,65 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic)		
74	Nepoužije se		
75	Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 17,65 % prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3 CRR)		
Použitelné limity pro zahrnování položek do kapitálu tier 2			
76	Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu)		
77	Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu		
78	Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu)		

▼B

		(a)	(b)
		Výše	Zdroj podle referenčních čísel/písmen v rozvaze na základě regulační konsolidace
79	Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu		
Kapitálové nástroje, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění (použitelné pouze v období od 1. ledna 2014 do 1. ledna 2022)			
80	Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění		
81	Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti)		(g)
82	Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění		
83	Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti)		
84	Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ujednání o postupném odstranění		
85	Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti)		

▼B

Šablona EU CC2 – Sesouhlasení regulatorního kapitálu s rozvahou v auditované účetní závěrce

Flexibilní šablona. Obsah řádků musí být v souladu s rozvahou v auditované účetní závěrce instituce. Sloupce jsou pevně dané, ledaže se rozsah účetní konsolidace a regulatorní konsolidace instituce zcela shodují, v takovém případě se sloupce (a) a (b) sloučí.

		a	b	c
		Rozvaha dle zveřejněné účetní závěrky	Podle regulatorní konsolidace	Odkaz
		Ke konci období	Ke konci období	
Aktiva – Rozdělení podle kategorií aktiv v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce				
1				
2				
3				
xxx	Aktiva celkem			

▼B

		a	b	c
		Rozvaha dle zveřejněné účetní závěrky	Podle regulační konsolidace	Odkaz
		Ke konci období	Ke konci období	
Závazky – Rozdělení podle kategorií závazků v rozvaze ve zveřejněné účetní závěrce				
1				
2				
3				
xxx	Závazky celkem			

▼B

		a	b	c
		Rozvaha dle zveřejněné účetní závěrky	Podle regulační konsolidace	Odkaz
		Ke konci období	Ke konci období	
Vlastní kapitál				
1				
2				
3				
xxx	Vlastní kapitál celkem			

Šablona EU CCA – Základní vlastnosti nástrojů regulačního kapitálu a nástrojů způsobilých závazků

		a
		Kvalitativní nebo kvantitativní informace – volně zadávané
1	Emitent	
2	Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice)	
2a	Veřejná nebo soukromá investice	
3	Právní předpisy, jimiž se nástroj řídí	
3a	Smluvní uznání pravomocí příslušného orgánu k odpisu a konverzi	
	<i>Regulační zacházení</i>	
4	Současné zacházení zohledňující dle potřeby pravidla CRR platná v přechodném období	

▼B

		a
		Kvalitativní nebo kvantitativní informace – volně zadávané
5	Pravidla CRR platná po uplynutí přechodného období	
6	Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě	
7	Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce)	
8	Objem uznaný v regulačním kapitálu nebo způsobilých závazcích (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování)	
9	Nominální hodnota nástroje	
EU-9a	Emisní cena	
EU-9b	Cena při splacení	
10	Účetní klasifikace	
11	Původní datum emise	
12	Věčný nebo datovaný	
13	Původní datum splatnosti	
14	Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu	
15	Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení	
16	Data následného vypovězení, je-li to relevantní	
	<i>Kupony/dividendy</i>	
17	Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon	
18	Kuponová sazba a případný související index	

▼B

		a
		Kvalitativní nebo kvantitativní informace – volně zadávané
19	Existence systému pozastavení výplaty dividend	
EU-20a	Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram)	
EU-20b	Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem)	
21	Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje	
22	Nekumulativní nebo kumulativní	
23	Konvertibilní nebo nekonvertibilní	
24	V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi	
25	V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně	
26	V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor	
27	V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze	
28	V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést	
29	V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden	
30	Možnost snížení účetní hodnoty	
31	V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty	
32	V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné	
33	V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení	
34	V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty	

▼**B**

		a
		Kvalitativní nebo kvantitativní informace – volně zadávané
34a	Druh podřízenosti (pouze u způsobilých závazků)	
EU-34b	Pořadí nástroje v případě běžného úpadkového řízení	
35	Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uved'te typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji)	
36	Rysy nesplňující požadavky	
37	Pokud ano, uveďte rysy nesplňující požadavky	
37a	Odkaz na úplné znění podmínek nástroje (odkaz)	

(¹) Není-li otázka relevantní, uveďte „nepoužije se“.



PŘÍLOHA VIII

Pokyny k šablonám pro zpřístupňování informací o kapitálu

Šablona EU CC1 – Složení regulatorního kapitálu

1. Informace uvedené v čl. 437 písm. a), d), e) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CC1, obsažené v příloze VII tohoto prováděcího nařízení.
2. Pro účely šablony EU CC1 normativní úpravy zahrnují odpočty od kapitálu a omezitelné filtry.
3. Instituce musí vyplnit sloupec b) této šablony, aby uvedly zdroj každého významného vstupu, a to s křížovými odkazy na odpovídající řádky v šabloně EU CC2.
4. V komentáři připojeném k šabloně instituce popíší všechna omezení uplatněná na výpočet kapitálu v souladu s CRR a nástroje, omezitelné filtry a odpočty, na které se tato omezení vztahují. Provádí-li se výpočet kapitálových poměrů pomocí složek kapitálu určených na jiném základě, než který je stanoven v CRR, uvedou rovněž komplexní objasnění základu použitého pro výpočet těchto poměrů kapitálu.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Kapitálové nástroje a související emisní ážio Kapitálové nástroje a související emisní ážio v souladu s čl. 26 odst. 1 písm. a) a b) a články 27, 28 a 29 CRR a seznamem orgánu EBA podle čl. 26 odst. 3 CRR, a dále jejich členění podle typu nástroje.
2	Nerozdělený zisk Nerozdělený zisk před veškerými normativními úpravami podle čl. 26 odst. 1 písm. c) CRR (před zahrnutím mezitímního čistého zisku nebo ztrát).
3	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy) Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření a jiné rezervy podle čl. 26 odst. 1 písm. d) a e) CRR.
EU-3a	Rezervní fondy na všeobecná bankovní rizika Prostředky na všeobecná bankovní rizika podle čl. 26 odst. 1 písm. f) CRR.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
4	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1. Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 3 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 2 CRR.
5	Menšinový podíl (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1) Menšinové podíly (hodnota přípustná v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1) podle článku 84 CRR
EU-5a	Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy Nezávisle ověřený mezitímní zisk snížený o předvídatelné výplaty nebo dividendy podle čl. 26 odst. 2 CRR
6	Kmenový kapitál tier 1 před normativními úpravami Součet hodnot v řádcích 1 až EU-5a této šablony
7	Dodatečné úpravy ocenění (záporná hodnota) Dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 105 CRR (záporná hodnota)
8	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota) Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) podle čl. 36 odst. 1 písm. b) a článku 37 CRR (záporná hodnota)
9	Nepoužije se
10	Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3 CRR) (záporná hodnota). Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku kromě pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů (snížené o související daňové závazky, pokud jsou splněny podmínky čl. 38 odst. 3 CRR) podle čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 CRR (záporná hodnota).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
11	Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků z finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty spojené se zisky nebo ztrátami ze zajištění peněžních toků, které nejsou oceněny reálnou hodnotou, podle čl. 33 odst. 1 písm. a) CRR.
12	Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát Záporné hodnoty vyplývající z výpočtu výše očekávaných ztrát podle čl. 36 odst. 1 písm. d) a článku 40 CRR
13	Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv (záporná hodnota) Zvýšení vlastního kapitálu, které vyplývá ze sekuritizace aktiv podle čl. 32 odst. 1 CRR (záporná hodnota)
14	Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení Zisky nebo ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn vlastního úvěrového hodnocení, podle čl. 33 odst. 1 písm. b) CRR
15	Aktiva penzijního fondu definovaných požitků (záporná hodnota) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků podle čl. 36 odst. 1 písm. e) a článku 41 CRR (záporná hodnota)
16	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 CRR (záporná hodnota)
17	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 CRR (záporná hodnota)

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
18	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. h), článcích 43, 45 a 46, čl. 49 odst. 2 a 3 a článku 79 CRR (záporná hodnota)
19	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i), článcích 43, 45 a 47, čl. 48 odst. 1 písm. b) a čl. 49 odst. 1 až 3 CRR (záporná hodnota)
20	Nepoužije se
EU-20a	Objem expozice u následujících položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1 250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup Objem expozice u položek, kterým se má přiřadit riziková váha 1 250 %, pokud se instituce rozhodne pro odpočet jako alternativní postup, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. k) CRR
EU-20b	z toho: kvalifikované účasti mimo finanční sektor (záporná hodnota) Z hodnoty v řádku EU-20a hodnota týkající se kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu i) a článků 89 až 91 CRR (záporná hodnota)
EU-20c	z toho: sekuritizované pozice (záporná hodnota) Z hodnoty v řádku EU-20a hodnota týkající se sekuritizovaných pozic podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu ii), čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článku 258 CRR (záporná hodnota)
EU-20d	z toho: volné dodávky (záporná hodnota) Z hodnoty v řádku EU-20a této šablony, hodnota týkající se volných dodávek podle čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iii) a čl. 379 odst. 3 CRR (záporná hodnota)

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
21	Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10 % prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3 CRR) (záporná hodnota) Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 10 % prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3), jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) CRR (záporná hodnota)
22	Objem přesahující 17,65 % prahovou hodnotu (záporná hodnota) Objem přesahující 17,65 % prahovou hodnotu podle čl. 48 odst. 1 CRR (záporná hodnota)
23	z toho: přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici Z hodnoty v řádku 22 této šablony hodnota přímých, nepřímých a syntetických kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. i) a čl. 48 odst. 1 písm. b) CRR
24	Nepoužije se
25	z toho: odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů Z hodnoty v řádku 22 této šablony hodnota odložených daňových pohledávek vyplývajících z přechodných rozdílů, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) CRR
EU-25a	Ztráty běžného účetního roku (záporná hodnota) Ztráty za účetní rok podle čl. 36 odst. 1 písm. a) CRR (záporná hodnota)
EU-25b	Předvídatelné daňové platby týkající se položek kmenového kapitálu tier 1, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují částku, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát (záporná hodnota) Hodnota daňových plateb týkajících se položek kmenového kapitálu tier 1 předvídatelných v době výpočtu, s výjimkou případu, kdy instituce vhodně upraví hodnotu položek kmenového kapitálu tier 1, pokud tyto daňové platby snižují hodnotu, do jejíž výše lze dané položky použít ke krytí rizik nebo ztrát, podle čl. 36 odst. 1 písm. l) CRR (záporná hodnota)

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
26	Nepoužije se
27	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje hodnotu položek vedlejšího kapitálu tier 1 instituce (záporná hodnota) Hodnota položek odečtených od položek vedlejšího kapitálu tier 1, která přesahuje vedlejší kapitál tier 1 instituce, jak je popsáno v čl. 36 odst. 1 písm. j) CRR (záporná hodnota)
EU-27a	Ostatní normativní úpravy Instituce v tomto řádku uvedou veškeré příslušné normativní úpravy vykázané v rámci podávání zpráv pro účely dohledu a nezahrnuté v žádném jiném řádku této šablony, případně včetně hodnoty podle přechodných ustanovení IFRS 9, a to až do konce přechodného období.
28	Normativní úpravy kmenového kapitálu tier 1 celkem Vypočítá se jako součet hodnot v řádcích 7 až EU-20a, 21, 22 a EU-25a až EU-27a této šablony
29	Kmenový kapitál tier 1 Vypočítá se jako řádek 6 minus řádek 28 této šablony
30	Kapitálové nástroje a související emisní ážio Kapitálové nástroje a související emisní ážio podle článků 51 a 52 CRR
31	z toho: podle použitelných účetních standardů považované za vlastní kapitál Hodnota v řádku 30 této šablony podle použitelných účetních standardů považovaná za vlastní kapitál
32	z toho: podle použitelných účetních standardů považované za závazky Hodnota v řádku 30 této šablony podle použitelných účetních standardů považovaná za závazky
33	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1 Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 4 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 CRR

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-33a	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494a odst. 1 CRR podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1
EU-33b	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494b odst. 1 CRR podléhající postupnému odstranění z vedlejšího kapitálu tier 1
34	Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádce 5) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami Kvalifikovaný kapitál tier 1 zahrnutý do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 (včetně menšinových podílů nezahrnutých v řádce 5 této šablony) vydaný dceřinými podniky a držený třetími stranami, jak je popsáno v člancích 85 a 86 CRR
35	z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění Hodnota v řádce 34 této šablony, která se týká nástrojů vydaných dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 3 CRR
36	Vedlejší kapitál tier 1 před normativními úpravami Součet hodnot v řádcích 30, 33, EU-33a, EU-33b a 34 této šablony
37	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, jak je popsáno v čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 CRR (záporná hodnota)
38	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, pokud tyto subjekty mají s institucí vztah vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. b) a článku 58 CRR (záporná hodnota)

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
39	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. c) a člancích 59, 60 a 79 CRR (záporná hodnota)
40	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 56 písm. d) a člancích 59 a 79 CRR (záporná hodnota)
41	Nepoužije se
42	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která přesahuje hodnotu položek kapitálu tier 2 instituce (záporná hodnota) Hodnota položek odečtených od položek kapitálu tier 2, která převyšuje kapitál tier 2 instituce, jak je popsáno v čl. 56 písm. e) CRR (záporná hodnota)
EU-42a	Ostatní normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 V tomto řádku instituce uvedou veškeré použitelné normativní úpravy vykázané v rámci podávání zpráv pro účely dohledu a nezahrnuté v žádném jiném řádku této šablony
43	Normativní úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 celkem Součet hodnot v řádcích 37 až EU-42a této šablony
44	Vedlejší kapitál tier 1 Vedlejší kapitál tier 1 se vypočítá jako řádek 36 minus řádek 43 této šablony
45	Kapitál tier 1 = kmenový kapitál tier 1 + vedlejší kapitál tier 1 Kapitál tier 1 se vypočítá jako řádek 29 plus řádek 44 této šablony

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
46	Kapitálové nástroje a související emisní ážio Kapitálové nástroje a související emisní ážio, jak je popsáno v člancích 62 a 63 CRR
47	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 484 odst. 5 CRR a souvisejícího emisního ážia podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 CRR
EU-47a	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494a odst. 2 CRR podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2
EU-47b	Objem kvalifikovaných položek uvedených v čl. 494b odst. 2 CRR podléhající postupnému odstranění z kapitálu tier 2
48	Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami Kvalifikované kapitálové nástroje zahrnuté do konsolidovaného kapitálu tier 2 (včetně menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 nezahrnutých v řádku 5 nebo řádku 34) vydané dceřinými podniky a držené třetími stranami, jak je popsáno v člancích 87 a 88 CRR
49	z toho: nástroje vydané dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění Z hodnoty v řádku 48 hodnota, která se týká nástrojů vydaných dceřinými podniky podléhající postupnému odstranění, jak je popsáno v čl. 486 odst. 4 CRR
50	Úpravy o úvěrové riziko Úpravy z titulu úvěrového rizika podle čl. 62 písm. c) a d) CRR
51	Kapitál tier 2 před normativními úpravami Součet hodnot v řádcích 46 až 48 a řádku 50 této šablony
52	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček, jak je popsáno v čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 CRR (záporná hodnota)

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
53	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, s nimiž je instituce ve vztahu vzájemné účasti, jehož účelem je uměle zvýšit kapitál instituce, jak je popsáno v čl. 66 písm. b) a článku 68 CRR (záporná hodnota)
54	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem vyšší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic), jak je popsáno v čl. 66 písm. c) a člancích 69, 70 a 79 CRR (záporná hodnota)
54a	Nepoužije se
55	Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených půjček subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (snížené o způsobilé krátké pozice) (záporná hodnota) Přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici (po odečtení způsobilých krátkých pozic), podle čl. 66 písm. d) a článků 69 a 79 CRR (záporná hodnota)
56	Nepoužije se
EU-56a	Hodnota kvalifikovaných položek odečtených od položek způsobilých závazků, která přesahuje hodnotu položek způsobilých závazků instituce (záporná hodnota) Odpočty od položek kvalifikovaných způsobilých závazků, které převyšují položky způsobilých závazků instituce podle čl. 66 písm. e) CRR (záporná hodnota)
EU-56b	Ostatní normativní úpravy kapitálu tier 2 V tomto řádku instituce uvedou veškeré použitelné normativní úpravy vykázané v rámci podávání zpráv pro účely dohledu a nezahrnuté v žádném jiném řádku této šablony.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
57	Normativní úpravy kapitálu tier 2 celkem Součet hodnot v řádcích 52 až EU-56b této šablony
58	Kapitál tier 2 Kapitál tier 2 se vypočítá jako řádek 51 minus řádek 57 této šablony
59	Celkový kapitál = kapitál tier 1 + kapitál tier 2 Celkový kapitál se vypočítá jako řádek 45 plus řádek 58 této šablony
60	Celkový objem rizikové expozice Celkový objem rizikové expozice skupiny
61	Kmenový kapitál tier 1 Kmenový kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) se vypočítá se jako řádek 29 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) podle čl. 92 odst. 2 písm. a) CRR.
62	Kapitál tier 1 Kapitál tier 1 (vyjádřený jako procentní podíl objemu rizikové expozice) se vypočítá jako řádek 45 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) této šablony podle čl. 92 odst. 2 písm. b) CRR.
63	Celkový kapitál Celkový kapitál (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) se vypočítá jako řádek 59 vydělený řádkem 60 (vyjádřeno jako procentní podíl) podle čl. 92 odst. 2 písm. c) CRR.
64	Požadavky na kmenový kapitál tier 1 instituce Celkové kapitálové požadavky na kmenový kapitál tier 1 se vypočítají jako požadavek na kmenový kapitál tier 1 podle čl. 92 odst. 1 písm. a) CRR plus dodatečný požadavek na kmenový kapitál tier 1, který musí instituce držet podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice (EU) 2013/36 (dále jen „CRD“), plus požadavek kombinované kapitálové rezervy podle čl. 128 odst. 6 CRD, vyjádřené jako procento objemu rizikové expozice. Vypočítá se jako 4,5 % plus dodatečné požadavky pilíře 2, které musí instituce držet podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, plus požadavek kombinovaných kapitálových rezerv vypočtený podle článků 128, 129, 130, 131 a 133 CRD. Tento řádek bude uvádět poměr kmenového kapitálu tier 1 relevantní pro posouzení omezení pro rozdělení.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
65	z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) této šablony, která se týká požadavku bezpečnostní kapitálové rezervy podle článku 129 CRD
66	z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) této šablony, která se týká požadavku proticyklické kapitálové rezervy podle článku 130 CRD
67	z toho: požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) této šablony, která se týká požadavku na rezervu pro krytí systémového rizika podle článku 133 CRD
EU-67a	z toho: požadavek na rezervu pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI) Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) této šablony, která se týká požadavku na rezervu pro globální systémově významnou instituci nebo jinou systémově významnou instituci podle článku 131 CRD
EU-67b	z toho: dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky Hodnota v řádku 64 (vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice) této šablony, která se týká dodatečných kapitálových požadavků vyplývajících z procesu kontroly orgánem dohledu, které je třeba splnit kmenovým kapitálem tier 1 podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU
68	Kmenový kapitál tier 1 (jako procento objemu rizikové expozice) dostupný po splnění minimálních kapitálových požadavků Vypočítá se jako řádek 61 minus 4,5 (procentního bodu) minus EU-67b minus kmenový kapitál tier 1 použitý institucí na splnění kapitálových požadavků týkajících se vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2.
69	Nepoužije se
70	Nepoužije se
71	Nepoužije se

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
72	Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do kapitálu a způsobilých závazků subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) Přímé a nepřímé kapitálové investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici (objem nižší než 10 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) a způsobilé závazky těchto subjektů podle čl. 36 odst. 1 písm. h) a článků 45 a 46, čl. 56 písm. c), článků 59 a 60, čl. 66 písm. c), článků 69, 70 a 72i CRR
73	Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici (objem nižší než 17,65 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) Přímé a nepřímé kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici (objem nižší než 17,65 % prahová hodnota po odečtení způsobilých krátkých pozic) podle čl. 36 odst. 1 písm. i), článků 43, 45 a 47, čl. 48 odst. 1 písm. b) a čl. 49 odst. 1 až 3 CRR (celková hodnota těchto investic, které nejsou uvedeny v řádku 19 a řádku 23 této šablony)
74	Nepoužije se
75	Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem nižší než 17,65 % prahová hodnota, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3 CRR) Odložené daňové pohledávky vyplývající z přechodných rozdílů (objem vyšší než 17,65 % prahová hodnota podle čl. 48 odst. 2 písm. b) CRR, snížený o související daňové závazky, jsou-li splněny podmínky stanovené v čl. 38 odst. 3 CRR) podle čl. 36 odst. 1 písm. c) a článků 38 a 48 CRR (celková hodnota těchto odložených daňových pohledávek, které nejsou uvedeny v řádku 21 a řádku 25 této šablony)
76	Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup (před použitím limitu) Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje standardizovaný přístup podle čl. 62 písm. c) CRR

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
77	Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle standardizovaného přístupu podle čl. 62 písm. c) CRR
78	Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu (před použitím limitu) Úpravy o úvěrové riziko zahrnované do kapitálu tier 2 s ohledem na expozice, na které se vztahuje přístup založený na interním ratingu podle čl. 62 písm. d) CRR
79	Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu Limit pro zahrnování úprav o úvěrové riziko do kapitálu tier 2 podle přístupu založeného na interním ratingu podle čl. 62 písm. d) CRR
80	Stávající limit pro nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, podle čl. 484 odst. 3 a čl. 486 odst. 2 a 5 CRR
81	Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) Objem vyloučený z kmenového kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) podle čl. 484 odst. 3 a čl. 486 odst. 2 a 5 CRR
82	Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění Stávající limit pro nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, podle čl. 484 odst. 4 a čl. 486 odst. 3 a 5 CRR
83	Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) Objem vyloučený z vedlejšího kapitálu tier 1 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) podle čl. 484 odst. 4 a čl. 486 odst. 3 a 5 CRR

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
84	Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ujednání o postupném odstranění Stávající limit pro nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, na které se vztahují ustanovení o postupném odstranění, podle čl. 484 odst. 5 a čl. 486 odst. 4 a 5 CRR
85	Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) Objem vyloučený z kapitálu tier 2 kvůli limitu (objem přesahující limit snížený o splacené nástroje a nástroje po splatnosti) podle čl. 484 odst. 5 a čl. 486 odst. 4 a 5 CRR

Šablona EU CC2 – Sesouhlasení regulatorního kapitálu s rozvahou v auditované účetní závěrce

5. Informace uvedené v čl. 437 písm. a) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CC2, obsažené v příloze VII tohoto prováděcího nařízení.
6. Instituce zpřístupňují rozvahu obsaženou v jejich zveřejněné účetní závěrce. Účetní závěrkou musí být auditovaná účetní závěrka uvádějící údaje ke konci roku.
7. Řádky šablony jsou flexibilní a instituce je vyplní v souladu se svou účetní závěrkou. Položky kapitálu v auditované účetní závěrce zahrnují veškeré položky, které jsou složkami regulatorního kapitálu nebo které jsou odečteny od tohoto kapitálu, včetně vlastního kapitálu, závazků, jako jsou dluhy, nebo jiných rozvahových položek, které ovlivňují regulatorní kapitál, jako jsou nehmotná aktiva, goodwill a odložené daňové pohledávky. Instituce podle potřeby rozšíří položky kapitálu v rozvaze, aby zajistily, že všechny složky obsažené v šabloně pro zveřejňování informací o skladbě kapitálu (šablona EU CC1) budou uvedeny zvlášť. Instituce rozšíří prvky rozvahy pouze na takovou úroveň členění, která je nezbytná k odvození složek požadovaných šablonou EU CC1. Zpřístupnění informací musí být přiměřené složitosti rozvahy instituce,
8. Sloupce jsou pevně dané a informace v nich se uvedou takto:
 - a. Sloupec a): Instituce uvedou číselné údaje vykázané v rozvaze obsažené v jejich zveřejněných účetních závěrkách v souladu s účetním rozsahem konsolidace.
 - b. Sloupec b): Instituce uvedou číselné údaje odpovídající obezřetnostní konsolidaci.
 - c. Sloupec c): Instituce uvedou křížové odkazy mezi položkou kapitálu v šabloně EU CC2 a příslušnými položkami šablony pro zpřístupňování informací o kapitálu EU CC1. Odkaz ve sloupci c) šablony EU CC2 bude propojen s odkazem uvedeným ve sloupci b) šablony EU CC1.

▼B

9. V následujících případech, kdy je rozsah účetní konsolidace institucí zcela shodný s rozsahem obezřetnostní konsolidace, sloupce a) a b) této přílohy se sloučí a tato skutečnost bude jasně uvedena.
- d. Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé CRR na konsolidovaném nebo subkonsolidovaném základě, rozsah a metoda konsolidace použité pro rozvahu v rámci účetní závěrky jsou však totožné s rozsahem a metodou konsolidace stanovenými podle části první hlavy II kapitoly 2 CRR, a instituce jednoznačně uvedou, že mezi příslušnými rozsahy a metodami konsolidace neexistují rozdíly.
- e. Pokud instituce plní požadavky stanovené v části osmé CRR na individuálním základě.

Tabulka EU CCA – Základní vlastnosti nástrojů regulatorního kapitálu a nástrojů způsobilých závazků

10. Informace uvedené v čl. 437 písm. b) a c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CCA, obsažené v příloze VII tohoto prováděcího nařízení.
11. Instituce vyplní tabulku EU CCA pro tyto kategorie: nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1, nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 a ve smyslu článku 72b CRR nástroje způsobilých závazků.
12. Tabulky obsahují samostatné sloupce s vlastnostmi jednotlivých nástrojů regulatorního kapitálu a nástrojů způsobilých závazků. Mají-li různé nástroje téže kategorie totožné vlastnosti, mohou instituce vyplnit pouze jeden sloupec uvádějící tyto totožné vlastnosti a určit emise, jichž se totožné vlastnosti týkají. Při zpřístupňování informací ve sloupcích pro tyto nástroje je instituce seskupí do tří oddílů (vodorovně v tabulce), aby znázornily, zda jsou nástroje určeny ke splnění i) požadavků týkajících se pouze kapitálu (nikoli však způsobilých závazků); ii) požadavků týkajících se kapitálu i způsobilých závazků nebo iii) požadavků týkajících se pouze způsobilých závazků (nikoli však kapitálu).
13. Ve vztahu k nástrojům způsobilých závazků, které nejsou podřízeny vyloučeným závazkům, instituce zpřístupňují informace týkající se pouze cenných papírů, které jsou zastupitelnými, obchodovatelnými finančními nástroji, s vyloučením úvěrů a vkladů.

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulatorního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
1	Emitent Instituce uvedou oficiální název emitenta. <i>Volný text</i>
2	Specifický identifikační kód (např. CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice) <i>Volný text</i>
EU-2a	Veřejná nebo soukromá investice Instituce upřesní, zda byl nástroj předmětem veřejné, nebo soukromé investice. <i>Výběr z nabídky: [Veřejná] [Soukromá]</i>

▼ B

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulatorního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
3	Právní předpisy, jimiž se nástroj řídí Instituce upřesní právní předpisy, jimiž se nástroj řídí. <i>Volný text</i>
3a	Smluvní uznání pravomocí příslušného orgánu k odpisu a konverzi Instituce upřesní, zda nástroj obsahuje doložku, podle níž má být na základě rozhodnutí orgánu příslušného k řešení krize nebo relevantního orgánu třetí země trvale odepsána jistina nástroje, nebo má být nástroj konvertován na nástroj zahrnovaný do kmenového kapitálu tier 1 ve smyslu těchto ustanovení: — pokud jde o nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1, čl. 52 odst. 1 písm. p) CRR, — pokud jde o nástroje zahrnované do kapitálu tier 2, čl. 63 písm. n) nebo o) CRR, — pokud jde o způsobilé závazky, čl. 72b odst. 2 písm. n) CRR, — pokud jde o kterýkoli výše uvedený nástroj, který se řídí právem třetí země, článek 55 směrnice (EU) 2019/879 ⁽²⁾ (dále jen „BRRD“). <i>Odpis a konverze mohou být v souladu s článkem 55 BRRD a současně s kteroukoli z prvních tří odrážek.</i> <i>Výběr z nabídky: [ANO] [NE]</i>
4	Současné zacházení zohledňující dle potřeby pravidla CRR platná v přechodném období Instituce upřesní přechodné zacházení s regulatorním kapitálem podle CRR. Rozhodující je původní klasifikace nástroje bez ohledu na případnou reklasifikaci na kapitál nižší třídy. <i>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Nepoužije se]</i> <i>Volný text – upřesněte, zda byla část emise reklasifikována na kapitál nižší třídy.</i>
5	Pravidla CRR platná po uplynutí přechodného období Instituce upřesní zacházení s regulatorním kapitálem podle CRR, aniž by se přihlíželo k přechodnému zacházení. <i>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Způsobilé závazky] [Nepoužije se]</i>

⁽²⁾ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2019/879 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2014/59/EU, pokud jde o schopnost úvěrových institucí a investičních podniků absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace, a směrnice 98/26/ES (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 296).

▼ B

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulatorního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
6	Způsobilý na individuálním/(sub-)konsolidovaném základě / individuálním a (sub-)konsolidovaném základě Instituce upřesní úroveň nebo úrovně v rámci skupiny, na nichž je nástroj zahrnován do kapitálu / způsobilých závazků. <i>Výběr z nabídky: [Individuální] [(Sub-)konsolidovaný] [Individuální a (sub-)konsolidovaný]</i>
7	Typ nástroje (typy upřesní každá jurisdikce) Instituce upřesní typ nástroje v závislosti na jurisdikci. <i>V případě nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 vyberte název nástroje ze seznamu pro CET1, který zveřejňuje EBA podle čl. 26 odst. 3 CRR.</i> <i>V případě ostatních nástrojů vyberte z: možností v nabídce, kterou institucím poskytnou jednotlivé jurisdikce – u každého typu nástroje se vloží právní odkazy na články CRR.</i>
8	Objem uznaný v regulatorním kapitálu nebo způsobilých závazcích (měna v milionech, k poslednímu datu pro vykazování) Instituce upřesní objem uznaný v regulatorním kapitálu nebo způsobilých závazcích. <i>Volný text – zejména upřesněte, zda jsou určité části nástrojů vykazovány v různých třídách regulatorního kapitálu a zda se objem uznaný v regulatorním kapitálu liší od emitovaného objemu.</i>
9	Nominální hodnota nástroje Nominální hodnota nástroje v měně emise a měně použité pro oznamovací povinnosti. <i>Volný text</i>
EU-9 a	Emisní cena Emisní cena nástroje <i>Volný text</i>
EU-9b	Cena při splacení Cena při splacení nástroje <i>Volný text</i>
10	Účetní klasifikace Instituce upřesní účetní klasifikaci. <i>Výběr z nabídky: [Vlastní kapitál akcionářů] [Závazek – zůstatková hodnota] [Závazek – reálná hodnota] [Menšinový podíl v dceřiném podniku zahrnutém do konsolidace]</i>

▼ B

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulatorního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
11	Původní datum emise Instituce upřesní datum vydání. <i>Volný text</i>
12	Věčný nebo datovaný Instituce upřesní, zda se jedná o datovaný, nebo věčný nástroj. <i>Výběr z nabídky: [Věčný] [Datovaný]</i>
13	Původní datum splatnosti U datovaného nástroje instituce upřesní původní datum splatnosti (den, měsíc a rok). V případě věčného nástroje uveďte „bez splatnosti“. <i>Volný text</i>
14	Vypovězení emitentem s výhradou předchozího schválení orgány dohledu Instituce upřesní, zda existuje možnost vypovězení emitentem (všechny typy kupních opcí). <i>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne]</i>
15	Datum možného vypovězení, data případného vypovězení a hodnota při splacení V případě nástroje s možností vypovězení emitentem instituce upřesní první datum vypovězení, existuje-li u nástroje možnost vypovězení k určitému dni (den, měsíc a rok), a mimoto uvede, zda u nástroje existuje možnost vypovězení v případě daňové a/ nebo regulativní rozhodné události. Instituce rovněž uvedou cenu při splacení, která pomáhá posoudit trvalost. <i>Volný text</i>
16	Data následného vypovězení, je-li to relevantní Instituce upřesní existenci a četnost dat následného vypovězení, je-li to relevantní, což pomáhá posoudit trvalost. <i>Volný text</i>
17	Pevná nebo pohyblivá dividenda/kupon Instituce upřesní, zda jsou kupon/dividenda během existence nástroje pevně stanovené, nebo během existence nástroje pohyblivé, nebo v současnosti pevné, v budoucnu se však sazba změní na pohyblivou, nebo v současnosti pohyblivé, v budoucnu se však sazba změní na pevnou. <i>Výběr z nabídky: [Pevné] [Pohyblivé] [Změna z pevných sazeb na pohyblivé] [Změna z pohyblivých sazeb na pevné]</i>



Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulačního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
18	Kuponová sazba a případný související index Instituce upřesní kuponovou sazbu nástroje a případný související index, k němuž se kuponová/dividendová sazba vztahuje. <i>Volný text</i>
19	Existence systému pozastavení výplaty dividend Instituce upřesní, zda nevyplacení kuponu nebo dividendy z nástroje zakazuje výplatu dividend z kmenových akcií (tj. zda existuje systém pozastavení výplaty dividend). <i>Výběr z nabídky: [ano] [ne]</i>
EU-20a	Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o časový harmonogram) Instituce upřesní, zda emitent rozhoduje o vyplacení kuponů/dividend zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc. Rozhoduje-li instituce o zrušení výplat kuponů/dividend za všech okolností podle svého uvážení, musí zvolit možnost „zcela podle uvážení“ (včetně v případech, kdy existuje systém pozastavení výplaty dividend, který instituci nebrání zrušit výplaty u nástroje). Existují-li určité podmínky, které musí být splněny, než je možné výplatu zrušit (např. kapitál pod určitou prahovou hodnotou), musí instituce zvolit možnost „částečně podle uvážení“. Nemůže-li instituce zrušit vyplacení mimo platební neschopnost instituce, musí vybrat možnost „povinné“. <i>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné]</i> <i>Volný text (uved'te důvody rozhodnutí, existenci systémů povinné výplaty dividend, systémů pozastavení výplaty dividend, alternativního mechanismu výplaty kuponu).</i>
EU-20b	Zcela podle uvážení, částečně podle uvážení nebo povinné (pokud jde o objem) Instituce upřesní, zda emitent rozhoduje o výši kuponu/dividendy zcela podle svého uvážení, částečně podle svého uvážení, nebo zda nemá v tomto ohledu žádnou rozhodovací pravomoc. <i>Výběr z nabídky: [Zcela podle uvážení] [Částečně podle uvážení] [Povinné]</i>
21	Existence navýšení či jiné pobídky ke splacení nástroje Instituce upřesní, zda existuje navýšení či jiná pobídka ke splacení nástroje. <i>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne]</i>
22	Nekumulativní nebo kumulativní Instituce upřesní, zda jsou dividendy/kupony kumulativní nebo nekumulativní. <i>Výběr z nabídky: [Nekumulativní] [Kumulativní] [Alternativní mechanismus výplaty kuponu]</i>

▼ B

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulatorního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
23	Konvertibilní nebo nekonvertibilní Instituce upřesní, zda je nástroj konvertibilní, či nikoli. <i>Výběr z nabídky: [Konvertibilní] [Nekonvertibilní]</i>
24	V případě konvertibilního nástroje, rozhodná událost pro konverzi Instituce upřesní podmínky konverze nástroje, včetně okamžiku neživotoschopnosti. Pokud může konverzi provést jeden či více orgánů, uvedou se tyto orgány. U každého orgánu se uvádí, zda právní základ pro provedení konverze orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonným způsobem (zákonný přístup). <i>Volný text</i>
25	V případě konvertibilního nástroje, konvertibilní zcela nebo částečně Instituce upřesní, zda bude nástroj vždy převeden zcela, zda může být převeden zcela nebo částečně, nebo zda bude vždy převeden částečně. <i>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Částečně nebo zcela] [Vždy částečně]</i>
26	V případě konvertibilního nástroje, konverzní faktor Instituce upřesní konverzní faktor při převedení na nástroj více absorbující ztráty. <i>Volný text</i>
27	V případě konvertibilního nástroje, povinná nebo nepovinná konverze U konvertibilních nástrojů instituce upřesní, zda je konverze povinná, nebo nepovinná. <i>Výběr z nabídky: [Povinná] [Nepovinná] [Nepoužitelné] a [Dle uvážení držitelů] [Dle uvážení emitenta] [Dle uvážení držitelů i emitenta]</i>
28	V případě konvertibilního nástroje upřesněte, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést U konvertibilních nástrojů instituce upřesní, na jaký typ nástroje lze dotyčný nástroj převést. Pomáhá posoudit schopnost absorbovat ztráty. <i>Výběr z nabídky: [Kmenový kapitál tier 1] [Vedlejší kapitál tier 1] [Kapitál tier 2] [Jiné]</i>
29	V případě konvertibilního nástroje uveďte emitenta nástroje, na nějž je dotyčný nástroj převeden <i>Volný text</i>
30	Možnost snížení účetní hodnoty Instituce upřesní, zda existuje možnost snížení účetní hodnoty. <i>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne]</i>

▼ B

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulačního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
31	V případě snížení účetní hodnoty, rozhodná událost pro snížení účetní hodnoty Instituce upřesní rozhodné události, které vedou k snížení účetní hodnoty, včetně okamžiku neživotaschopnosti. Může-li snížení hodnoty provést jeden nebo více orgánů, uvedou se tyto orgány. U každého orgánu se uvede, zda právní základ pro snížení účetní hodnoty orgánem stanoví podmínky smlouvy týkající se nástroje (smluvní přístup), nebo zda je právní základ stanoven zákonem způsobem (zákonný přístup). <i>Volný text</i>
32	V případě snížení účetní hodnoty, snížení v celém rozsahu nebo částečné Instituce upřesní, zda bude nástroj vždy odepsán zcela, nebo zda může být odepsán částečně, nebo zda bude vždy odepsán částečně. Pomáhá posoudit úroveň schopnosti absorbovat ztráty při snížení účetní hodnoty. <i>Výběr z nabídky: [Vždy zcela] [Zcela nebo částečně] [Vždy částečně]</i>
33	V případě snížení účetní hodnoty, trvalé nebo dočasné snížení V případě snížení účetní hodnoty nástroje instituce upřesní, zda je toto snížení trvalé nebo dočasné. <i>Výběr z nabídky: [Trvalé] [Dočasné] [Nepoužije se]</i>
34	V případě dočasného snížení účetní hodnoty, popis mechanismu zvýšení účetní hodnoty Instituce popíše mechanismus zvýšení účetní hodnoty. <i>Volný text</i>
34a	Druh podřízenosti (pouze u způsobilých závazků) Instituce upřesní, zda nástroj splňuje některý z typů podřízenosti popsaných v čl. 72b odst. 2 písm. d) bodech i), ii) a iii) CRR. <i>Výběr z nabídky:</i> <i>[Smluvní], pokud nástroj splňuje požadavky stanovené v čl. 72b odst. 2 písm. d) bodě i) CRR;</i> <i>[Stanovená právními předpisy], pokud nástroj splňuje požadavky stanovené v čl. 72b odst. 2 písm. d) bodě ii) CRR;</i> <i>[Strukturální], pokud nástroj splňuje požadavky stanovené v čl. 72b odst. 2 písm. d) bodě iii) CRR;</i> <i>[Výjimka z podřízenosti], pokud nástroj nesplňuje žádnou z výše uvedených forem podřízenosti a instituci je povoleno podle čl. 72b odst. 4 CRR zahrnout nepodřízené závazky do položek způsobilých závazků.</i>
EU-34b	Pořadí nástroje v případě běžného úpadekového řízení Instituce upřesní úroveň nástroje v běžném úpadekovém řízení. <i>Jak je vymezeno v [prováděcí technické normě pro vykazování minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky].</i>

▼ B

Pokyny k vyplnění tabulky základních vlastností nástrojů regulačního kapitálu a způsobilých závazků	
Řádek	Vysvětlení
35	Pozice v hierarchii podřízenosti v případě likvidace (uved'te typ nástroje bezprostředně nadřazeného dotyčnému nástroji) Instituce upřesní nástroj, jemuž je dotyčný nástroj nejvíce podřízen. Banky ve vyplněné tabulce pro zpřístupňování informací o hlavních rysech případně uvedou čísla sloupců nástrojů, jimž je nástroj nejvíce podřízen. <i>Volný text</i>
36	Rysy nesplňující požadavky Instituce upřesní, zda existují rysy nesplňující požadavky. <i>Výběr z nabídky: [Ano] [Ne]</i>
37	Pokud ano, uved'te rysy nesplňující požadavky Pokud existují rysy nesplňující požadavky, instituce upřesní jaké. <i>Volný text</i>
EU-37a	Odkaz na úplné znění podmínek nástroje (odkaz) Instituce uvedou hypertextový odkaz s přístupem k prospektu emise včetně veškerých podmínek nástroje.

PŘÍLOHA IX

Šablona EU CCyB1 – Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické rezervy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Obecné úvěrové expozice		Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko		Sekuritizované expozice – Hodnota expozice v investičním portfoliu	Celková hodnota expozice	Kapitálové požadavky			Celkem	Objemy rizikově vážených expozic	Váhy kapitálových požadavků (%)	Sazba proticyklické kapitálové rezervy (%)
		Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu	Hodnota expozice podle přístupu IRB	Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizovaný přístup	Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely			Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko	Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko	Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizované pozice v investičním portfoliu				
010	Členění podle zemí:													
	Země: 001													
	Země: 002													
	...													
	Země: NNN													
020	Celkem													

Šablona EU CCyB2 – Objem proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci

		a
1	Celkový objem rizikové expozice	
2	Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci	
3	Požadavek proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci	



PŘÍLOHA X

Pokyny k zpřístupňování informací o proticyklických kapitálových rezervách

Šablona EU CCyB1 – Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy Pevný formát pro sloupce, flexibilní formát pro řádky.

1. Informace uvedené v čl. 440 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCyB1, obsažené v příloze IX tohoto prováděcího nařízení.
2. Oblast působnosti šablony EU CCyB1 je omezena na úvěrové expozice relevantní pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle čl. 140 odst. 4 směrnice (EU) 2013/36 ⁽²⁾ (dále jen „CRD“).

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010-01X	Členění podle zemí Seznam zemí, ve kterých má instituce úvěrové expozice relevantní pro výpočet individuální proticyklické kapitálové rezervy v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 ⁽³⁾. Počet řádků se může lišit v závislosti na počtu zemí, v nichž má instituce své úvěrové expozice relevantní pro výpočet proticyklické rezervy. Instituce řádky pro jednotlivé země očíslovají po sobě jdoucími čísly od 010. V souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014, pokud expozice obchodního portfolia nebo zahraniční úvěrové expozice instituce představují méně než 2 % souhrnu rizikově vážených expozic, může se instituce rozhodnout, že tyto expozice přidělí místu instituce (tj. domovskému členskému státu instituce). Pokud expozice uvedené u místa instituce zahrnují expozice z jiných zemí, jsou expozice z jiných zemí jasně označeny v poznámce k dané šabloně pro zpřístupnění informací.
020	Celkem Hodnota podle vysvětlivek pro sloupce a) až m) této šablony.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelnosti požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o omezitelnosti dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁽³⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 1152/2014 ze dne 4. června 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy pro určování zeměpisné oblasti rozhodných úvěrových expozic pro výpočet individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy (Úř. věst. L 309, 30.10.2014, s. 5).



Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota obecných úvěrových expozic podle standardizovaného přístupu Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a článkem 111 CRR. Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a čl. 248 písm. a) a c) CRR se neuvádí zde, ale ve sloupci e) této šablony. Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014. Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a článkem 111 CRR.
b	Hodnota obecných úvěrových expozic podle přístupu IRB Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s články 166, 167 a 168 CRR. Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a čl. 248 písm. a) a c) CRR se neuvádí zde, ale ve sloupci e) této šablony. Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014. Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s články 166, 167 a 168 CRR.
c	Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizovaný přístup Součet dlouhých a krátkých pozic rozhodných úvěrových expozic podle čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD vypočtený jako součet dlouhých a krátkých pozic stanovených v souladu s článkem 327 CRR. Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014. Řádek 020 (Celkem): Celkový součet všech dlouhých a krátkých pozic rozhodných úvěrových expozic podle čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD vypočtený jako součet dlouhých a krátkých pozic stanovených v souladu s článkem 327 CRR.
d	Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely Součet těchto hodnot: — reálné hodnoty hotovostních pozic představujících rozhodné úvěrové expozice stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s článkem 104 CRR,

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	— pomyslné hodnoty derivátů představujících rozhodné úvěrové expozice stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD. Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014. Řádek 020 (Celkem): Součet reálné hodnoty všech hotovostních pozic představujících rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s článkem 104 CRR a součet pomyslných hodnot všech derivátů představujících rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD.
e	Sekuritizované expozice Hodnota expozice v investičním portfoliu Hodnota expozice rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s čl. 248 písm. a) a c) CRR Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014. Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s čl. 248 písm. a) a c) CRR.
f	Celková hodnota expozice Součet hodnot ve sloupcích a), b), c), d) a e) této šablony Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD.
g	Kapitálové požadavky – Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko Kapitálové požadavky na rozhodné expozice úvěrového rizika v dané zemi stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s částí třetí hlavou II CRR a zohledňující kapitálové požadavky související s případnými úpravami rizikových vah pro jednotlivé země podle článku 458 CRR. Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné expozice úvěrového rizika se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s částí třetí hlavou II CRR.
h	Kapitálové požadavky – Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko Kapitálové požadavky na rozhodné úvěrové expozice v dané zemi stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 CRR pro specifické riziko nebo v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 CRR pro dodatečné riziko selhání a migrace.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 CRR pro specifické riziko nebo s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 CRR pro dodatečné riziko selhání a migrace.
i	Kapitálové požadavky – Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizované pozice v investičním portfoliu Kapitálové požadavky na rozhodné úvěrové expozice v dané zemi stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR. Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR.
j	Kapitálové požadavky – celkem Součet hodnot ve sloupcích g), h) a i) této šablony Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD.
k	Objemy rizikově vážených expozic Objemy rizikově vážených expozic u rozhodných úvěrových expozic stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD, členěné podle zemí a zohledňující případné úpravy rizikových vah pro jednotlivé země podle článku 458 CRR. Řádek 020 (Celkem): Součet všech objemů rizikově vážených expozic u rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD.
l	Váhy kapitálových požadavků (v %) Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi vypočítaná jako podíl celkových kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice v dané zemi (řádek 01X, sloupec j) této šablony) na celkových kapitálových požadavcích na všechny úvěrové expozice relevantní pro výpočet proticyklické rezervy podle čl. 140 odst. 4 CRD (řádek 020, sloupec j) této šablony). Tato hodnota se uvádí jako procento s přesností na 2 desetinná místa.
m	Sazba proticyklické kapitálové rezervy (v %) Sazba proticyklické kapitálové rezervy platná v dané zemi a stanovená v souladu s články 136, 137, 138 a 139 CRD.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Tento sloupec nezahrnuje sazby proticyklické kapitálové rezervy, které byly stanoveny, ale v době výpočtu individuální proticyklické kapitálové rezervy, již se zveřejnění informací týká, zatím nejsou platné. Tato hodnota se uvádí jako procento se stejným počtem desetinných míst, jaký stanoví články 136, 137, 138 a 139 CRD.

Šablona EU CCyB2 – Objem proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci

3. Informace uvedené v čl. 440 písm. b) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCyB2, obsažené v příloze IX tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Celkový objem rizikové expozice Celkový objem rizikové expozice vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 3 CRR.
2	Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro danou instituci stanovená v souladu s čl. 140 odst. 1 CRD. Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci se vypočítá jako vážený průměr sazeb proticyklické kapitálové rezervy, které se použijí v zemích, kde se nacházejí rozhodné úvěrové expozice dané instituce, které jsou uvedeny v řádcích 010.1 až 010.X sloupce m) šablony EU CCyB1. Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi je podílem kapitálových požadavků na celkových kapitálových požadavcích a je uvedena ve sloupci 1) šablony EU CCyB1. Tato hodnota se uvádí jako procento s přesností na 2 desetinná místa.
3	Požadavek proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci Požadavek proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci vypočítaný pomocí proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci uvedené v řádku 2 této šablony, která se uplatní na celkový objem rizikové expozice uvedený v řádku 1 této šablony.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota podle vysvětlivek k řádkům 1 až 3 této šablony.

Šablona EU LR1 – LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru

		a
		Použitelná hodnota
1	Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky	
2	Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespádají do působnosti obezřetnostní konsolidace	
3	(Úprava o sekuritizované expozice, které splňují provozní požadavky na uznání převodu rizika)	
4	(Úprava o dočasné vynětí expozic vůči centrálním bankám (je-li to relevantní))	
5	(Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle použitelného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429a odst. 1 písm. i) CRR jsou z celkové míry expozic vyňata)	
6	Úprava o nákupy a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání účtovaných k datu obchodu	
7	Úprava o způsobilé transakce sdružování finančních prostředků	
8	Úprava o derivátové finanční nástroje	
9	Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT)	
10	Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů)	
11	(Úprava z důvodu úprav v rámci obezřetného oceňování a o specifické a obecné rezervy, jež snížily kapitál tier 1)	
EU-11a	(Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) CRR)	
EU-11b	(Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR)	
12	Další úpravy	
13	Celková míra expozic	

▼B

Šablona EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru

		Expozice pákového poměru podle CRR	
		a	b
		T	T-1
Rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)			
1	Rozvahové položky (s výjimkou derivátů a SFT, avšak včetně kolaterálu)		
2	Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle použitelného účetního rámce		
3	(Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích)		
4	Úprava o cenné papíry získané v rámci transakcí s financováním cenných papírů vykázané jako aktivum)		
5	(Obecné úpravy o úvěrové riziko u rozvahových položek)		
6	(Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1)		
7	Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)		
Derivátové expozice			
8	Reprodukční náklady spojené s derivátovými transakcemi SA-CCR (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže)		
EU-8a	Odchylka pro deriváty: příspěvek reprodukčních nákladů na základě zjednodušeného standardizovaného přístupu		
9	Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s derivátovými transakcemi SA-CCR		
EU-9a	Odchylka pro deriváty: příspěvek potenciální budoucí expozice podle zjednodušeného standardizovaného přístupu		

▼B

		Expozice pákového poměru podle CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-9b	Expozice určená metodou původní expozice		
10	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (SA-CCR)		
EU-10a	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (zjednodušený standardizovaný přístup)		
EU-10b	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (metoda původní expozice)		
11	Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů		
12	(Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů)		
13	Celkové derivátové expozice		
Expozice transakcí s financováním cenných papírů (SFT)			
14	Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem		
15	(Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT)		
16	Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT		
EU-16a	Odchylka pro SFT: expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429e odst. 5 a článku 222 CRR		
17	Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec		
EU-17a	(Vyňaté expozice SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta)		

▼B

		Expozice pákového poměru podle CRR	
		a	b
		T	T-1
18	Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů		
Ostatní podrozvahové expozice			
19	Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě		
20	(Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů)		
21	(Obecná rezerva odečtená při výpočtu kapitálu tier 1 a specifická rezerva spojená s podrozvahovými expozicemi)		
22	Podrozvahové expozice		
Vyloučené expozice			
EU-22a	(Expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) CRR)		
EU-22b	(Expozice vyňaté podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR (rozvahové a podrozvahové))		
EU-22c	(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – investice veřejného sektoru)		
EU-22d	(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – podpůrné úvěry)		
EU-22e	(Vyloučené expozice vyplývající z postoupení podpůrných úvěrů neveřejnými rozvojovými bankami (nebo útvary))		
EU-22f	(Vyloučené zaručené části expozic vyplývajících z vývozních úvěrů)		
EU-22g	(Vyloučený přebytečný kolaterál uložený u trojstranných zmocněnců)		
EU-22h	(Vyloučené služby centrálních depozitářů cenných papírů / institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. o) CRR)		

		Expozice pákového poměru podle CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-22i	(Vyloučené služby určených institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. p) CRR)		
EU-22j	(Snížení hodnoty expozice úvěru předběžného financování nebo překlenovacího úvěru)		
EU-22k	(Celkové vyloučené expozice)		
Kapitál a celková míra expozic			
23	Kapitál tier 1		
24	Celková míra expozic		
Pákový poměr			
25	Pákový poměr (%)		
EU-25	Pákový poměr (vyjma dopadu vynětí investic veřejného sektoru a podpůrných úvěrů) (%)		
25a	Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) (%)		
26	Regulatorní požadavek na minimální pákový poměr (%)		
EU-26a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%)		
EU-26b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1		
27	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)		
EU-27a	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)		

		Expozice pákového poměru podle CRR	
		a	b
		T	T-1
Volba přechodných ustanovení a rozhodné expozice			
EU-27b	Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu		
Zpřístupnění středních hodnot			
28	Průměr denních hodnot hrubých aktiv v SFT po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků		
29	Hodnota hrubých aktiv v SFT na konci čtvrtletí po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků		
30	Celková míra expozic (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		
30a	Celková míra expozic (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		
31	Pákový poměr (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		
31a	Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)		

▼B

Šablona EU LR3 – LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic)

		a
		Expozice pákového poměru podle CRR
EU-1	Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho:	
EU-2	Expozice obchodního portfolia	
EU-3	Expozice bankovního portfolia, z toho:	
EU-4	kryté dluhopisy	
EU-5	expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům	
EU-6	expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se nezachází jako se státy	
EU-7	instituce	
EU-8	zajištěné nemovitostmi	
EU-9	retailové expozice	
EU-10	podniky	
EU-11	expozice v selhání	
EU-12	jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku)	

Tabulka EU LRA: Zpřístupnění kvalitativních informací o pákovém poměru

		a
Řádek		Text ve volném formátu
(a)	Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky	
(b)	Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká	

▼B

PŘÍLOHA XII

Pokyny k zpřístupňování informací o pákovém poměru

Šablona EU LR1 – LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru. Šablona s pevně daným formátem.

1. Při vyplňování šablony EU LR1 – LRSum pro účely čl. 451 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) se instituce řídí pokyny obsaženými v tomto oddíle.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky Instituce uvedou celková aktiva dle údajů zpřístupněných v jejich účetní závěrce podle platného účetního rámce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 77 CRR.
2	Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespádají do působnosti obezřetnostní konsolidace Instituce uvedou rozdíl mezi celkovou mírou expozic uvedenou v řádku 13 šablony EU LR1 – LRSum a celkovými účetními aktivy uvedenými v řádku 1 šablony EU LR1 – LRSum vyplývající z rozdílů mezi účetní a obezřetnostní konsolidací. Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvedou instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
3	(Úprava o sekuritizované expozice, které splňují provozní požadavky na uznání převodu rizika) Čl. 429a odst. 1 písm. m) CRR Instituce uvedou hodnotu sekuritizovaných expozic z tradičních sekuritizací, které splňují podmínky týkající se převodu významného rizika stanovené v čl. 244 odst. 2 CRR. Vzhledem k tomu, že se touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
4	(Úprava o dočasné vynětí expozic vůči centrálním bankám (je-li to relevantní)) Čl. 429a odst. 1 písm. n) CRR V příslušných případech instituce uvedou hodnotu mincí a bankovek představujících zákonné platidlo v jurisdikci centrální banky a aktiv představujících pohledávky vůči centrální bance včetně rezerv držených u centrální banky. Tyto expozice mohou být dočasně vyňaty s výhradou podmínek uvedených v čl. 429a odst. 5 a 6 CRR.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
5	(Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle platného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429a odst. 1 písm. i) CRR jsou z celkové míry expozic vyňata) Instituce uvedou objem odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429a odst. 1 písm. i) CRR. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
6	Úprava o nákupy a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání účtovaných k datu obchodu Čl. 429g odst. 1 a 2 CRR Instituce uvedou úpravu účetní hodnoty související s prodeji nebo nákupy s obvyklým termínem dodání čekající na vypořádání účtování k datu obchodu podle čl. 429g odst. 1 a 2 CRR. Úpravu představuje součet těchto položek: — objem kompenzace mezi hotovostními pohledávkami z prodejů s obvyklým termínem dodání čekajících na vypořádání a hotovostními závazky z nákupů s obvyklým termínem dodání čekajících na vypořádání, jak je povoleno podle platného účetního rámce. Tato hodnota je kladná, — objem kompenzace mezi hotovostními pohledávkami a hotovostními závazky v případech, kdy jsou příslušné prodeje i nákupy s obvyklým termínem dodání vypořádány na základě dodání proti zaplacení podle čl. 429g odst. 2 CRR. Tato hodnota je záporná. Prodeje nebo nákupy s obvyklým termínem dodání s vypořádáním účtování k datu vypořádání podle čl. 429g odst. 3 CRR se uvádějí v řádku 10 šablony EU LR1 – LRSum. Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvedou instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
7	Úprava o způsobilé transakce sdružování finančních prostředků Čl. 429b odst. 2 a 3 CRR Instituce uvedou rozdíl mezi účetní hodnotou a hodnotou expozice pákového poměru z dohod o sdružování finančních prostředků v souladu s podmínkami, které uvádí čl. 429b odst. 2 a 3 CRR. Vede-li tato úprava k nárůstu expozice z důvodu transakcí, které jsou podle platného účetního rámce uváděny na čistém základě, ale nesplňují podmínky pro uvádění na čistém základě podle čl. 429b odst. 2 a 3 CRR, uvedou instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li tato úprava k poklesu expozice z důvodu transakcí, které nejsou podle platného účetního rámce uváděny na čistém základě, ale splňují podmínky pro uvádění na čistém základě podle čl. 429b odst. 2 a 3 CRR, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
8	Úprava o derivátové finanční nástroje V případě úvěrových derivátů a kontraktů vyjmenovaných v příloze II CRR instituce uvedou rozdíl mezi účetní hodnotou derivátů vykázaných jako aktiva a hodnotou expozice pákového poměru, která se zjistí podle čl. 429 odst. 4 písm. b), článků 429c a 429d, čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) a čl. 429 odst. 5 CRR. Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvedou instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
9	Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT) V případě SFT instituce uvedou rozdíl mezi účetní hodnotou SFT vykázaných jako aktiva a hodnotou expozice pákového poměru, která se zjistí podle čl. 429 odst. 4 písm. a) a c) ve spojení s článkem 429e, čl. 429 odst. 7 písm. b) a čl. 429b odst. 1 písm. b), s čl. 429b odst. 4 a čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) CRR. Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvedou instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
10	Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů) Instituce uvedou rozdíl mezi hodnotou expozice pákového poměru uvedenou v řádku 13 šablony EU LR1 – LRSum a celkovými účetními aktivy v řádku 1 šablony EU LR1 – LRSum, jenž vyplývá ze zahrnutí podrozvahových položek do celkové míry expozic pro účely pákového poměru. Tato hodnota zahrnuje přísliby k úhradě týkající se nákupů s obvyklým termínem dodání s účtováním k datu vypořádání vypočtené podle čl. 429g odst. 3 CRR. Vzhledem k tomu, že se touto úpravou celková míra expozic zvyšuje, uvádí se hodnota jako kladná.
11	(Úprava z důvodu úprav v rámci obezřetného oceňování a o specifické a obecné rezervy, jež snížily kapitál tier 1) Instituce uvedou hodnotu úprav při obezřetném oceňování podle čl. 429a odst. 1 písm. a) a b) CRR a hodnotu případných specifických a obecných úprav rozvahových a podrozvahových položek o úvěrové riziko, které snížily kapitál tier 1, podle čl. 429 odst. 4 poslední věty a čl. 429f odst. 2 CRR. Specifické opravné položky se začlení pouze v případě, že v souladu s platným účetním rámcem již nejsou odečteny od hrubých účetních hodnot. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-11a	(Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) CRR) Čl. 429a odst. 1 písm. c) a čl. 113 odst. 6 a 7 CRR Instituce uvedou rozvahovou část expozic vyloučených z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) CRR. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-11b	(Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR) Čl. 429a odst. 1 písm. j), čl. 116 odst. 4 CRR Instituce uvedou rozvahovou část expozic vyloučených z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR. Vzhledem k tomu, že se touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
12	Další úpravy Instituce zde uvedou případný zbývající rozdíl mezi celkovou mírou expozic a celkovými účetními aktivy. Instituce vezmou v úvahu úpravy expozic podle čl. 429 odst. 8 CRR a ostatní úpravy expozic uvedené v čl. 429a odst. 1 písm. d), e), f), h), k), l), o) a p) CRR, které nejsou uvedeny na jiném místě v šabloně. Vedou-li tyto úpravy k nárůstu expozice, uvedou instituce jejich hodnotu jako kladnou. Vedou-li tyto úpravy k poklesu expozice, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
13	Celková míra expozic Celková míra expozic (uvedená i v řádku 24 šablony EU LR2 – LRCom), která je součtem předchozích položek.

Šablona EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru.
Šablona s pevně daným formátem.

- Při vyplňování šablony EU LR2 – LRCom pro účely čl. 451 odst. 1 písm. a) a b) a čl. 451 odst. 3 CRR, případně se zohledněním čl. 451 odst. 1 písm. c) a čl. 451 odst. 2 CRR, se instituce řídí pokyny obsaženými v tomto oddíle.
- Instituce ve sloupci a) uvedou hodnoty jednotlivých řádků za období, za něž jsou informace zpřístupňovány, a ve sloupci b) hodnoty řádků za předchozí období.
- V komentáři připojeném k šabloně instituce vysvětlí skladbu podpůrných úvěrů uvedených v řádcích EU-22d a EU-22e této šablony včetně informací podle druhu protistrany.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Rozvahové položky (s výjimkou derivátů a SFT, avšak včetně kolaterálu) Články 429 a 429b CRR Instituce uvedou všechna aktiva s výjimkou kontraktů vyjmenovaných v příloze II CRR, úvěrových derivátů a SFT. Ocenění těchto aktiv provedou instituce podle zásad stanovených v čl. 429 odst. 7 a čl. 429b odst. 1 CRR. V tomto výpočtu instituce dle potřeby zohlední čl. 429a odst. 1 písm. i), m) a n) CRR, článek 429g a čl. 429 odst. 4 poslední pododstavec CRR. Instituce v této buňce zohlední obdrženou hotovost nebo cenné papíry, které jsou poskytnuty protistraně prostřednictvím SFT a jsou ponechány v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování podle platného účetního rámce). V tomto výpočtu instituce nezohlední čl. 429 odst. 8 a čl. 429a odst. 1 písm. a) až h), j) a k) CRR, tj. nesníží o uvedené výjimky hodnotu, která má být v tomto řádku uvedena.
2	Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle platného účetního rámce Čl. 429c odst. 2 CRR Instituce uvedou objem poskytnutého kolaterálu k derivátům, pokud se podle platného účetního rámce jeho poskytnutím snižuje objem aktiv, jak stanoví čl. 429c odst. 2 CRR. Instituce v této buňce nezohlední počáteční marži u derivátových transakcí na účet klienta se způsobilou ústřední protistranou, ani způsobilou hotovostní variační marži ve smyslu čl. 429c odst. 3 CRR.
3	(Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích) Čl. 429c odst. 3 CRR Instituce uvedou pohledávky, jež plynou z variační marže uhrazené v hotovosti protistraně v derivátových transakcích, je-li instituce podle platného účetního rámce povinna uznat tyto pohledávky jako aktivum, za předpokladu splnění podmínek v čl. 429c odst. 3 písm. a) až e) CRR. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
4	Úprava o cenné papíry získané v rámci transakcí s financováním cenných papírů vykázané jako aktivum)

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Úprava o cenné papíry obdržené v rámci transakce s financováním cenných papírů, pokud banka ve své rozvaze vykázala cenné papíry jako aktivum. Tyto hodnoty musí být vyňaty z celkové míry expozic podle čl. 429e odst. 6 CRR. Vzhledem k tomu, že těmito úpravami se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
5	(Obecné úpravy o úvěrové riziko u rozvahových položek) Príslušný objem obecných úprav o úvěrové riziko u rozvahových položek podle čl. 429 odst. 4 písm. a) CRR, který instituce odečtou v souladu s čl. 429 odst. 4 posledním pododstavcem CRR. Vzhledem k tomu, že těmito úpravami se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
6	(Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1) Čl. 429a odst. 1 písm. a) a b) a čl. 499 odst. 2 CRR Instituce uvedou výši normativních úprav hodnoty kapitálu tier 1 na základě volby, kterou učiní podle čl. 499 odst. 2 CRR. Jmenovitě instituce uvedou součet všech úprav, které se týkají hodnoty určitého aktiva a které jsou předepsány v: — článcích 32 až 35 CRR, nebo — článcích 36 až 47 CRR, nebo — článcích 56 až 60 CRR. Při vyplňování této buňky instituce uvedou hodnotu podle čl. 429a odst. 1 písm. a) CRR. Rozhodne-li se instituce zveřejňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. a) CRR, zohlední výjimky, alternativy a osvobození týkající se takových odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR, aniž by přihlížela k výjimce stanovené v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Naopak rozhodne-li se instituce zveřejňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. b) CRR, zohlední výjimky, alternativy a osvobození týkající se takových odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 CRR a zároveň přihlídně k výjimkám stanoveným v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, nezveřejňují instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnoty expozic, ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Vzhledem k tomu, že hodnotou v tomto řádku se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v této buňce v závorkách (záporná hodnota).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
7	Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT) Součet řádků 1 až 6
8	Reprodukční náklady spojené s derivátovými transakcemi SA-CCR (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže) Články 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c a čl. 429c odst. 3 CRR Instituce uvedou současné reprodukční náklady blíže určené v čl. 275 odst. 1, které jsou spojeny s kontrakty vyjmenovanými v příloze II CRR a s úvěrovými deriváty, včetně podrozvahových kontraktů a úvěrových derivátů. Od těchto reprodukčních nákladů se v souladu s čl. 429c odst. 3 CRR odečte způsobilá hotovostní variační marže, a naopak se nezohlední hotovostní variační marže obdržená u části expozic vůči ústřední protistraně vyňaté v souladu s čl. 429a odst. 1 písm. g) nebo h) CRR. Jak stanoví čl. 429c odst. 1 CRR, instituce mohou zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 CRR. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou provádět započtení v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 odst. 25 písm. c) CRR a u úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) CRR. Instituce v této buňce nezohledňují kontrakty oceňované za použití přístupů podle čl. 429c odst. 6, tj. přístupů stanovených v části třetí hlavy II kapitole 6 oddíle 4 nebo 5 CRR (zjednodušeného přístupu SA-CCR nebo metody původní expozice). Při výpočtu reprodukčních nákladů instituce v souladu s čl. 429c odst. 4 CRR začlení účinek uznání kolaterálu na výpočet NICA u derivátových smluv s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana. Uvede se částka s koeficientem alfa 1,4, jak je uvedeno v čl. 274 odst. 2 CRR.
EU-8a	Odchylka pro deriváty: příspěvek reprodukčních nákladů na základě zjednodušeného standardizovaného přístupu Čl. 429c odst. 6 a článek 281 CRR Tato buňka uvádí míru expozice kontraktů vyjmenovaných v příloze II bodech 1 a 2 CRR vypočtenou podle metody zjednodušeného standardizovaného přístupu podle článku 281 CRR, a to bez dopadu kolaterálu na NICA. Uvede se částka s koeficientem alfa 1,4 uplatněným podle čl. 274 odst. 2 CRR. Instituce, které zjednodušený standardizovaný přístup používají, nesnižují v souladu s čl. 429c odst. 6 CRR míru expozice o přijatou marži. Nepoužije se tudíž výjimka pro derivátové smlouvy s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana, podle čl. 429c odst. 4 CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	V této buňce nezohledňují instituce smlouvy oceňované pomocí SA-CRR nebo metody původní expozice.
9	Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s derivátovými transakcemi SA-CCR Články 274, 275, 295, 296, 297, 298, čl. 299 odst. 2 a článek 429c CRR Instituce uvedou navýšení o potenciální budoucí expozice u kontraktů vyjmenovaných v příloze II CRR a úvěrových derivátů, včetně těch, které jsou podrozměrnými položkami, vypočtených v souladu s článkem 278 CRR pro smlouvy vyjmenované v příloze II CRR a s čl. 299 odst. 2 CRR pro úvěrové deriváty a za použití pravidel započtení podle čl. 429c odst. 1 CRR. Při určování hodnoty expozice těchto smluv mohou instituce zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 CRR. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou provádět započtení v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 odst. 25 písm. c) CRR a u úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) CRR. V souladu s čl. 429c odst. 5 CRR instituce stanoví hodnotu multiplikátoru pro výpočet potenciální budoucí expozice v souladu s čl. 278 odst. 1 CRR na jedna, s výjimkou derivátových smluv s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana. Instituce v této buňce nezohledňují kontrakty oceňované za použití přístupů podle čl. 429c odst. 6, tj. přístupů stanovených v části třetí hlavy II kapitole 6 oddíle 4 nebo 5 CRR (zjednodušeného přístupu SA-CCR nebo metody původní expozice).
EU-9a	Odchylka pro deriváty: příspěvek potenciální budoucí expozice podle zjednodušeného standardizovaného přístupu Čl. 429c odst. 5 CRR Potenciální budoucí expozice v souladu se zjednodušeným standardizovaným přístupem stanoveným v článku 281 CRR za předpokladu, že se použije multiplikátor ve výši 1. Uvede se částka s koeficientem alfa 1,4 uplatněným podle čl. 274 odst. 2 CRR. Instituce, které zjednodušený standardizovaný přístup používají, nesnižují v souladu s čl. 429c odst. 6 CRR míru expozice o přijatou marži. Nepoužije se tudíž výjimka pro derivátové smlouvy s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana, podle čl. 429c odst. 5 CRR. V této buňce nezohledňují instituce smlouvy oceňované pomocí SA-CRR nebo metody původní expozice.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-9b	Expozice určená metodou původní expozice Čl. 429c odst. 6 a část třetí hlava II kapitola 6 oddíl 4 nebo 5 CRR Instituce uvedou míru expozice kontraktů vyjmenovaných v příloze II bodech 1 a 2 CRR vypočtenou podle metody původní expozice podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 4 nebo 5 CRR. Instituce, které metodu původní expozice používají, nesnižují v souladu s čl. 429c odst. 6 CRR celkovou míru expozice o přijatou marži. Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, tuto buňku nevyplňují.
10	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (SA-CCR) Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) CRR Instituce uvedou vyňaté obchodní expozice vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta (SA-CCR), za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v této buňce v závorkách (záporná hodnota). Zde uvedená hodnota musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila.
EU-10a	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (zjednodušený standardizovaný přístup) Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) CRR Instituce uvedou vyňaté obchodní expozice vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta (zjednodušený standardizovaný přístup), za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Uvede se částka s koeficientem alfa 1,4 uplatněným podle čl. 274 odst. 2 CRR (záporná hodnota). Uvedená částka musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila.
EU-10b	(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (metoda původní expozice) Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) CRR Instituce uvedou vyňaté obchodní expozice vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta (metoda původní expozice), za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v této buňce v závorkách (záporná hodnota). Uvedená částka musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
11	Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů Článek 429d CRR Instituce uvedou limitovanou pomyslnou hodnotu prodaných úvěrových derivátů (tj. poskytuje-li instituce protistraně zajištění úvěrového rizika), kterou upravuje článek 429d CRR.
12	(Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpochty navýšení u písemných úvěrových derivátů) Článek 429d CRR Instituce uvedou limitovanou pomyslnou hodnotu zakoupených úvěrových derivátů (tj. kupuje-li instituce od protistrany zajištění úvěrového rizika) se stejným referenčním jménem jako úvěrové deriváty účtované danou institucí, jestliže zbývající doba splatnosti zakoupeného zajištění je nejméně rovna zbývající době splatnosti prodaného zajištění. Hodnota tudíž nesmí být vyšší než hodnota uvedená v řádku 11 šablony EU LR2 – LRCom pro každé referenční jméno. Vzhledem k tomu, že o zveřejněnou hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v této buňce v závorkách (záporná hodnota). Zveřejněná hodnota musí být zohledněna i v předchozí buňce, jako kdyby se žádná úprava nepoužila.
13	Celkové derivátové expozice Součet řádků 8 až 12
14	Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem Čl. 4 odst. 1 bod 77, článek 206 a čl. 429e odst. 6 CRR Instituce uvedou účetní hodnotu SFT z rozvahy zjištěnou podle platného účetního rámce bez ohledu na to, jsou-li SFT předmětem rámcové dohody o započtení, která je způsobilá dle článku 206 CRR, jestliže jsou tyto kontrakty vykázány jako aktivum v rozvaze, za předpokladu, že se neuplatní obezřetnostní ani účetní započtení anebo účinky snižování rizika (tj. účetní hodnota z rozvahy upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika). Pokud navíc platný účetní rámec umožňuje účtovat o transakci SFT jako o prodeji, provedou instituce v souladu s čl. 429e odst. 6 CRR reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem. Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování).
15	(Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT) Čl. 4 odst. 1 bod 77, článek 206, čl. 429b odst. 1 písm. b), čl. 429b odst. 4 a čl. 429e odst. 6 CRR

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Instituce uvedou hotovostní závazky související s hrubými aktivy v SFT, které byly započteny podle čl. 429b odst. 4 CRR. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
16	Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT Čl. 429e odst. 1 CRR Instituce uvedou navýšení o úvěrové riziko protistrany u transakcí SFT včetně transakcí uvedených v podrozvaze, toto navýšení vypočtou podle čl. 429e odst. 2 nebo 3 CRR. V této buňce instituce zahrnou transakce podle čl. 429e odst. 7 písm. c) CRR. Instituce do této buňky nezahrnou transakce SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429e odst. 7 písm. a) CRR.
EU-16a	Odchylka pro SFT: expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429e odst. 5 a článku 222 CRR Čl. 429e odst. 5 a článek 222 CRR Instituce uvedou navýšení o transakce SFT včetně transakcí uvedených v podrozvaze, toto navýšení vypočtou podle článku 222 CRR a uplatní příslušnou rizikovou váhu ve výši nejméně 20 %. V této buňce instituce zahrnou transakce podle čl. 429e odst. 7 písm. c) CRR. Instituce v této buňce nezahrnou transakce, u kterých je část hodnoty expozice pákového poměru připadající na navýšení stanovena metodou podle čl. 429e odst. 1 CRR.
17	Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec Čl. 429e odst. 2 a 3 a čl. 429e odst. 7 písm. a) CRR Hodnota expozice transakcí SFT, v nichž vystupuje jako zmocněnec a poskytuje zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429e odst. 7 písm. a) CRR, sestává pouze z navýšení vypočteného v souladu s čl. 429e odst. 2, případně 3 CRR. V této buňce instituce nezahrnou transakce podle čl. 429e odst. 7 písm. c) CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-17a	(Vyňaté expozice SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta) Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) a čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR Instituce uvedou vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně, jež plynou z transakcí SFT na účet klienta, pokud tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Je-li vyňatou expozicí vůči ústřední protistraně cenný papír, v této buňce se nezohlední, ledaže se jedná o opětovně zastavený cenný papír, který je podle platného účetního rámce (tj. v souladu s čl. 111 odst. 1 první větou CRR) zohledňován v plné výši. Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). Uvedená částka musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila.
18	Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů Součet řádků 14 až EU-17a
19	Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě Článek 429f CRR Instituce uvedou nominální hodnotu všech podrozvahových položek ve smyslu čl. 429f CRR před úpravou o konverzní faktory a specifickými úpravami o úvěrové riziko.
20	(Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů) Článek 429f CRR Snížení hrubého objemu podrozvahových expozic v důsledku použití úvěrových konverzních faktorů. Vzhledem k tomu, že snižuje celkovou míru expozic, hodnota uvedená v tomto řádku negativně přispívá k výpočtu celkového součtu, který se uvádí v řádku 22 šablony EU LR2 – LRCom.
21	(Obecná rezerva odečtená při výpočtu kapitálu tier 1 a specifická rezerva spojená s podrozvahovými expozicemi) Čl. 429 odst. 4 a čl. 429f odst. 1 a 2 CRR Instituce mohou snížit hodnotu ekvivalentní úvěrové expozice podrozvahové položky o odpovídající hodnotu specifických úprav o úvěrové riziko odečtených od kapitálu tier 1. Na tento výpočet se vztahuje minimální nulová hodnota. Instituce mohou snížit hodnotu ekvivalentní úvěrové expozice podrozvahové položky o odpovídající hodnotu specifických úprav o úvěrové riziko. Na tento výpočet se vztahuje minimální nulová hodnota. Absolutní hodnota těchto úprav o úvěrové riziko nepřesáhne součet řádků 19 a 20.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Vzhledem k tomu, že se těmito úpravami celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). Zveřejněná hodnota musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se toto snížení nepoužilo.
22	Podrozvahové expozice Článek 429f, čl. 111 odst. 1 a čl. 166 odst. 9 CRR; součet řádků 19 až 21 Instituce uvedou hodnoty expozice pákového poměru podrozvahových položek, které určí podle článku 429f CRR, přičemž zohledňují příslušné konverzní faktory. Instituce přihlédnou k tomu, že řádky 20–21 šablony EU LR2 – LRCom k výpočtu tohoto součtu přispívají negativně.
EU-22a	(Expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) CRR) Čl. 429a odst. 1 písm. c) a čl. 113 odst. 6 a 7 CRR Instituce uvedou expozice vyloučené podle čl. 429a odst. 1 písm. c). Zveřejněná hodnota se zohlední i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22b	(Expozice vyňaté podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR (rozvahové a podrozvahové)) Čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR Instituce uvedou expozice vyloučené podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR s výhradou splnění podmínek uvedených v tomto ustanovení. Zveřejněná hodnota se zohlední i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22c	(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – investice veřejného sektoru) Čl. 429a odst. 1 písm. d) a čl. 429a odst. 2 CRR Expozice vyplývající z aktiv představujících pohledávky vůči ústředním vládám, regionálním vládám, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru týkající se investic veřejného sektoru, jež lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. d) CRR. To zahrnuje pouze případy, kdy je instituce veřejnou rozvojovou úvěrovou institucí nebo kdy jsou expozice drženy v útvaru, k němuž se přistupuje jako k veřejné rozvojové úvěrové instituci v souladu s čl. 429a odst. 2 posledním pododstavcem CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v této buňce v závorkách (záporná hodnota).
EU-22d	(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – podpůrné úvěry) Čl. 429a odst. 1 písm. d) a čl. 429a odst. 2 CRR Instituce uvedou vyloučené podpůrné úvěry podle čl. 429a odst. 1 písm. d) CRR. To zahrnuje pouze případy, kdy je instituce veřejnou rozvojovou úvěrovou institucí nebo kdy jsou podpůrné úvěry drženy v útvaru, k němuž se přistupuje jako k veřejné rozvojové úvěrové instituci v souladu s čl. 429a odst. 2 posledním pododstavcem CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22e	(Vyloučené expozice vyplývající z postoupení podpůrných úvěrů neveřejnými rozvojovými bankami (nebo útvary)) Čl. 429a odst. 1 písm. e) CRR Instituce uvedou expozice vyloučené podle čl. 429a odst. 1 písm. e) CRR týkající se částí expozic vyplývajících z postoupení podpůrných úvěrů jiným úvěrovým institucím. To zahrnuje pouze případy, kdy instituce není veřejnou rozvojovou úvěrovou institucí a činnost nespadá do útvaru, k němuž se přistupuje jako k veřejné rozvojové úvěrové instituci v souladu s čl. 429a odst. 2 posledním pododstavcem CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22f	(Vyloučené zaručené části expozic vyplývajících z vývozních úvěrů) Čl. 429a odst. 1 písm. f) CRR Zaručené části expozic vyplývajících z vývozních úvěrů, které lze vyloučit, jestliže jsou splněny podmínky čl. 429a odst. 1 písm. f) CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22g	(Vyloučený přebytečný kolaterál uložený u trojstranných zmocnění) Čl. 429a odst. 1 písm. k) CRR Přebytečný kolaterál uložený u trojstranných zmocnění, který nebyl zapůjčen a který lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. k) CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-22h	(Vyloučené služby centrálních depozitářů cenných papírů / institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. o) CRR Čl. 429a odst. 1 písm. o) CRR Služby centrálních depozitářů cenných papírů / institucí vztahující se k centrálním depozitářům cenných papírů, které lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. o) CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22i	(Vyloučené služby určených institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. p) CRR Čl. 429a odst. 1 písm. p) CRR Služby určených institucí vztahující se k centrálním depozitářům cenných papírů, které lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. p) CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22j	(Snížení hodnoty expozice úvěru předběžného financování nebo překlenovacího úvěru) Čl. 429 odst. 8 CRR Hodnota odečtená od hodnoty expozice úvěru předběžného financování nebo překlenovacího úvěru podle čl. 429 odst. 8 CRR. Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
EU-22k	(Vyloučené expozice celkem) Součet řádků EU-22a až EU-22j Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).
23	Kapitál tier 1 Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 a 2 CRR Instituce uvedou výši kapitálu tier 1 vypočtenou na základě volby, kterou učiní podle čl. 499 odst. 2 CRR, uvedenou v řádku EU-27 šablony EU LR2 – LRCom. Konkrétněji, rozhodne-li se instituce zveřejňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. a) CRR, uvede výši kapitálu tier 1 vypočtenou podle článku 25 CRR, aniž by přihlížela k výjimkám stanoveným v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Naopak rozhodne-li se instituce zveřejňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. b) CRR, uvede výši kapitálu tier 1 vypočtenou podle článku 25 CRR po přihlédnutí k výjimkám stanoveným v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
24	Celková míra expozic Součet hodnot v řádcích 7, 13, 18, 22 a EU-22k šablony EU LR2 – LRCom
25	Pákový poměr (%) Instituce uvedou hodnotu z řádku 23 šablony EU LR2 – LRCom vyjádřenou jako procento hodnoty v řádku 24 šablony EU LR2 – LRCom.
EU-25	Pákový poměr (vyjma dopadu vynětí investic veřejného sektoru a podpůrných úvěrů) (%) Podle čl. 451 odst. 2 CRR veřejné rozvojové úvěrové instituce ve smyslu čl. 429a odst. 2 uvedou pákový poměr bez úpravy celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. d) CRR, tj. úpravy uvedené v řádcích EU-22c a EU-22d této šablony.
25a	Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) (%) Pokud celková míra expozic instituce podléhá dočasnému vynětí rezerv u centrální banky podle čl. 429a odst. 1 písm. n) CRR, je tento poměr vymezen jako míra expozic kapitálu tier 1 dělená součtem celkové míry expozic a hodnoty vynětí rezerv u centrální banky, přičemž poměr je vyjádřen jako procentní podíl. Pokud celková míra expozic instituce nepodléhá dočasnému vynětí rezerv u centrální banky, bude poměr totožný s poměrem uvedeným v řádku 25.
26	Regulatorní požadavek na minimální pákový poměr (%) Čl. 92 odst. 1 písm. d), čl. 429a odst. 1 písm. n) a čl. 429a odst. 7 CRR Instituce uvedou minimální požadavek na pákový poměr podle čl. 92 odst. 1 písm. d) CRR. Jestliže instituce vyloučí expozice podle čl. 429a odst. 1 písm. n) CRR, uvedou požadavek na upravený pákový poměr vypočtený v souladu s čl. 429a odst. 7 CRR.
EU-26a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%) Dodatečné kapitálové požadavky pro řešení rizika nadměrné páky, které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU (dále jen „CRD“), vyjádřené jako procentní podíl celkové míry expozic
EU-26b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body) Část dodatečných kapitálových požadavků pro řešení rizika nadměrné páky uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) CRD, kterou je třeba splnit kmenovým kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 třetího pododstavce

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
27	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%) Čl. 92 odst. 1a CRR Institute, na něž se vztahuje čl. 92 odst. 1a CRR uvedou svůj příslušný požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru.
EU-27a	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%) Součet řádků 26, EU-26a a 27 této šablony
EU-27b	Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu Čl. 499 odst. 2 CRR Zde instituce uvedou, pro která přechodná ustanovení o kapitálu se pro účely požadavků na zveřejňování informací rozhodly, a za tímto účelem použijí jeden z těchto dvou údajů: — „Plně zavedeno“, pokud se instituce rozhodne zpřístupnit pákový poměr v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. a) CRR, — „Přechodné“, pokud se instituce rozhodne zpřístupnit pákový poměr v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. b) CRR.
28	Průměr denních hodnot hrubých aktiv v SFT po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků Čl. 451 odst. 3 CRR; aritmetický průměr součtů řádků 14 a 15 na základě součtů počítaných ke každému dni čtvrtletí, za které se zpřístupňují informace
29	Hodnota hrubých aktiv v SFT na konci čtvrtletí po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků Pokud řádky 14 a 15 vycházejí z hodnot ke konci čtvrtletí, je příslušnou hodnotou součet řádků 14 a 15. Pokud řádky 14 a 15 vycházejí z průměrných hodnot, je příslušnou hodnotou součet hodnot ke konci čtvrtletí odpovídajících obsahu řádků 14 a 15.
30	Celková míra expozic (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků) Čl. 451 odst. 3 CRR Celková míra expozic (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) za použití hodnot aritmetických průměrů vypočtených ke každému dni čtvrtletí, za které se zpřístupňují informace, pro hodnoty míry expozic spojené s hrubými aktivy v SFT (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
30a	Celková míra expozic (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků) Čl. 451 odst. 3 CRR Celková míra expozic (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) za použití hodnot aritmetických průměrů vypočtených ke každému dni čtvrtletí, za které se zpřístupňují informace, pro hodnoty míry expozic spojené s hrubými aktivy v SFT (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků). Pokud celková míra expozic instituce nepodléhá dočasnému vynětí rezerv u centrální banky, bude tato hodnota totožná s hodnotou uvedenou v řádku 30 této šablony.
31	Pákový poměr (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků) Čl. 451 odst. 3 CRR
31a	Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků) Čl. 451 odst. 3 CRR

Šablona EU LR3 – LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic). Pevně daný formát

5. Při vyplňování šablony LRSpl pro účely čl. 451 odst. 1 písm. b) CRR se instituce řídí pokyny obsaženými v tomto oddíle.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-1	Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho: Instituce uvedou součet hodnot v řádcích EU-2 a EU-3 šablony EU LR3 – LRSpl.
EU-2	Expozice obchodního portfolia Instituce uvedou expozice, které jsou součástí hodnoty expozice aktiv patřících do obchodního portfolia, s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-3	Expozice bankovního portfolia, z toho: Instituce uvedou součet hodnot v řádcích EU-4 až EU-12 šablony EU LR3 – LRSpl.
EU-4	Kryté dluhopisy Instituce uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv ve formě krytých dluhopisů ve smyslu článku 129 a čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR. Instituce uvedou celkovou expozici v krytých dluhopisech po odečtení expozic v selhání.
EU-5	Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům Instituce uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice vůči subjektům, které jsou podle CRR považovány za stát. (Ústřední vlády a centrální banky (článek 114 a čl. 147 odst. 2 písm. a) CRR); regionální vlády a místní orgány, které jsou považovány za suverénní subjekty (čl. 115 odst. 2 a 4 a čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR), mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace, které jsou považovány za suverénní subjekty (čl. 117 odst. 2 a článek 118 a čl. 147 odst. 3 písm. b) a c) CRR), subjekty veřejného sektoru (čl. 116 odst. 4 a čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR).) Instituce uvedou celkovou expozici vůči suverénním subjektům po odečtení expozic v selhání.
EU-6	Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se nezachází jako se státy Instituce uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům ve smyslu čl. 115 odst. 1, 3 a 5 CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 4 písm. a) CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB; mezinárodním rozvojovým bankám ve smyslu čl. 117 odst. 1 a 3 CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 4 písm. c) CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB; mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru ve smyslu čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 4 písm. b) CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, s nimiž se nezachází jako se suverénními subjekty. Instituce uvedou výše uvedenou celkovou expozici po odečtení expozic v selhání.
EU-7	Instituce Instituce uvedou součet expozic, který je celkovou hodnotou expozic vůči institucím, které spadají do působnosti článků 119 až 121 CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 2 písm. b) CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, a které nejsou expozicemi ve formě krytých dluhopisů podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR a nespádají do působnosti čl. 147 odst. 4 písm. a) až c) CRR. Instituce uvedou celkovou expozici po odečtení expozic v selhání.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-8	Zajištěné nemovitostmi Instituce uvedou součet expozic, který představuje hodnotu expozice aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými nemovitostmi, jež spadají do oblasti působnosti článku 124 CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a expozicemi podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, jsou-li tyto expozice zajištěné nemovitostmi podle čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB. Instituce uvedou celkovou expozici po odečtení expozic v selhání.
EU-9	Retailové expozice Instituce uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle článku 123 CRR v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, jestliže tyto expozice nejdou zajištěny nemovitostmi podle čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR – v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB. Instituce uvedou celkovou expozici po odečtení expozic v selhání.
EU-10	Podniky Instituce uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům (tj. finančním i nefinančním). V případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, se jedná o expozice podnikům, které spadají do působnosti článku 122 CRR, a v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, jde o expozice podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejdou zajištěny nemovitostmi podle čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Finančními institucemi se rozumí regulované a neregulované podniky jiné než instituce uvedené v řádku EU-7 této šablony, jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností vyjmenovaných v příloze I CRD, jakož i podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, jiné než instituce uvedené v řádku EU-7 této šablony. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce uvedou celkovou expozici po odečtení expozic v selhání.
EU-11	Expozice v selhání Instituce uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv, která jsou v selhání a (v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA) spadají působnosti článku 127 CRR nebo v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, jsou zařazeny do kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 147 odst. 2 CRR, pokud u nich došlo k selhání ve smyslu článku 178 CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-12	Jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku) Institute uvedou součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice jiných expozic v investičním portfoliu podle CRR (např. akciových expozic, sekuritizací a aktiv nemajících povahu úvěrového závazku; v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, jsou to aktiva zařazená do kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR a v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) CRR). Institute sem zahrnou aktiva, která se při výpočtu kapitálu tier 1 odečítají, a jsou tedy uvedena v řádku 2 šablony EU LR2 – LRCom, s výjimkou případů, kdy jsou uvedena v řádcích EU-2, EU-4 až EU-11 šablony EU LR3 – LRSpl.

Tabulka EU LRA – Zpřístupnění kvalitativních informací o pákovém poměru Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

6. Institute vyplní tabulku EU LRA pro účely čl. 451 odst. 1 písm. d) a e) CRR podle níže uvedených pokynů.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky Čl. 451 odst. 1 písm. d) CRR K „popisu postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky“ je nutno uvést všechny důležité informace o: a) procedurách a zdrojích, jež jsou k posouzení rizika nadměrné páky používány; b) případných kvantitativních nástrojích, jež jsou k posouzení rizika nadměrné páky používány, včetně podrobností k případným interním cílovým hodnotám a včetně údaje, jsou-li používány jiné ukazatele než pákový poměr podle CRR; c) způsobech, jakými jsou v řízení rizika nadměrné páky zohledňovány nesoulad splatností a zatížení aktiv; d) postupech reakce na změny pákového poměru, včetně postupů a lhůt při potenciálním navyšování kapitálu tier 1 za účelem řízení rizika nadměrné páky, anebo postupech a lhůtách při úpravě jmenovatele pákového poměru (celkové míry expozic) za účelem řízení rizika nadměrné páky.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
b)	Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká Čl. 451 odst. 1 písm. e) CRR K „popisu faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká“ je nutno uvést všechny tyto významné informace: a) kvantifikaci změny pákového poměru od posledního rozhodného dne; b) hlavní faktory pákového poměru od posledního rozhodného dne spolu s uvedením vysvětlujících komentářů k: (1) povaze této změny včetně údaje, zda k ní došlo v čitateli, jmenovateli, nebo v obou částech poměru; (2) údaji, zda změna vyplynula z interního strategického rozhodnutí, a pokud ano, zda se toto rozhodnutí týkalo pákového poměru přímo, nebo zda se jej dotklo jen nepřímo; (3) nejvýznamnějším vnějším faktorům v hospodářském a finančním prostředí, které měly na pákový poměr vliv.

Tabulka EU LIQA – Řízení rizika likvidity

podle čl. 451a odst. 4 CRR

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
(a)	Strategie a procesy řízení rizika likvidity včetně politik diverzifikace zdrojů a splatnosti plánovaného financování	
(b)	Struktura a organizace útvaru řízení rizik (pravomoci, stanovy a jiná opatření)	
(c)	Popis stupně centralizace řízení likvidity a interakce mezi útvary skupiny	
(d)	Rozsah a povaha systémů hlášení a měření rizika likvidity	
(e)	Zásady zajištění a snižování rizika a strategie a postupy sledování trvalé efektivit y zajištění a snižování rizika likvidity	
(f)	Přehled plánů pohotovostního financování banky	
(g)	Vysvětlení, jak se používá zátěžové testování	
(h)	Prohlášení schválené vedoucím orgánem o přiměřenosti opatření k řízení rizik likvidity instituce poskytující ujištění, že zavedené systémy řízení rizik likvidity jsou přiměřené s ohledem na profil a strategii instituce	
(i)	Stručné prohlášení o riziku likvidity schválené vedoucím orgánem, které výstižně popisuje celkový profil rizika likvidity instituce související se strategií podnikání. Prohlášení musí obsahovat klíčové ukazatele a údaje (které nejsou uvedeny v šabloně EU LIQ1 podle této prováděcí technické normy), které poskytují externím zúčastněným stranám komplexní představu o řízení rizika likvidity institucí, včetně toho, jak je profil rizika likvidity instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem.	
	Ukazatele mohou zahrnovat:	
	— Limity koncentrace v seskupeních kolaterálu a zdrojích financování (produkty i protistrany)	
	— Uzpůsobené nástroje a ukazatele měření k posouzení struktury rozvahy banky nebo plánování peněžních toků a budoucí likviditní pozice, zohledňující podrozvahová rizika specifická pro danou banku	
	— Likviditní expozice a potřeby financování na úrovni jednotlivých právnických osob, zahraničních poboček a dceřiných podniků, zohledňující právní, regulační a provozní omezení převoditelnosti likvidity	
	— Rozvahové a podrozvahové položky v členění podle košů splatnosti a výsledné chybějící likvidity	

▼B

Šablona EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR

Rozsah konsolidace: (individuální/konsolidované)
--

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Celková nevážená hodnota (průměr)				Celková vážená hodnota (průměr)			
EU 1a	Čtvrtletí končící dne (DD. měsíc RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Počet datových bodů použitých při výpočtu průměrných hodnot								
VYSOCE KVALITNÍ LIKVIDNÍ AKTIVA									
1	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem								
ODTOK LIKVIDITY									
2	Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho:								
3	Stabilní vklady								
4	Méně stabilní vklady								
5	Nezajištěné velkoobchodní financování								
6	Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank								
7	Neprovozní vklady (všechny protistrany)								
8	Nezajištěné závazky								
9	Zajištěné velkoobchodní financování								

▼B

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Celková nevážená hodnota (průměr)				Celková vážená hodnota (průměr)			
10	Další požadavky								
11	<i>Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál</i>								
12	<i>Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů</i>								
13	<i>Úvěrové a likviditní přísliby</i>								
14	Ostatní smluvní závazky financování								
15	Ostatní podmíněné závazky financování								
16	ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM								
PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ									
17	Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace)								
18	Přítok z plně výkonných expozic								
19	Ostatní přítoky peněžních prostředků								
EU-19a	(Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách)								
EU-19b	(Přebytek přítoku z přidružené specializované úvěrové instituce)								
20	PŘÍTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM								
EU-20a	<i>Plně vyjmutý přítok</i>								
EU-20b	<i>Přítok podléhající limitu 90 %</i>								

▼B

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Celková nevážená hodnota (průměr)				Celková vážená hodnota (průměr)			
EU-20c	<i>Přítok podléhající limitu 75 %</i>								
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY								
22	ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM								
23	UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY								

Tabulka EU LIQB s kvalitativními informacemi o LCR, která doplňuje šablonu EU LIQ1

podle čl. 451a odst. 2 CRR

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané	
(a)	Vysvětlení hlavních faktorů výsledků LCR a vývoje podílu vstupů na výpočtu LCR v čase	
(b)	Vysvětlení změn LCR v čase	
(c)	Vysvětlení skutečné koncentrace zdrojů financování	
(d)	Obecný popis složení likviditní rezervy instituce	
(e)	Expozice z derivátů a potenciálního zažádání o kolaterál	
(f)	Nesoulad měn u ukazatele krytí likvidity	
(g)	Ostatní položky ve výpočtu ukazatele krytí likvidity, které nejsou zahrnuty v šabloně pro zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity, které však instituce považuje za relevantní pro svůj profil likvidity	

▼B

Šablona EU LIQ2 – Ukazatel čistého stabilního financování

podle čl. 451a odst. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(částka v měně)		Nevážená hodnota podle zbytkové splatnosti				Vážená hodnota
		Bez splatnosti	< 6 měsíců	6 měsíců až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilního financování						
1	Kapitálové položky a nástroje					
2	Kapitál					
3	Jiné kapitálové nástroje					
4	Retailové vklady					
5	Stabilní vklady					
6	Méně stabilní vklady					
7	Velkoobchodní financování:					
8	Provozní vklady					
9	Ostatní velkoobchodní financování					
10	Vzájemně závislé závazky					
11	Ostatní závazky:					
12	Derivátové závazky NSFR					
13	Všechny ostatní závazky a kapitálové nástroje nezahrnuté do výše uvedených kategorií					
14	Celkové dostupné stabilní financování					

▼B

		a	b	c	d	e
(částka v měně)		Nevážená hodnota podle zbytkové splatnosti				Vážená hodnota
		Bez splatnosti	< 6 měsíců	6 měsíců až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky požadovaného stabilního financování						
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem					
EU-15a	Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu					
16	Vklady držené v jiných finančních institucích pro provozní účely					
17	Úvěry bez selhání a cenné papíry:					
18	Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné vysoce kvalitními likvidními aktivy úrovně 1, jež podléhají srážce 0 %					
19	Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné jinými aktivy a úvěry a pohledávkami za finančními institucemi					
20	Úvěry bez selhání poskytnuté nefinančním podnikům, úvěry retailovým zákazníkům a malým podnikům, úvěry ústředním vládám a subjektům veřejného sektoru, z toho:					
21	s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II					
22	Hypoteční úvěry na obytné nemovitosti bez selhání, z toho:					

▼B

		a	b	c	d	e
(částka v měně)		Nevážená hodnota podle zbytkové splatnosti				Vážená hodnota
		Bez splatnosti	< 6 měsíců	6 měsíců až < 1 rok	≥ 1 rok	
23	s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II					
24	Ostatní úvěry a cenné papíry, které nejsou v selhání a nelze je klasifikovat jako vysoce kvalitní likvidní aktiva, včetně akcií obchodovaných na burze a produktů rozvahového financování obchodu					
25	Vzájemně závislá aktiva					
26	Ostatní aktiva:					
27	Fyzicky obchodované komodity					
28	Aktiva složená jako počáteční marže pro derivátové smlouvy a příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany					
29	Derivátová aktiva NSFR					
30	Derivátové závazky NSFR před odečtením složené variační marže					
31	Všechna ostatní aktiva nezahrnutá do výše uvedených kategorií					
32	Podrozvahové položky					
33	Požadované stabilní financování celkem					
34	Ukazatel čistého stabilního financování (%)					



PŘÍLOHA XIV

Pokyny k šablonám týkajícím se požadavků na likviditu

Pokyny k tabulce EU LIQA o řízení rizika likvidity a k šabloně EU LIQ1 o ukazateli krytí likvidity (LCR)

1. Instituce, na které se vztahuje část šestá nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupní informace podle článku 451a CRR vyplněním tabulky EU LIQA, šablony EU LIQ1 a tabulky EU LIQB.

Tabulka EU LIQA – Řízení rizika likvidity

2. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v čl. 451a odst. 4 CRR podle pokynů uvedených v této příloze k vyplňování tabulky EU LIQA, kterou uvádí příloha XIII tohoto prováděcího nařízení.
3. Pro účely tabulky EU LIQA považují instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, textová pole v tabulce za pole s volně zadávanými údaji. Uvedou příslušné kvalitativní i kvantitativní informace o cílech řízení rizik a o zásadách týkajících se rizika likvidity v závislosti na jejich obchodních modelech a profilech rizika likvidity, organizaci a funkcích podílejících se na řízení rizika likvidity v souladu s čl. 435 odst. 1 CRR a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ⁽²⁾, pokud jde o požadavek na krytí likvidity pro úvěrové instituce.

Šablona EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR

4. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v čl. 451a odst. 2 CRR podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU LIQ1, obsažené v příloze XIII tohoto prováděcího nařízení.
5. Při zpřístupňování informací požadovaných v této šabloně uvádějí instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, požadované hodnoty a číselné údaje za každé ze čtyř kalendářních čtvrtletí (leden–březen, duben–červen, červenec–září, říjen–prosinec) předcházející datu zpřístupnění informací. Tyto hodnoty a číselné údaje instituce vypočítají jako prosté průměry údajů ke konci měsíce za dvanáct měsíců předcházejících konci každého čtvrtletí.
6. Informace požadované v šabloně EU LIQ1 obsahují všechny položky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány, a jsou zpřístupněny ve vykazovací měně ve smyslu článku 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
7. Při výpočtu neváženého a váženého přítoku a odtoku likvidity peněžních prostředků a vážených vysoce kvalitních likvidních aktiv pro účely šablony EU LIQ1 se instituce řídí těmito pokyny:

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

▼ B

- a) Přítok/odtok: nevážená hodnota pří toku a odtoku peněžních prostředků se vypočítá jako nevyrovnané zůstatky různých kategorií nebo druhů závazků, podrozvahových položek nebo smluvních pohledávek. „Vážená“ hodnota pří toku a odtoku peněžních prostředků se vypočítá jako hodnota po uplatnění sazeb pří toku a odtoku.
- b) Vysoce kvalitní likvidní aktiva: „vážená“ hodnota vysoce kvalitních likvidních aktiv (HQLA) se vypočítá jako hodnota po uplatnění srážek při ocenění.
8. Při výpočtu upravené hodnoty rezervy v oblasti likvidity v položce 21 a upravené hodnoty celkového čistého odtoku peněžních prostředků v položce 22 šablony EU LIQ1 se instituce řídí každým z těchto pokynů:
- a) upravená hodnota rezervy v oblasti likvidity je hodnota celkových vysoce kvalitních likvidních aktiv po uplatnění srážek při ocenění i jakéhokoli případného limitu;
- b) upravená hodnota čistého odtoku peněžních prostředků se vypočítá po uplatnění případného limitu pro přítok peněžních prostředků.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu likvidních aktiv podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 před uplatněním mechanismu úprav stanoveného v čl. 17 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
2	Retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků, z toho: Instituce jako neváženou hodnotu uvedou hodnotu retailových vkladů podle článků 24 a 25 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku retailových vkladů podle článků 24 a 25 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou informace o retailových vkladech podle čl. 411 odst. 2 CRR. V souladu s čl. 28 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 instituce také vykazují v příslušné kategorii retailových vkladů výši pokladničních poukázek, dluhopisů a jiných emitovaných cenných papírů, které jsou prodávány výhradně na retailovém trhu a drženy na retailovém účtu. Instituce posoudí pro tuto kategorii závazků použitelné sazby odtoku stanovené nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 pro různé kategorie retailových vkladů.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
3	Stabilní vklady Instituce jako neváženou hodnotu uvedou součet stabilních vkladů podle článku 24 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce jako váženou hodnotu uvedou součet odtoku stabilních vkladů podle článku 24 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce uvedou část objemu retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES ⁽³⁾ nebo směrnice 2014/49/EU ⁽⁴⁾ nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, pokud jsou buď součástí zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, nebo jsou drženy na transakčním účtu v souladu s čl. 24 odst. 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a pokud: — tyto vklady nesplňují kritéria pro stanovení vyšší sazby odtoku v souladu s čl. 25 odst. 2, 3 nebo 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a — tyto vklady nebyly přijaty ve třetích zemích, ve kterých se uplatňuje vyšší sazba odtoku v souladu s čl. 25 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
4	Méně stabilní vklady Instituce jako neváženou hodnotu uvedou součet retailových vkladů podle čl. 25 odst. 1, 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce jako váženou hodnotu uvedou součet odtoku retailových vkladů podle čl. 25 odst. 1, 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
5	Nezajištěné velkoobchodní financování Instituce uvedou součty nevážených a vážených částek, které je třeba zpřístupnit v řádku 6 „Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank“, v řádku 7 „Neprovozní vklady (všechny protistrany)“ a v řádku 8 „Nezajištěné závazky“ této šablony.

⁽³⁾ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 94/19/ES ze dne 30. května 1994 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 135, 31.5.1994, s. 5).

⁽⁴⁾ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 149).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
6	Provozní vklady (všechny protistrany) a vklady v sítích družstevních bank Instituce jako neváženou hodnotu uvedou součet provozních vkladů podle článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku provozních vkladů podle článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce uvedou část provozních vkladů podle článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb. Vklady pocházející z korespondenčního bankovníctví nebo z poskytování makléřských služeb se v souladu s čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 považují za neprovozní vklady. Ta část provozních vkladů, která převyšuje částku nezbytnou pro poskytování provozních služeb, se zde neuvede.
7	Neprovozní vklady (všechny protistrany) Instituce jako neváženou hodnotu uvedou výši neprovozních vkladů podle čl. 27 odst. 5, čl. 28 odst. 1 a čl. 31a odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku neprovozních vkladů podle čl. 27 odst. 5, čl. 28 odst. 1 a čl. 31a odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou informace o vkladech pocházejících z korespondenčního bankovníctví nebo z poskytování makléřských služeb podle čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Ta část provozních vkladů podle čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která převyšuje částku nezbytnou pro poskytování provozních služeb, se zde neuvede.
8	Nezajištěné závazky Instituce jako neváženou hodnotu uvedou nevyplacený zůstatek pokladničních poukázek, dluhopisů a ostatních dluhových cenných papírů vydaných danou institucí, jiných, než jsou ty, které se vykazují jako retailové vklady, jak je uvedeno v čl. 28 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Tato výše zahrnuje také kupóny, které jsou splatné v průběhu následujících 30 kalendářních dnů ve vztahu ke všem těmto cenným papírům. Instituce jako váženou hodnotu uvedou odtok těchto pokladničních poukázek, dluhopisů a ostatních dluhových cenných papírů uvedených v předchozím odstavci.



Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
9	Zajištěné velkoobchodní financování Instituce jako váženou hodnotu uvedou hodnotu odtoku vyplývajícího ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu podle čl. 28 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a z kolaterálových swapů a ostatních transakcí v obdobné formě podle čl. 28 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
10	Další požadavky Instituce uvedou součty nevážených a vážených částek, které je třeba zpřístupnit v řádku 11 „Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál“, v řádku 12 „Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů“ a v řádku 13 „Úvěrové a likviditní přísliby“ této šablony.
11	Odtok související s expozicemi z derivátů a dalšími požadavky na kolaterál Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet těchto částek a jako váženou hodnotu součet těchto odtoků: — Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu jiného, než je kolaterál úrovně 1, který je složen v souvislosti s kontrakty vyjmenovanými v příloze II CRR a s úvěrovými deriváty podle čl. 30 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. — Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu tvořeného aktivy ve formě krytých dluhopisů mimořádně vysoké kvality úrovně 1, který je složen v souvislosti s kontrakty vyjmenovanými v příloze II CRR a s úvěrovými deriváty podle čl. 30 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. — Celková hodnota dodatečného odtoku vypočteného a oznámeného příslušným orgánům v souladu s čl. 30 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 jako podstatný odtok v důsledku zhoršení vlastní úvěrové kvality. — Hodnota odtoku, který je výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce, jak uvádí čl. 30 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, který se vypočítá v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/208 ⁽⁵⁾. — Hodnota odtoku, který se očekává během 30 kalendářních dnů z kontraktů vyjmenovaných v příloze II CRR a z úvěrových derivátů, jak uvádí čl. 30 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, který se vypočítá v souladu s článkem 21 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

⁽⁵⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2017/208 ze dne 31. října 2016, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro dodatečný odtok likvidity odpovídající potřebám kolaterálu, který je výsledkem dopadu nepříznivého tržního scénáře na derivátové transakce instituce (Úř. věst. L 33, 8.2.2017, s. 14).



Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— Tržní hodnota a příslušný odtok přebytečného kolaterálu drženího institucí, o který může na základě smlouvy příslušná protistrana kdykoli požádat, jak uvádí čl. 30 odst. 6 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. — Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu, který má být složen protistraně do 30 kalendářních dnů, jak uvádí čl. 30 odst. 6 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. — Tržní hodnota a příslušný odtok kolaterálu, který se pro účely hlavy II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 považuje za likvidní aktiva, jež lze nahradit aktivy odpovídajícími aktivům, která nelze bez souhlasu úvěrové instituce považovat za likvidní aktiva pro účely hlavy II téhož nařízení, jak uvádí čl. 30 odst. 6 písm. c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
12	Odtok související se ztrátou financování u dluhových produktů Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků souvisejících se ztrátou financování u strukturovaných nástrojů financování, jak uvádí čl. 30 odst. 8 až 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce předpokládají odtok ve výši 100 % vyplývající ze ztráty financování u cenných papírů zajištěných aktivy, krytých dluhopisů a jiných strukturovaných nástrojů financování splatných do 30 kalendářních dnů, pokud se jedná o nástroje emitované úvěrovou institucí nebo sponzorovanými účelovými subjekty nebo jednotkami pro speciální účel. Instituce, které jsou poskytovateli likviditních příslibů souvisejících s programy financování, jež se zde uvádějí, nemusejí splatný nástroj financování a likviditní příslib pro konsolidované programy započítávat dvakrát.
13	Úvěrové a likviditní přísliby Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků z úvěrových a likviditních příslibů podle článku 31 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou informace o závazných příslibech v souladu s článkem 29 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
14	Ostatní smluvní závazky financování Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků z těchto položek:

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— Aktiva vypůjčená bez zajištění a splatná do 30 dnů, jak uvádí čl. 28 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U těchto aktiv se předpokládá, že budou vyplacena v plné výši, což povede k 100 % odtoku. Instituce uvedou tržní hodnotu aktiv vypůjčených bez zajištění a splatných do 30 dnů, pokud úvěrová instituce tyto cenné papíry nevlastní a pokud netvoří součást její rezervy v oblasti likvidity. — Krátké pozice kryté nezajištěnou výpůjčkou cenných papírů. Jak stanoví čl. 30 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, instituce doplní dodatečný odtok odpovídající 100 % tržní hodnoty cenných papírů nebo ostatních aktiv prodaných nedávno, pokud si je úvěrová instituce nepřijala za podmínky, které vyžadují jejich navrácení až po uplynutí 30 kalendářních dnů. Je-li krátká pozice zajištěna transakcí s financováním kolateralizovaných cenných papírů, předpokládá úvěrová instituce, že tato krátká pozice bude držena v průběhu celého období 30 kalendářních dnů a obdrží odtok 0 %. — Závazky vyplývající z provozních nákladů. Jak stanoví čl. 28 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, instituce zpřístupňují výši nevyplacených zůstatků závazků vyplývajících z vlastních provozních nákladů dané úvěrové instituce. Tyto závazky nevedou k odtoku. — Jiné nezajištěné transakce, které jsou splatné v průběhu následujících 30 kalendářních dnů a nejsou zahrnuty v člancích 24 až 31 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které podle čl. 31a odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 nevedou ke 100 % odtoku.
15	Ostatní podmíněné závazky financování Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet částek a jako váženou hodnotu součet odtoků z těchto položek: — Ostatní produkty nebo služby podle článku 23 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou informace o produktech nebo službách uvedených v čl. 23 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Vykazuje se maximální částka, kterou lze čerpat z produktů nebo služeb uvedených v čl. 23 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. — Přebytek smluvních příslibů poskytnout financování nefinančním zákazníkům v nejbližších 30 kalendářních dnech podle čl. 31a odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— Interní zápočet pozic klienta podle čl. 30 odst. 11 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce zde uvedou tržní hodnotu nelikvidních aktiv klienta, které v souvislosti s poskytováním makléřských služeb úvěrová instituce použila ke krytí krátkých prodejů jiného klienta pomocí interního zápočtu.
16	ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM Instituce uvedou součet vážené hodnoty následujících položek podle těchto pokynů: — řádek 2: retailové vklady a vklady od zákazníků z řad malých podniků v této šabloně, — řádek 5: nezajištěné velkoobchodní financování v této šabloně, — řádek 9: zajištěné velkoobchodní financování v této šabloně, — řádek 10: další požadavky v této šabloně, — řádek 14: ostatní smluvní závazky financování v této šabloně, — řádek 15: ostatní podmíněné závazky financování v této šabloně.
17	Zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet: — částek zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu se zbytkovou splatností nepřesahující 30 dnů podle čl. 32 odst. 3 písm. b), c) a f) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — tržní hodnoty zapůjčeného kolaterálu v kolaterálových swapech podle čl. 32 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Instituce uvedou jako váženou hodnotu součet: — přítoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu se zbytkovou splatností nepřesahující 30 dnů podle čl. 32 odst. 3 písm. b), c) a f) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — přítoků z kolaterálových swapů podle čl. 32 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
18	Přítok z plně výkonných expozic Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet celkových částek a jako váženou hodnotu součet přítoků z těchto položek:

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— peněžní částky splatné od nefinančních zákazníků (kromě centrálních bank) podle čl. 32 odst. 3 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — peněžní částky splatné od centrálních bank a finančních zákazníků se zbytkovou splatností podle čl. 32 odst. 2 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — peněžní částky splatné z transakcí financování obchodu podle čl. 32 odst. 2 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 se zbytkovou splatností nepřesahující 30 kalendářních dnů, — přítok, který odpovídá odtoku v souladu s přísliby podpůrných úvěrů uvedenými v čl. 31 odst. 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
19	Ostatní přítoky peněžních prostředků Instituce uvedou jako neváženou hodnotu součet celkových částek a jako váženou hodnotu součet přítoků z těchto položek: — peněžní částky splatné z cenných papírů se splatností do 30 kalendářních dnů podle čl. 32 odst. 2 písm. c) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — úvěry s neurčeným datem ukončení smlouvy v souladu podle čl. 32 odst. 3 písm. i) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — peněžní částky splatné z pozic v kapitálových nástrojích zahrnutých do hlavního indexu, pokud se likvidní aktiva nezapočítávají dvojmo, podle čl. 32 odst. 2 písm. d) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Pozice zahrnuje peněžní částky smluvně splatné do 30 kalendářních dnů, jako jsou dividendy vyplácené v hotovosti z uvedených hlavních indexů a peněžní hotovost splatná z uvedených prodaných, ale dosud nezaplacených kapitálových nástrojů, pokud nejsou uznány jako likvidní aktiva v souladu s hlavou II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — přítok z uvolnění rezerv držených na oddělených účtech v souladu s regulačními požadavky na ochranu obchodních aktiv zákazníků podle čl. 32 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Přítok se zohlední, pouze jsou-li tyto rezervy drženy v likvidních aktivech určených blíže v hlavě II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — přítok z derivátů podle čl. 32 odst. 5 ve spojení s článkem 21 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61,



Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— přítok z nevyčerpaných úvěrových nebo likviditních příslibů poskytnutých členy skupiny či institucionálního systému ochrany, pokud příslušné orgány povolily uplatnění vyšší sazby pří toku v souladu s článkem 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, — jiný přítok podle čl. 32 odst. 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
EU-19a	(Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) Jak uvádí čl. 32 odst. 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, instituce jako váženou hodnotu zpřístupňují přebytek tohoto váženého pří toku vůči odtoku.
EU-19b	(Přebytek pří toku z přidružené specializované úvěrové instituce) Jak uvádí čl. 2 odst. 3 písm. e) a čl. 33 odst. 6 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, úvěrové instituce pro účely zpřístupňování informací na konsolidovaném základě zpřístupňují jako váženou hodnotu pří tok z přidružené specializované úvěrové instituce podle čl. 33 odst. 3 a 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, který převyšuje odtok ze stejné instituce.
20	PŘÍ TOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM Instituce v rámci těchto pokynů uvedou součet nevážené a vážené hodnoty těchto položek: — řádek 17: zajištěné úvěrové transakce (např. reverzní repo operace) z této šablony, — řádek 18: pří tok z plně výkonných expozic z této šablony, — řádek 19: ostatní pří toky peněžních prostředků z této šablony — minus: — řádek EU-19a: (Rozdíl mezi celkovým váženým přítokem a celkovým váženým odtokem z transakcí ve třetích zemích, kde existují omezení převodu, nebo které jsou denominovány v nesměnitelných měnách) této šablony, — řádek EU-19b: (přebytek pří toku z přidružené specializované úvěrové instituce) z této šablony.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-20a	Plně vyjmutý přítok Instituce uvedou jako neváženou hodnotu a váženou hodnotu celkovou výši aktiv / splatných peněžních částek / maximální částky, kterou lze čerpat, a jejich příslušný celkový přítok vyjmutý z limitu pro přítok podle článků 32, 33 a 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
EU-20b	Přítok podléhající limitu 90 % Instituce uvedou jako neváženou hodnotu a váženou hodnotu celkovou výši aktiv / splatných peněžních částek / maximální částky, kterou lze čerpat, a jejich příslušný celkový přítok podléhající limitu pro přítok ve výši 90 % podle článků 32, 33 a 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
EU-20c	Přítok podléhající limitu 75 % Instituce uvedou jako neváženou hodnotu a váženou hodnotu celkovou výši aktiv / splatných peněžních částek / maximální částky, kterou lze čerpat, a jejich příslušný celkový přítok podléhající limitu pro přítok ve výši 75 % podle článků 32, 33 a 34 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
EU-21	REZERVA V OBLASTI LIKVIDITY Instituce jako upravenou hodnotu uvedou hodnotu rezervy instituce v oblasti likvidity vypočtenou v souladu s přílohou I – Vzorce pro určení složení rezervy v oblasti likvidity nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
22	ČISTÝ ODTOK PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ CELKEM Instituce uvedou upravenou hodnotu čistého odtoku likvidity, který se rovná odtoku celkem minus snížení za plně vyjmutý přítok minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 90 % minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 75 %.
23	UKAZATEL KRYTÍ LIKVIDITY (%) Instituce jako upravenou hodnotu uvedou procentní podíl položky „Ukazatel krytí likvidity (%)“ vymezený v čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Ukazatel krytí likvidity se rovná poměru mezi rezervou v oblasti likvidity úvěrové instituce a jejím čistým odtokem likvidity v průběhu krizového období 30 kalendářních dnů a vyjadřuje se v procentech.

▼B**Tabulka EU LIQB s kvalitativními informacemi o LCR, která doplňuje šablonu EU LIQ1.**

9. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v čl. 451a odst. 2 CRR podle pokynů uvedených v této příloze k vyplňování tabulky EU LIQB, kterou uvádí příloha XIII tohoto prováděcího nařízení.
10. Tabulka EU LIQB uvádí kvantitativní informace o položkách obsažených v šabloně EU LIQ1 pro kvantitativní informace o ukazateli krytí likvidity.
11. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, budou textová pole uvedená v této tabulce považovat za textová pole s volně zadávanými údaji a v možných případech zpřístupňovat zde uvedené položky v souladu s tím, jak jsou uvažovány kontextu definice ukazatele krytí likvidity v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a doplňkového měření sledování likvidity vymezeného v kapitole 7b prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ⁽⁶⁾.

Pokyny k šabloně EU LIQ2 pro zpřístupňování ukazatele čistého stabilního financování (NSFR)

12. Instituce, na které se vztahuje část šestá CRR, zpřístupní informace uvedené v šabloně EU LIQ2 pro účely čl. 451a odst. 3 CRR podle pokynů uvedených v této příloze. Uvádějí se údaje ke konci čtvrtletí příslušného období, za něž se informace zpřístupňují. Např. pro roční zpřístupnění informací to zahrnuje čtyři soubory údajů za poslední a tři předcházející čtvrtletí.
13. Informace požadované v šabloně EU LIQ2 obsahují všechna aktiva, závazky a podrozvahové položky bez ohledu na měnu, ve které jsou denominovány, a uvedou se ve vykazovací měně ve smyslu čl. 411 odst. 15 CRR.
14. Aby nedocházelo k dvojímu započítávání, instituce nevykazují aktiva ani závazky, které souvisejí s kolaterálem poskytnutým nebo přijatým jako vari-
ační marže podle čl. 428k odst. 4 a čl. 428ah odst. 2 CRR, počáteční marže a příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany podle čl. 428ag písm. a) a b) CRR.
15. Vklady držené v rámci institucionálního systému ochrany nebo kooperativní sítě, které jsou považovány za likvidní aktiva, se uvedou jako takové. Ostatní položky ve skupině nebo v institucionálním systému ochrany se uvedou v příslušných obecných kategoriích v šabloně pro požadované nebo dostupné stabilní financování.
16. Instituce uvedou účetní hodnoty vždy jako „neváženou hodnotu podle zbytkové splatnosti“ ve sloupcích a), b), c) a d) šablony, s výjimkou případů derivátových smluv, u nichž instituce použijí reálnou hodnotu podle čl. 428d odst. 2 CRR.
17. Ve sloupci e) této šablony instituce uvedou „váženou hodnotu“. Tato hodnota odráží hodnotu v souladu s čl. 428c odst. 2 CRR, která je výsledkem nevážené hodnoty vynásobené faktory stabilního financování.

⁽⁶⁾ 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 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

▼B

18. Hodnota aktiv a závazků vyplývající z transakcí s financováním cenných papírů (SFT) s jednou protistranou se posuzuje na čistém základě, pokud se použije článek 428e CRR. V případě, že by jednotlivé vzájemně započtené transakce podléhaly různým faktorům požadovaného stabilního financování (RSF), pokud by byly brány v úvahu samostatně, použije se na čistou částku, která má být zpřístupněna, a jedná-li se o aktivum, vyšší příslušný faktor RSF.
19. V komentáři připojeném k šabloně instituce uvedou veškerá vysvětlení potřebná k pochopení výsledků a doprovodných údajů. Instituce přinejmenším vysvětlí:
- a. hlavní činitele jejich výsledných NSFR a důvody změn v rámci období, jakož i změn v průběhu času (např. změn strategií, struktury financování, okolností) a
 - b. skladbu vzájemně závislých aktiv a závazků instituce a do jaké míry jsou tyto transakce provázány.

Položky dostupného stabilního financování

20. V souladu s článkem 428i CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 3 CRR stanoveno jinak, se částka dostupného stabilního financování (ASF) vypočítá vynásobením nevážené hodnoty závazků a kapitálu faktory dostupného stabilního financování. Vážená hodnota ve sloupci e) této šablony odráží částku dostupného stabilního financování.
21. Veškeré závazky a kapitál se zveřejňují s členěním podle své zbytkové splatnosti ve sloupcích a), b), c), a d) této šablony a jsou vypočteny v souladu s články 428j, 428o a 428ak CRR, v následujícím členění podle košů splatnosti:
- a. bez splatnosti: položky, které mají být uvedeny v koši „bez splatnosti“, nemají stanovenou splatnost nebo jsou věčné;
 - b. zbytková splatnost kratší než šest měsíců;
 - c. zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok a
 - d. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.

Položky požadovaného stabilního financování

22. Instituce v příslušné kategorii uvedou všechna aktiva, u nichž si ponechávají skutečné vlastnictví, a to i pokud nejsou zaúčtována v jejich rozvaze. Aktiva, u nichž si instituce neponechávají skutečné vlastnictví, se nevykazují, a to ani když jsou tato aktiva zaúčtována v jejich rozvaze.
23. V souladu s článkem 428p CRR, není-li v části šesté hlavě IV kapitole 4 CRR stanoveno jinak, se částka požadovaného stabilního financování (RSF) vypočítá vynásobením nevážené hodnoty aktiv a podrozvahových položek faktory požadovaného stabilního financování.
24. Aktiva způsobilá jako vysoce kvalitní likvidní aktiva (HQLA) v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 se zveřejňují jako taková v určeném řádku a bez ohledu na svou zbytkovou splatnost.

▼B

25. Všechna jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva a podrozvahové položky se vykazují v členění podle své zbytkové splatnosti v souladu s článkem 428q CRR. Koše splatnosti částek, standardní faktory a použitelné faktory jsou:

- a. zbytková splatnost méně než šest měsíců nebo bez uvedené splatnosti;
- b. zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok a
- c. zbytková splatnost jeden rok nebo déle.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Položky dostupného stabilního financování
1	Kapitálové položky a nástroje Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 2 a 3 této šablony.
2	Kapitál Čl. 428o písm. a), b) a c) CRR Zde instituce uvádějí součet těchto položek: — položky kmenového kapitálu tier 1 (CET1) před uplatněním omezitelných filtrů, odpočtů a výjimek nebo alternativ stanovených v člancích 32 až 36, 48, 49 a 79 CRR, — položky vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v člancích 56 a 79 CRR a — položky kapitálu tier 2 (T2) před uplatněním odpočtů a výjimek stanovených v člancích 66 a 79 CRR, které mají k referenčnímu datu sledovaného období zbytkovou splatnost jeden rok nebo déle. Položky CET1 a AT1 jsou věčné nástroje, které se uvádějí v koši „bez splatnosti“. Položky vedlejšího kapitálu tier 1, které může instituce vypovědět, pouze pokud je doba do data kupních opcí kratší než jeden rok, nebudou zpřístupněny v koši „bez splatnosti“, ale v příslušném časovém koši (tj. zbytková splatnost kratší než šest měsíců nebo zbytková splatnost minimálně šest měsíců, ale méně než jeden rok). Nezáleží, zda je opce uplatněna či nikoli. Pokud jde o položky kapitálu tier 2, koš splatnosti jeden rok nebo déle zahrnuje nástroje s rovnocennou zbytkovou splatností a ve výjimečných případech nástrojů zahrnutých do kapitálu tier 2 bez splatnosti také tyto nástroje. V případě, že by instituce mohla položky kapitálu tier 2 vypovědět, a bez ohledu na to, zda instituce uplatnila kupní opci, bude zbytková splatnost nástroje určena datem kupní opce. V takovém případě instituce zpřístupní tyto položky v příslušném časovém koši a nepoužije 100 % faktor ASF, pokud lze opci uplatnit do jednoho roku.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
3	Jiné kapitálové nástroje Čl. 428o písm. d) a čl. 428k odst. 3 písm. d) CRR Jiné kapitálové nástroje se zbytkovou splatností k referenčnímu datu sledovaného období jeden rok nebo déle. V případě, že by instituce mohla jiné kapitálové nástroje vypočítat, a bez ohledu na to, zda instituce uplatnila kupní opci, bude zbytková splatnost nástroje určena datem kupní opce. V takovém případě instituce zpřístupní tyto položky v příslušném časovém koši a nepoužije 100 % faktor ASF, pokud lze opci uplatnit do jednoho roku.
4	Retailové vklady Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 5 a 6 této šablony.
5	Stabilní retailové vklady Článek 428n CRR Instituce uvedou část objemu retailových vkladů krytých systémem pojištění vkladů podle směrnice 94/19/ES nebo směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi, pokud jsou buď součástí zavedeného vztahu, který činí výběr vysoce nepravděpodobným, nebo jsou drženy na transakčním účtu v souladu s čl. 24 odst. 2 a 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a pokud: — tyto vklady nesplňují kritéria pro stanovení vyšší sazby odtoku podle čl. 25 odst. 2, 3 a 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, v kterémžto případě se vykazují jako „méně stabilní vklady“, nebo — tyto vklady nebyly přijaty ve třetích zemích, ve kterých se uplatňuje vyšší sazba odtoku v souladu s čl. 25 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, v kterémžto případě se vykazují jako „méně stabilní vklady“.
6	Méně stabilní retailové vklady Článek 428m CRR Instituce uvedou hodnotu jiných retailových vkladů, které nejsou vykazány jako „stabilní retailové vklady“ v řádku 5 této šablony.
7	Velkoobchodní financování: Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 8 a 9 této šablony.
8	Provozní vklady Čl. 428l písm. a) CRR

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Zde instituce uvedou část přijatých vkladů (od finančních zákazníků i od jiných nefinančních zákazníků), které splňují kritéria pro provozní vklady, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb, stanovená v článku 27 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Provozní vklady převyšující částku nezbytnou pro poskytování provozních služeb nebudou zahrnuty zde, ale v řádku 9 „Ostatní velkoobchodní financování“ této šablony. Vklady pocházející z korespondenčního bankovníctví nebo z poskytování makléřských služeb se považují za neprovozní vklady podle čl. 27 odst. 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a zveřejňují se v řádku 9 „Ostatní velkoobchodní financování“ této šablony.
9	Ostatní velkoobchodní financování Čl. 428l písm. b) až d), článek 428g a čl. 428k odst. 3 písm. c) a d) CRR Zde instituce uvedou velkoobchodní financování jiné než provozní vklady, které jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb. To zahrnuje závazky poskytnuté ústředními vládami, regionálními vládami, místními orgány, subjekty veřejného sektoru, mezinárodními rozvojovými bankami, mezinárodními organizacemi, centrálními bankami a jakýmkoli jinými nefinančními nebo finančními zákazníky, jakož i závazky, u nichž nelze určit protistranu, včetně vydaných cenných papírů, u nichž nelze identifikovat držitele.
10	Vzájemně závislé závazky Čl. 428k odst. 3 písm. b) CRR Instituce uvedou závazky, s nimiž se po schválení příslušným orgánem zachází jako se vzájemně závislými aktivy podle článku 428f CRR.
11	Ostatní závazky Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 12 a 13 této šablony.
12	Derivátové závazky NSFR Čl. 428k odst. 4 CRR Instituce uvedou absolutní hodnotu záporného rozdílu mezi skupinami transakcí se započtením vypočteného podle čl. 428k odst. 4 CRR.
13	Všechny ostatní závazky a kapitálové nástroje nezahrnuté do výše uvedených kategorií Čl. 428k odst. 1 a čl. 428k odst. 3 CRR Zde instituce uvádějí součet těchto položek:

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— závazky se zúčtováním v den realizace obchodu vyplývající z nákupů finančních nástrojů, cizích měn a komodit, u kterých se očekává vypořádání v rámci běžného cyklu vypořádání nebo v období, jež je obvyklé pro příslušný typ výměny nebo typ transakcí, nebo které nebyly vypořádány, avšak jejich vypořádání se očekává, v souladu s čl. 428k odst. 3 písm. a) CRR, — odložené daňové závazky, u nichž se za zbytkovou splatnost považuje nejbližší možné datum, kdy lze tyto závazky realizovat, v souladu s čl. 428k odst. 2 písm. a) CRR, — menšinové podíly, u nichž se za zbytkovou splatnost považuje termín dotčeného nástroje, v souladu s čl. 428k odst. 1 písm. b) CRR a — ostatní závazky, například krátké pozice a pozice s otevřenou splatností v souladu s čl. 428k odst. 1 a čl. 428k odst. 3 CRR.
14	Celkové dostupné stabilní financování Část šestá hlava IV kapitola 3 CRR Zde instituce uvedou celkovou hodnotu položek zajišťujících dostupné stabilní financování podle části šesté hlavy IV kapitoly 3 CRR (součet hodnot v řádcích 1, 4, 7, 10 a 11 této šablony).
Položky požadovaného stabilního financování	
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem Instituce zde také uvedou zatížená a nezatížená vysoce kvalitní likvidní aktiva podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a to bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky podle článku 8 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, v souladu s články 428r až 428ae CRR.
EU-15a	Aktiva zatížená po dobu zbytkové splatnosti jeden rok nebo déle v krycím portfoliu Čl. 428ag písm. h) CRR Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, a likvidních aktiv zatížených po zbytkovou splatnost jednoho roku nebo déle v krycím portfoliu financovaném krytými dluhopisy podle čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES⁽⁷⁾ nebo krytými dluhopisy, které splňují požadavky na způsobilost pro zacházení uvedené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 CRR.

(7) 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

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
16	Vklady držené v jiných finančních institucích pro provozní účely Čl. 428ad písm. b) CRR Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a představují provozní vklady podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a jsou nezbytné pro poskytování provozních služeb.
17	Úvěry bez selhání a cenné papíry: Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 18, 19, 20, 22 a 24 této šablony.
18	Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné vysoce kvalitními likvidními aktivy úrovně 1, jež podléhají srážce 0 % Článek 428e, čl. 428r odst. 1 písm. g) a čl. 428s písm. b) CRR Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z transakcí s financováním cenných papírů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, s finančními zákazníky, zajištěných vysoce kvalitními likvidními aktivy úrovně 1 způsobilými ke srážce ve výši 0 % podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.
19	Výkonné transakce s financováním cenných papírů s finančními zákazníky zajištěné jinými aktivy a jinými úvěry a pohledávkami za finančními institucemi Čl. 428s písm. b), čl. 428ad písm. d), čl. 428ah odst. 1 písm. b) a čl. 428v písm. a) CRR Zde instituce uvádějí součet těchto položek: — výše peněžních částek splatných z transakcí s finančními zákazníky s financováním cenných papírů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, zajištěných aktivy jinými než aktiva úrovně 1 způsobilá ke srážce ve výši 0 % podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, a — výše peněžních částek splatných finančním zákazníkům z jiných úvěrů a pohledávek, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR, v souladu s čl. 428v písm. a) a čl. 428ad písm. d) bodem iii) CRR.
20	Úvěry bez selhání poskytnuté nefinančním podnikům, úvěry retailovým zákazníkům a malým podnikům, úvěry ústředním vládám a subjektům veřejného sektoru, z toho: Čl. 428ad písm. c), článek 428af a čl. 428ag písm. c) CRR

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a představují úvěry na obytné nemovitosti plně zajištěné způsobilým poskytovatelem zajištění uvedeným podle čl. 129 odst. 1 písm. e) CRR nebo úvěry, s výjimkou úvěrů poskytnutých finančním zákazníkům a úvěrů podle článků 428r až 428af, kromě čl. 428ad písm. c) CRR, a to bez ohledu na rizikové váhy přiřazené těmto úvěrům. Tato částka nezahrnuje expozice zajištěné obytnými nemovitostmi.
21	s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II Čl. 428ad písm. c) a článek 428af CRR Instituce zde uvedou ty částky úvěrů z řádku 21 této šablony, kterým je podle části třetí hlavy II kapitoly 2 přiřazena riziková váha rovná nebo nižší než 35 %.
22	Hypoteční úvěry na obytné nemovitosti bez selhání, z toho: Čl. 428ad písm. c), čl. 428af písm. a) a čl. 428ag písm. c) CRR Instituce zde uvedou informace o výši peněžních částek splatných z úvěrů, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a představují úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi, s výjimkou úvěrů poskytnutých finančním zákazníkům a úvěrů podle článků 428r až 428ad, kromě čl. 428ad písm. c) CRR, a to bez ohledu na rizikové váhy přiřazené těmto úvěrům.
23	s rizikovou váhou ne větší než 35 % podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku Basel II Čl. 428ad písm. c) a čl. 428af písm. a) CRR Instituce zde uvedou ty částky úvěrů z řádku 22 této šablony, kterým je podle části třetí hlavy II kapitoly 2 přiřazena riziková váha rovná nebo nižší než 35 %.
24	Ostatní úvěry a cenné papíry, které nejsou v selhání a nelze je klasifikovat jako vysoce kvalitní likvidní aktiva, včetně akcií obchodovaných na burze a produktů rozvahového financování obchodu Zde instituce uvádějí součet těchto položek: — podle čl. 428ag písm. e) a f) cenné papíry, které nejsou v selhání podle článku 178 CRR a které nejsou likvidní aktiva podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, bez ohledu na to, zda splňují provozní požadavky tam stanovené, a

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— produkty související s rozvahovým financováním obchodu podle čl. 428v písm. b), čl. 428ad písm. e) a čl. 428ag písm. d) CRR.
25	Vzájemně závislá aktiva Článek 428f a čl. 428r odst. 1 písm. f) CRR Institute zde uvedou aktiva, která po schválení příslušným orgánem představují aktiva vzájemně závislá se závazky podle článku 428f CRR.
26	Ostatní aktiva: Zde instituce uvedou součet hodnot z řádků 27, 28, 29, 30 a 31 této šablony.
27	Fyzicky obchodované komodity Čl. 428ag písm. g) CRR Zde instituce uvádějí hodnotu fyzicky obchodovaných komodit. Tato částka nezahrnuje komoditní deriváty.
28	Aktiva složená jako počáteční marže pro derivátové smlouvy a příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany Zde instituce uvedou součet těchto částek: — výše požadovaného stabilního financování na základě derivátových smluv podle článku 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR, které souvisí s počátečními maržemi pro derivátové smlouvy, a — částky související s položkami složenými jako příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany podle čl. 428ag písm. b) CRR.
29	Derivátová aktiva NSFR Článek 428d a čl. 428ah odst. 2 CRR Zde instituce uvedou částku požadovaného stabilního financování na základě derivátových smluv podle článku 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR, která se vypočítá jako absolutní hodnota kladného rozdílu mezi skupinami transakcí se započtením vypočteného podle čl. 428ah odst. 2 CRR.
30	Derivátové závazky NSFR před odečtením složené variační marže Čl. 428s odst. 2 CRR

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Zde instituce uvedou částku požadovaného stabilního financování na základě derivátových závazků podle článku 428d, čl. 428s odst. 2, čl. 428ag písm. a) a čl. 428ah odst. 2 CRR, která se vypočítá jako absolutní reálná hodnota skupin transakcí se započtením se zápornou reálnou hodnotou vypočtených v souladu s čl. 428s odst. 2 CRR.
31	Všechna ostatní aktiva nezahrnutá do výše uvedených kategorií Zde instituce uvádějí součet těchto položek: — pohledávky se zúčtováním v den realizace obchodu podle čl. 428r odst. 1 písm. e) CRR, — nevýkonná aktiva podle čl. 428ah odst. 1 písm. b) CRR, — rezervy u centrálních bank nepovažované za vysoce kvalitní likvidní aktiva a — jiná aktiva neuvedená v předchozích vyjmenovaných položkách.
32	Podrozvahové položky Zde instituce uvedou částku podrozvahových položek podléhajících požadavkům na požadované stabilní financování.
33	Požadované stabilní financování (RSF) celkem Část šestá hlava IV kapitola 4 CRR Zde instituce uvedou celkovou hodnotu položek podléhajících požadavkům na požadované stabilní financování podle části šesté hlavy IV kapitoly 4 CRR (součet hodnot v řádcích 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 a 32 této šablony).
34	Ukazatel čistého stabilního financování (%) NSFR vypočtený podle čl. 428b odst. 1 CRR

Tabulka EU CRA: Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku

Instituce popíše své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací:

Zpřístupnění kvalitativních informací	
(a)	Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR – jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce.
(b)	Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR – kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko.
(c)	Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly.
(d)	Při informování o pravomoci, statutu a jiných opatřeních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – vztah mezi útvary řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, dodržování předpisů a interního auditu.

Tabulka EU CRB: Dodatečné zpřístupnění ohledně úvěrové kvality aktiv

Zpřístupnění kvalitativních informací	
(a)	Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání podle článku 178 CRR.
(b)	Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění.
(c)	Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko.
(d)	Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použitá pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d) CRR podle vymezení v obecných pokynech orgánu EBA k selhání podle článku 178 CRR, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

▼B

Šablona EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota					
		Výkonné expozice			Nevýkonné expozice		
			z toho stupeň 1	z toho stupeň 2		z toho stupeň 2	z toho stupeň 3
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání						
010	Úvěry a jiné pohledávky						
020	<i>Centrální banky</i>						
030	<i>Vládní instituce</i>						
040	<i>Úvěrové instituce</i>						
050	<i>Ostatní finanční instituce</i>						
060	<i>Nefinanční podniky</i>						
070	<i>z toho MSP</i>						
080	<i>Domácnosti</i>						
090	Dluhové cenné papíry						
100	<i>Centrální banky</i>						

▼B

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota					
		Výkonné expozice			Nevýkonné expozice		
			z toho stupeň 1	z toho stupeň 2		z toho stupeň 2	z toho stupeň 3
110	<i>Vládní instituce</i>						
120	<i>Úvěrové instituce</i>						
130	<i>Ostatní finanční instituce</i>						
140	<i>Nefinanční podniky</i>						
150	Podrozvahové expozice						
160	<i>Centrální banky</i>						
170	<i>Vládní instituce</i>						
180	<i>Úvěrové instituce</i>						
190	<i>Ostatní finanční instituce</i>						
200	<i>Nefinanční podniky</i>						
210	<i>Domácnosti</i>						
220	<i>Celkem</i>						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv					
		Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy		Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			
			z toho stupeň 1	z toho stupeň 2		z toho stupeň 2	z toho stupeň 3
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání						
010	Úvěry a jiné pohledávky						
020	<i>Centrální banky</i>						
030	<i>Vládní instituce</i>						
040	<i>Úvěrové instituce</i>						
050	<i>Ostatní finanční instituce</i>						
060	<i>Nefinanční podniky</i>						
070	<i>z toho MSP</i>						
080	<i>Domácnosti</i>						
090	Dluhové cenné papíry						
100	<i>Centrální banky</i>						

		g	h	i	j	k	l
		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv					
		Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezerv		Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv			
			z toho stupeň 1	z toho stupeň 2		z toho stupeň 2	z toho stupeň 3
110	Vládní instituce						
120	Úvěrové instituce						
130	Ostatní finanční instituce						
140	Nefinanční podniky						
150	Podrozkahové expozice						
160	Centrální banky						
170	Vládní instituce						
180	Úvěrové instituce						
190	Ostatní finanční instituce						
200	Nefinanční podniky						
210	Domácnosti						
220	Celkem						

▼B

		m	n	o
		Kumulované částečné odpisy	Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
			Výkonné expozice	Nevýkonné expozice
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání			
010	Úvěry a jiné pohledávky			
020	Centrální banky			
030	Vládní instituce			
040	Úvěrové instituce			
050	Ostatní finanční instituce			
060	Nefinanční podniky			
070	z toho MSP			
080	Domácnosti			
090	Dluhové cenné papíry			
100	Centrální banky			

▼B

		m	n	o
		Kumulované částečné odpisy	Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
			Výkonné expozice	Nevýkonné expozice
110	Vládní instituce			
120	Úvěrové instituce			
130	Ostatní finanční instituce			
140	Nefinanční podniky			
150	Podrozkahové expozice			
160	Centrální banky			
170	Vládní instituce			
180	Úvěrové instituce			
190	Ostatní finanční instituce			
200	Nefinanční podniky			
210	Domácnosti			
220	Celkem			

▼B

Šablona EU CR1-A: Splatnost expozic

		a	b	c	d	e	f
		Hodnota čistých expozic					
		Na vyžádání	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 let	> 5 let	Bez uvedení splatnosti	Celkem
1	Úvěry a jiné pohledávky						
2	Dluhové cenné papíry						
3	<i>Celkem</i>						

Šablona EU CR2: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek

		a
		Hrubá účetní hodnota
010	Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek	
020	Přítok do nevýkonných portfolií	
030	Odtok z nevýkonných portfolií	
040	Odtok z důvodu odpisů	
050	Odtok z jiných důvodů	
060	Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek	

▼B

Šablona EU CR2a: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek a související čisté kumulované zpětně získané částky

		a	b
		Hrubá účetní hodnota	Související čisté kumulované zpětně získané částky
010	Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek		
020	Přítok do nevýkonných portfolií		
030	Odtok z nevýkonných portfolií		
040	Odtok do výkonného portfolia		
050	Odtok z důvodu částečného nebo úplného splacení úvěru		
060	Odtok z důvodu likvidace kolaterálu		
070	Odtok z důvodu převzetí kolaterálu		
080	Odtok z důvodu prodeje nástrojů		
090	Odtok z důvodu převodů rizik		
100	Odtok z důvodu odpisů		
110	Odtok z jiných důvodů		
120	Odtok z důvodu reklasifikace na držené k prodeji		
130	Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek		

▼B

Šablona EU CQ1: Úvěrová kvalita expozic s úlevou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv		Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky k expozicím s úlevou	
		Výkonné s úlevou	Nevýkonné s úlevou		U výkonných expozic s úlevou	U nevýkonných expozic s úlevou	Z toho kolaterál a finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy		
			Z toho v selhání	Z toho znehodnocené					
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání								
010	Úvěry a jiné pohledávky								
020	Centrální banky								
030	Vládní instituce								
040	Úvěrové instituce								
050	Ostatní finanční instituce								
060	Nefinanční podniky								
070	Domácnosti								
080	Dluhové cenné papíry								
090	Poskytnuté úvěrové přísliby								
100	Celkem								

Šablona EU CQ2: Kvalita úlev

		a
		Hrubá účetní hodnota expozic s úlevou
010	Úvěry a jiné pohledávky, na něž byla uplatněna úleva více než dvakrát	
020	Nevýkonné úvěry a pohledávky s úlevou, které nesplnily kritéria pro výstup z kategorie nevýkonných	

▼B

Šablona EU CQ3: Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle počtu dnů po splatnosti

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota					
		Výkonné expozice			Nevýkonné expozice		
			Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání						
010	Úvěry a jiné pohledávky						
020	<i>Centrální banky</i>						
030	<i>Vládní instituce</i>						
040	<i>Úvěrové instituce</i>						
050	<i>Ostatní finanční instituce</i>						
060	<i>Nefinanční podniky</i>						
070	<i>z toho MSP</i>						
080	<i>Domácnosti</i>						
090	Dluhové cenné papíry						
100	<i>Centrální banky</i>						

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota					
		Výkonné expozice			Nevýkonné expozice		
			Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů		Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů
110	Vládní instituce						
120	Úvěrové instituce						
130	Ostatní finanční instituce						
140	Nefinanční podniky						
150	Podrozvahové expozice						
160	Centrální banky						
170	Vládní instituce						
180	Úvěrové instituce						
190	Ostatní finanční instituce						
200	Nefinanční podniky						
210	Domácnosti						
220	Celkem						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné expozice					
		Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let ≤ 7 let	Po splatnosti > 7 let	Z toho v selhání
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání						
010	Úvěry a jiné pohledávky						
020	<i>Centrální banky</i>						
030	<i>Vládní instituce</i>						
040	<i>Úvěrové instituce</i>						
050	<i>Ostatní finanční instituce</i>						
060	<i>Nefinanční podniky</i>						
070	<i>z toho MSP</i>						
080	<i>Domácnosti</i>						
090	Dluhové cenné papíry						
100	<i>Centrální banky</i>						

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota					
		Nevýkonné expozice					
		Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let	Po splatnosti > 5 let ≤ 7 let	Po splatnosti > 7 let	Z toho v selhání
110	Vládní instituce						
120	Úvěrové instituce						
130	Ostatní finanční instituce						
140	Nefinanční podniky						
150	Podrozvahové expozice						
160	Centrální banky						
170	Vládní instituce						
180	Úvěrové instituce						
190	Ostatní finanční instituce						
200	Nefinanční podniky						
210	Domácnosti						
220	Celkem						

▼B

Šablona EU CQ4: Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota				Kumulované ztráty ze znehodnocení	Rezervy na podrozvahové závazky a poskytnuté finanční záruky	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic
		Z toho nevýkonné		Z toho podléhající znehodnocení				
		Z toho v selhání						
010	Rozvahové expozice							
020	Země 1							
030	Země 2							
040	Země 3							
050	Země 4							
060	Země N							
070	Ostatní země							
080	Podrozvahové expozice							
090	Země 1							
100	Země 2							
110	Země 3							
120	Země 4							
130	Země N							
140	Ostatní země							
150	Celkem							

▼B

Šablona EU CQ5: Úvěrová kvalita úvěrů a pohledávek za nefinančními podniky podle odvětví

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota				Kumulované ztráty ze znehodnocení	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u - nevýkonných expozic
			Z toho nevýkonné	Z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení			
				Z toho v selhání			
010	Zemědělství, lesnictví a rybářství						
020	Těžba a dobývání						
030	Výroba						
040	Dodávky elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu						
050	Zásobování vodou						
060	Stavebnictví						
070	Velkoobchod a maloobchod						
080	Doprava a skladování						
090	Ubytování, stravování a pohostinství						
100	Informace a komunikace						
110	Peněžnictví a pojišťovnictví						
120	Činnosti v oblasti nemovitostí						
130	Odborné, vědecké a technické činnosti						
140	Administrativní a podpůrné činnosti						

▼ **B**

		a	b	c	d	e	f
		Hrubá účetní hodnota				Kumulované ztráty ze znehodnocení	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u - nevýkonných expozic
			Z toho nevýkonné		Z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení		
			Z toho v selhání				
150	Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení						
160	Vzdělávání						
170	Zdravotní a sociální péče						
180	Kulturní, zábavní a rekreační činnosti						
190	Ostatní služby						
200	Celkem						

▼B

Šablona EU CQ6: Ocenění kolaterálu – úvěry a pohledávky

		a	b	c	d	e
		Úvěry a jiné pohledávky				
			Výkonné		Nevýkonné	Zřejmě nebudou uhra- zeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů
				Z toho po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů		
010	Hrubá účetní hodnota					
020	<i>Z toho zajištěné</i>					
030	<i>Z toho zajištěné nemovitostmi</i>					
040	<i>Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším nebo rovným 80 %</i>					
050	<i>Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším nebo rovným 100 %</i>					
060	<i>Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 100 %</i>					
070	Kumulovaná ztráta ze znehodnocení zajištěných aktiv					
080	Kolaterál					
090	<i>Z toho hodnota omezená na hodnotu expozice</i>					
100	<i>Z toho nemovitosti</i>					
110	<i>Z toho hodnota nad horní mezí</i>					
120	<i>Z toho nemovitosti</i>					
130	Přijaté finanční záruky					
140	Kumulované částečné odpisy					

▼B

		f	g	h	i	j	k	l
		Úvěry a jiné pohledávky						
		Nevýkonné						
		Po splatnosti > 90 dnů						
			Z toho po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Z toho po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Z toho po splat- nosti > 1 rok ≤ 2 roky	Z toho po splat- nosti > 2 rok ≤ 5 let	Z toho po splat- nosti > 5 let ≤ 7 let	Z toho po splatnosti > 7 let
010	Hrubá účetní hodnota							
020	<i>Z toho zajištěné</i>							
030	<i>Z toho zajištěné nemovitostmi</i>							
040	<i>Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším nebo rovným 80 %</i>							
050	<i>Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším nebo rovným 100 %</i>							
060	<i>Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 100 %</i>							
070	Kumulovaná ztráta ze znehodnocení zajištěných aktiv							
080	Kolaterál							
090	<i>Z toho hodnota omezená na hodnotu expozice</i>							
100	<i>Z toho nemovitosti</i>							
110	<i>Z toho hodnota nad horní mezí</i>							
120	<i>Z toho nemovitosti</i>							
130	Přijaté finanční záruky							
140	Kumulované částečné odpisy							

▼ **B**

Šablona EU CQ7: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi

		a	b
		Kolaterál získaný převzetím	
		Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny
010	Pozemky, budovy a zařízení		
020	Jiné než pozemky, budovy a zařízení		
030	<i>Obytné nemovitosti</i>		
040	<i>Obchodní nemovitosti</i>		
050	<i>Movitý majetek (automobily, přeprava atd.)</i>		
060	<i>Kapitálové a dluhové nástroje</i>		
070	<i>Ostatní kolaterál</i>		
080	<i>Celkem</i>		

▼B

Šablona EU CQ8: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi – podle roku původu

		a	b	c		d	e	f	g
		Snížení dluhového zůstatku		Celkový kolaterál získaný převzetím					
				Ponechaný ≤ 2 roky		Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let			
		Hrubá účetní hodnota	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	
010	Kolaterál získaný převzetím klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení								
020	Kolaterál získaný převzetím jiný než klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení								
030	Obytné nemovitosti								
040	Obchodní nemovitosti								
050	Movitý majetek (automobily, přeprava atd.)								
060	Kapitálové a dluhové nástroje								
070	Ostatní kolaterál								
080	Celkem								

▼B

		g	h	i	j	k	l
		Celkový kolaterál získaný převzetím					
		Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let	Ponechaný > 5 let		Z toho neoběžná aktiva určená k prodeji		
		Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	Hodnota při prvním zaúčtování	Kumulované negativní změny	
010	Kolaterál získaný převzetím klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení						
020	Kolaterál získaný převzetím jiný než klasifikovaný jako pozemky, budovy a zařízení						
030	<i>Obytné nemovitosti</i>						
040	<i>Obchodní nemovitosti</i>						
050	<i>Movitý majetek (automobily, přeprava atd.)</i>						
060	<i>Kapitálové a dluhové nástroje</i>						
070	<i>Ostatní kolaterál</i>						
080	Celkem						



PŘÍLOHA XVI

Pokyny k zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik, o expozicích vůči úvěrovému riziku, riziku rozmělnění a o úvěrové kvalitě

1. Příloha XV tohoto prováděcího nařízení obsahuje soubor šablon, které jsou použitelné na všechny instituce podléhající článku 442 CRR. Zahrnuje také některé dodatečné šablony vyžadované u velkých institucí s poměrem mezi hrubou účetní hodnotou úvěrů a jiných pohledávek podle článku 47a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a celkovou hrubou účetní hodnotou úvěrů a pohledávek podle článku 47a odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, který je roven nebo vyšší než 5 %. Pro účely tohoto poměru a šablon obsažených v příloze XV jsou úvěry a pohledávky klasifikované jako držené k prodeji, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání vyloučeny ze jmenovatele i z čitatele poměrů, a z řádků pro úvěry a jiné pohledávky obsažených v šablonách. Informace o hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladech na požádání jsou v některých šablonách zpřístupněny samostatně.
2. Dodatečné šablony jsou nutné k tomu, aby uživatelům těchto informací poskytl dostatečně komplexní a srovnatelné informace k posouzení rizikových profilů institucí. Z tohoto důvodu instituce při čtení těchto pokynů zohlední kritéria proporcionality obsažená v článku 9 tohoto prováděcího nařízení.

Tabulka EU CRA: Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku

3. Informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a), b), d) a f) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) týkající se jejich cílů řízení rizik a zásad úvěrového rizika zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRA, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR – jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce.
b)	Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR – kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko.
c)	Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
d)	Při informování o pravomoci, statutu a jiných opatřeních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR – vztah mezi útvary řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, dodržování předpisů a interního auditu.

Tabulka EU CRB: Dodatečné zpřístupnění ohledně úvěrové kvality aktiv

4. Informace uvedené v čl. 442 písm. a) a b) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRB, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a „znehodnocených“ použitých pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicemi pojmů „po splatnosti“ a „selhání“ pro účely účetnictví a pro regulační účely v souladu s článkem 178 CRR.
b)	Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění.
c)	Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko.
d)	Vlastní definice instituce pro restrukturalizovanou expozici použitá k provedení čl. 178 odst. 3 písm. d) CRR v souladu s článkem 178 CRR, pokud se liší od definice expozic s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR.

Šablona EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva

5. Informace podle čl. 442 písm. c) a e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR1, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání Tyto informace instituce zpřístupní v souladu s informacemi uvedenými v přílohách III a IV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ⁽²⁾ .

⁽²⁾ 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 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Úvěry a jiné pohledávky Úvěry a jiné pohledávky jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; tato položka zahrnuje „úvěry“ podle nařízení (EU) č. 1071/2013 (dále jen „nařízení ECB o BSI“) ⁽³⁾ , jakož i pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ v souladu s nařízením ECB o BSI ve smyslu přílohy V části první odst. 32 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, avšak s výjimkou úvěrů a pohledávek klasifikovaných jako držené k prodeji, hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání.
020–060, 080, 100–140, 160–210	Struktura podle protistrany Instituce použijí členění podle protistran ve smyslu přílohy V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. 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 rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódu statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.
070	MSP Ve smyslu přílohy V části první odst. 5 písm. i) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014
090	Dluhové cenné papíry Dluhové cenné papíry jsou dluhové nástroje držené institucí a vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení ECB o BSI, ve smyslu přílohy V části první odst. 31 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
150	Podrozvahové expozice Podrozvahové expozice zahrnují podrozvahové položky vyjmenované v příloze I CRR.
220	Celkem

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota výkonných expozic Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014

⁽³⁾ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepracované znění) (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
b, c, e, f, h, i, k a l	z toho stupeň 1 / stupeň 2 / stupeň 3 Pro instituce, které uplatňují IFRS, kategorie znehodnocení ve smyslu odstavce 5.5 IFRS 9. „Stupeň 1“ se vztahuje na znehodnocení oceněné v souladu s odstavcem 5.5.5 IFRS 9. „Stupeň 2“ se vztahuje na znehodnocení oceněné v souladu s odstavcem 5.5.3 IFRS 9. „Stupeň 3“ se vztahuje na znehodnocení úvěrově znehodnocených aktiv vymezených v dodatku A standardu IFRS 9. Sloupce „z toho stupeň 1“, „z toho stupeň 2“ a „z toho stupeň 3“ nevyplňují instituce, které uplatňují vnitrostátní obecně uznávané účetní zásady podle směrnice (EHS) 86/635 ⁽⁴⁾ o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí.
d	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota nevýkonných expozic Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR
g	Výkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení a rezervy Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
j	Nevýkonné expozice – Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
m	Kumulované částečné odpisy Tato položka zahrnuje kumulovanou dílčí hodnotu k referenčnímu datu jistiny a narostlé úroky a poplatky po splatnosti u všech dluhových nástrojů, které byly k dnešnímu dni odúčtovány pomocí jedné z metod popsanych v příloze V části druhé odst. 74 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, které se zpřístupňují, neboť instituce oprávněně neočekává, že dané smluvní peněžní toky získá zpět. Tyto částky se zpřístupňují až do úplného zániku všech práv dané instituce podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin, nebo až do splacení. Proto v případě, že odepsané částky nebyly splaceny, zpřístupňují se, dokud probíhá vymáhání.

⁽⁴⁾ SMĚRNICE RADY 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Odpisy představují odúčtování a vztahují se k finančnímu aktivu jako celku nebo (v případě částečného odpisu) k jeho části, včetně případů, kdy změna aktiva vede instituci k tomu, aby se vzdala práva vybírat peněžní toky buď z části aktiva, nebo z celého aktiva.
n	Kolaterál a finanční záruky přijaté k výkonným expozicím Částky přijatého kolaterálu a přijatých záruk se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice.
o	Kolaterál a finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR Částky přijatého kolaterálu a přijatých záruk se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice.

Šablona EU CR1-A: Splatnost expozic

6. Informace podle čl. 442 písm. g) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR1-A, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Úvěry a jiné pohledávky Úvěry a jiné pohledávky jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; tato položka zahrnuje „úvěry“ podle nařízení ECB o BSI, jakož i pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ v souladu s nařízením ECB o BSI ve smyslu přílohy V části první odst. 32 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, avšak s výjimkou úvěrů a pohledávek klasifikovaných jako držené k prodeji, hotovosti u centrálních bank a ostatních vkladů na požádání.
020	Dluhové cenné papíry Dluhové cenné papíry jsou dluhové nástroje držené institucí a vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení ECB o BSI, ve smyslu přílohy V části první odst. 31 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
030	Celkem

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a až e	Hodnota čistých expozic Čisté hodnoty se uvedou podle zbytkových smluvních splatností. Čistá hodnota expozice: U rozvahových položek je čistou hodnotou hrubá účetní hodnota expozice snižená o opravné položky / znehodnocení. U podrozvahových položek je čistou hodnotou hrubá účetní hodnota expozice snižená o rezervy. Expozice: V souladu s článkem 5 CRR se expozicí rozumí aktivum nebo podrozvahová položka, na jejímž základě vzniká expozice úvěrového rizika podle CRR. Hrubé účetní hodnoty: Účetní hodnota před opravnými položkami / znehodnocením, ale po zohlednění odpisů. Při uplatňování části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR instituce nezohlední žádnou techniku snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky se uvedou ve jmenovité hodnotě bez zohlednění případného úvěrového konverzního faktoru použitelného podle článků 111 a 166 CRR nebo technik snižování úvěrového rizika a bez veškerých rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální částka, kterou by instituce musela zaplatit, kdyby byla záruka uplatněna) a b) úvěrových a jiných příslibů (celková částka, kterou instituce příslibila půjčit). U tohoto zveřejnění platí, že: — Pokud má protistrana možnost volby, kdy bude částka splacena, částka se zařadí do sloupce „na požádání“. Tento sloupec uvádí zůstatky splatné na požádání (výzvu), s krátkou lhůtou, běžné účty a obdobné zůstatky (což může zahrnovat úvěry, které jsou jednodenními vklady pro vypůjčovatele, bez ohledu na jejich právní formu). Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech, — Pokud expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, uvádí se hodnota této expozice ve sloupci „bez uvedené splatnosti“, — Je-li částka splácena ve splátkách, zařadí se expozice do koše splatnosti odpovídajícího poslední splátce.
f	Celkem

Šablona EU CR2: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek

1. Informace podle čl. 442 písm. f) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR2, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení. V komentáři připojeném k šablonám instituce vysvětlí veškeré podstatné rozdíly mezi hodnotami nevýkonných položek uvedenými v každém řádku a hodnotami odpovídajícími použití definice pojmu „v selhání“ podle článku 178 CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek ke konci posledního účetního období
020	Přítok do nevýkonných portfolií Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které získaly status nevýkonných během období (od konce posledního účetního období)
030	Odtok z nevýkonných portfolií Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které ztratily status nevýkonných
040	Odtok z důvodu odpisů Úplné nebo částečné odpisy celkových úvěrů a pohledávek zaznamenané během referenčního období Odpis (úplný nebo částečný) znamená odúčtování. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek se proto snižuje o částku odpisů. Do této kategorie má být dále zahrnuto prominutí dluhu v rámci opatření týkajících se úlev, tj. odpisy, u nichž byla zrušena dlužná částka nesplacená vypůjčovatelem (instituce ztrácí právo na její právní vymáhání).
050	Odtok z jiných důvodů Do tohoto řádku se zahrnou veškerá další snížení účetní hodnoty úvěrů a pohledávek jiná než odpisy. Tyto úpravy mohou například zahrnovat odtok z důvodu: i) splacení úvěru, částečného nebo úplného; ii) likvidace kolaterálu; iii) převzetí kolaterálu; iv) prodeje nástrojů; v) převodů rizik; vi) devizových změn; vii) jiných uzavření; viii) reklasifikací mezi třídami aktiv atd. Úpravy mohou také zahrnovat odtok z důvodu reklasifikace na držené k prodeji. Je-li hodnota u této kategorie významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně.
060	Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek k referenčnímu datu zpřístupňování informací.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

▼ B

Šablona EU CR2a: Změny objemu nevýkonných úvěrů a pohledávek a související čisté kumulované zpětně získané částky

2. Informace podle čl. 442 písm. c) a f) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR2a, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení. V komentáři připojeném k šablonám instituce vysvětlí veškeré podstatné rozdíly mezi hodnotami nevýkonných položek uvedenými v každém řádku a hodnotami odpovídajícími použití definice pojmu „v selhání“ podle článku 178 CRR, zejména pokud jde o řádky 010, 030, 100 a 130.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Počáteční objem nevýkonných úvěrů a pohledávek Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek ke konci posledního účetního období
020	Přítok do nevýkonných portfolií Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které získaly status nevýkonných během období (od konce posledního účetního období)
030	Odtok z nevýkonných portfolií Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které ztratily status nevýkonných
040	Odtok do výkonného portfolia Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, které během období ztratily status nevýkonných a staly se výkonnými (od konce posledního účetního období)
050	Odtok z důvodu částečného nebo úplného splacení úvěru Snížení hrubé účetní hodnoty nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek z důvodu hotovostních plateb, konkrétně pravidelných plateb kapitálu a případných splátek <i>ad hoc</i> během období (od konce posledního účetního období)
060	Odtok z důvodu likvidace kolaterálu V tomto řádku se zpřístupňuje účinek likvidace jakéhokoli druhu kolaterálu na hrubou účetní hodnotu nástroje. Do tohoto řádku se rovněž zahrnují odtoky z důvodu jiných likvidačních nebo právních postupů a dobrovolného prodeje majetku. Pro vyloučení pochyb upozorňujeme, že se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota nástroje, včetně případných souvisejících částečných odpisů. Upozorňujeme také, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů.
060 sloupec b	Související čisté kumulované zpětně získané částky V tomto řádku se uvedou vymožené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované z důvodu likvidace kolaterálu (po odečtení příslušných nákladů na likvidaci kolaterálu).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
070	Odtok z důvodu převzetí kolaterálu V tomto řádku se zpřístupňuje účinek realizace jakéhokoli druhu kolaterálu na hrubou účetní hodnotu nástroje. Převzetí znamená nabytí nehotovostního kolaterálu, jehož vlastnictví přešlo na instituci nebo dceřiný podnik skupiny a který dosud nebyl prodán třetí straně. Do této kategorie se zahrnují i swapy dluh-aktiva, dobrovolná předání a swapy dluh-kapitál. Pro vyloučení pochyb upozorňujeme, že se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota nástroje včetně případných souvisejících částečných odpisů. Upozorňujeme také, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů.
070 sloupec b	Související čisté kumulované zpětně získané částky V tomto řádku se uvede prvotní zaúčtování reálné hodnoty kolaterálu v okamžiku převzetí v rozvaze instituce. Vymozené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované v rámci převzetí kolaterálu bez nákladů se neuvádějí v tomto řádku, ale v řádku Odtok z důvodu splacení úvěru, částečného nebo úplného.
080	Odtok z důvodu prodeje nástrojů Změny celkového zůstatku vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek prodaných jiným institucím, s výjimkou transakcí uvnitř skupiny. Pro vyloučení pochyb vezmou instituce na vědomí, že se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota prodaných úvěrů a jiných pohledávek (včetně případných souvisejících částečných odpisů), nikoli jejich ocenění nebo cena během transakce. Instituce také vezmou na vědomí, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů.
080 sloupec b	Související čisté kumulované zpětně získané částky V tomto řádku se uvedou vymozené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované v rámci prodeje úvěrů a jiných pohledávek, bez nákladů prodeje.
090	Odtok z důvodu převodů rizik Hrubé snížení počtu nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek z důvodu sekuritizace nebo jiných převodů rizik odůvodňujících odúčtování z rozvahy. Instituce vezmou na vědomí, že odtok se nemusí rovnat součtu čistých kumulovaných výtěžků a částečných odpisů.
090 sloupec b	Související čisté kumulované zpětně získané částky V tomto řádku se uvedou vymozené peněžní částky nebo peněžní ekvivalenty inkasované v rámci převodu významných rizik.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
100	Odtok z důvodu odpisů Úplné nebo částečné odpisy celkových úvěrů a pohledávek zaznamenané během referenčního období. Odpis (úplný nebo částečný) znamená odúčtování. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek se proto snižuje o částku odpisů. Pro vyloučení pochyb upozorňujeme, že tento řádek odráží změny hrubé účetní hodnoty úvěrů a jiných pohledávek a neuvádějí se zde případné částečné odpisy, které již byly uvedeny v předchozích řádcích (např. související prodej úvěrů a jiných pohledávek, likvidace kolaterálu, převzetí kolaterálu nebo převod významných rizik). Do této kategorie má být dále zahrnuto prominutí dluhu v rámci opatření týkajících se úlev, tj. odpisy, u nichž byla zrušena dlužná částka nesplacená vypůjčovatelem (instituce ztrácí právo na její právní vymáhání).
110	Odtok z jiných důvodů Do tohoto řádku se zahrnou veškerá další snížení účetní hodnoty úvěrů a jiných pohledávek, která nejsou obsažena ve výše uvedených případech. Tyto úpravy mohou zahrnovat například devizové změny, jiná uzavření, reklasifikace mezi třídami aktiv atd. Je-li hodnota u této kategorie významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v textu připojeném k této šabloně.
120	Odtok z důvodu reklasifikace na držené k prodeji Snížení účetní hodnoty nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek z důvodu jejich reklasifikace na držené k prodeji
130	Konečný objem nevýkonných úvěrů a pohledávek Hrubá účetní hodnota stavu nevýkonných úvěrů a pohledávek k referenčnímu datu zpřístupňování informací

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014
b	Související čisté kumulované zpětně získané částky Viz definice řádků v této šabloně.

▼B

Šablona EU CQ1: Úvěrová kvalita expozic s úlevou

3. Informace podle čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ1, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání Tyto informace instituce zpřístupní v souladu s informacemi uvedenými v přílohách III a IV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
010	Úvěry a jiné pohledávky Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
020–070	Struktura podle protistrany Instituce použijí členění podle protistran ve smyslu přílohy V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. 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 rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódu statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.
080	Dluhové cenné papíry Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
090	Poskytnuté úvěrové přísliby U poskytnutých úvěrových příslibů se zpřístupní jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
100	Celkem

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy – z toho výkonné s úlevou Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; expozice s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů. V závislosti na tom, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v článku 47a CRR, je lze identifikovat jako výkonné nebo nevýkonné.
b	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy – z toho nevýkonné s úlevou Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů. 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 podle článku 47a CRR.
c	Z toho v selhání Expozice s úlevou, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání v souladu s článkem 178 CRR
d	Z toho znehodnocené Expozice s úlevou, které jsou rovněž znehodnocené v souladu s platným účetním rámcem podle přílohy V části druhé odst. 215 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014
e	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy na výkonné expozice s úlevou Expozice s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR Institute zahrnou částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. V závislosti na tom, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v článcích 47a a 47b CRR, je lze identifikovat jako výkonné nebo nevýkonné.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
f	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy na nevýkonné expozice s úlevou Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. 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 podle článku 47a CRR.
g	Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky k expozicím s úlevou Zpřístupňují se za všechny expozice s opatřeními týkajícími se úlevy bez ohledu na jejich výkonný nebo nevýkonný status. Částky přijatého kolaterálu a přijatých záruk se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice.
h	Z toho kolaterál a finanční záruky přijaté k nevýkonným expozicím s opatřeními týkajícími se úlevy Částky pro přijatý kolaterál a přijaté záruky se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu a záruk nepřesáhne účetní hodnotu související expozice. 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 podle článku 47a CRR.

Šablona EU CQ2: Kvalita úlev

- Informace uvedené v čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CQ2, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Úvěry a jiné pohledávky, na něž byla uplatněna úleva více než dvakrát Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek, kterým byla v minulosti a více než dvakrát poskytnuta opatření týkající se úlevy Jsou zde uvedeny i úvěry a jiné pohledávky, na které byla poskytnuta opatření týkající se úlevy a byly vyřazeny z kategorie s úlevou (tj. vyléčené úvěry a jiné pohledávky s úlevou), pokud je poskytnuto nové opatření týkající se úlevy.
020	Nevýkonné úvěry a pohledávky s úlevou, které nesplnily kritéria pro výstup z kategorie nevýkonných Hrubá účetní hodnota nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek s úlevami, které jsou zařazeny v kategorii nevýkonných úvěrů a jiných pohledávek s úlevami s roční lhůtou pro nápravu a nesplnily opatření týkající se úlevy po dvanáctiměsíční lhůtě pro nápravu, a tudíž se jim nepodařilo přejít ke statusu výkonných s úlevami, ale nadále mají ve lhůtě pro nápravu status nevýkonných s úlevami.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota expozic s úlevou Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; expozice s opatřeními týkajícími se úlevy ve smyslu článku 47b CRR. V závislosti na tom, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v článku 47a nebo 47b CRR, je lze identifikovat jako výkonné nebo nevýkonné.

Šablona EU CQ3: Úvěrová kvalita výkonných a nevýkonných expozic podle počtu dnů po splatnosti

4. Informace uvedené v čl. 442 písm. d) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CQ3, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
005	Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání Tyto informace instituce zpřístupní v souladu s informacemi uvedenými v přílohách III a IV prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Úvěry a jiné pohledávky Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
020–060, 080, 100–140, 160–210	Struktura podle protistrany Institute použijí členění podle protistran ve smyslu přílohy V části první odst. 42 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. 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 rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódu statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) řídí vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.
070	MSP Ve smyslu přílohy V části první odst. 5 písm. i) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014
090	Dluhové cenné papíry Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
150	Podrozvahové expozice Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
210	Celkem

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota výkonných expozic Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014
b	Z toho: Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů Podkategorie výkonných expozic, které nejsou po splatnosti nebo jsou 1–30 dnů po splatnosti

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
c	Z toho: Po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů Podkategorie výkonných expozic, které jsou 31–90 dnů po splatnosti Kromě toho se do této podkategorie zahrnují expozice, které jsou více než 90 dnů po splatnosti, ale nejsou podstatné.
d	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota nevýkonných expozic Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR.
e	Z toho: Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů Podkategorie expozic, které buď nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti nejvýše 90 dnů, ale jsou přesto identifikovány jako nevýkonné ve smyslu článku 47a CRR
f	Z toho: Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 90 dnů, ale ne více než 180 dnů
g	Z toho: po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 180 dnů, ale ne více než 1 rok
h	Z toho: po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 1 rok, ale ne více než 2 roky
i	Z toho: po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 2 roky, ale ne více než 5 let
j	Z toho: po splatnosti > 5 let ≤ 7 let Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 5 let, ale ne více než 7 let
k	Z toho: Po splatnosti > 7 let Podkategorie nevýkonných expozic, které jsou po splatnosti více než 7 let
l	Z toho v selhání Expozice v selhání podle článku 178 CRR

▼B

Šablona EU CQ4: Kvalita nevýkonných expozic podle zeměpisné oblasti

5. Jsou-li zahraniční původní expozice ve všech zahraničních zemích ve všech kategoriích expozic rovny nebo vyšší než 10 % celkových (domácích a zahraničních) původních expozic, zpřístupní instituce informace podle čl. 442 písm. c) a e) CRR podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CQ4, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Rozvahové expozice Rozvahové expozice celkem
020–070 a 090–140	Země Země, v níž jsou expozice dané instituce podstatné v souladu s článkem 432 CRR. Je-li významnost zemí určena pomocí prahové hodnoty významnosti, zpřístupní se tato prahová hodnota, stejně jako seznam nevýznamných zemí zahrnutý v řádcích „Ostatní země“. Instituce přiřadí expozice významné zemi na základě sídla/bydliště dotyčné protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřisuzují k zemi sídla instituce, ale do „Ostatní země“.
080	Podrozvahové expozice Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
150	Celkem

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota / Jmenovitá hodnota Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů.
b	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota – z toho nevýkonné Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; jmenovitá hodnota ve smyslu přílohy V části druhé odst. 118 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR.
c	Z toho v selhání Expozice v selhání podle článku 178 CRR

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
d	Hrubá účetní hodnota / jmenovitá hodnota – z toho podléhající znehodnocení Hrubá účetní nebo jmenovitá hodnota týkající se expozic podléhajících požadavkům na znehodnocení podle platného účetního rámce
e	Kumulované ztráty ze znehodnocení Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
f	Rezervy na podrozvahové závazky a poskytnuté finanční záruky Tento řádek uvádí rezervy na podrozvahové poskytnuté přísliby a finanční záruky.
g	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Šablona EU CQ5: Úvěrová kvalita úvěrů a pohledávek za nefinančními podniky podle odvětví

6. Informace podle čl. 442 písm. c) a e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ5, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010–190	Členění protistran podle odvětví Zařazení protistrany do určitého odvětví se týká pouze odvětví souvisejících s protistranou, která je nefinančním podnikem. 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 rozhodnutí dané instituce z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Řádky se použijí k uvedení podstatných odvětví nebo typů protistran, vůči nimž instituce evidují expozice. Podstatnost se posuzuje v souladu s článkem 432 CRR a nepodstatná odvětví nebo typy protistran jsou shrnuty v řádku „Ostatní služby“.
200	Celkem

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hrubá účetní hodnota Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 Hrubá účetní hodnota týkající se expozic podléhajících znehodnocení se uvádí po odečtení kumulovaných částečných a celkových odpisů.
b	Hrubá účetní hodnota – z toho nevýkonné Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014; nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR
c	Z toho v selhání Expozice v selhání podle článku 178 CRR
d	Hrubá účetní hodnota úvěrů – z toho úvěry a jiné pohledávky podléhající znehodnocení Hrubá účetní hodnota týkající se úvěrů a jiných pohledávek podléhajících požadavkům na znehodnocení podle platného účetního rámce
e	Kumulované ztráty ze znehodnocení Tato položka zahrnuje částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
f	Kumulované negativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika u nevýkonných expozic Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR Institute zahrnou částky určené v souladu s přílohou V částí druhou odst. 11, 69 až 71, 106 a 110 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Šablona EU CQ6: Ocenění kolaterálu – úvěry a pohledávky

7. Informace uvedené v čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CQ6, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Hrubá účetní hodnota Hrubá účetní hodnota ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
020	Z toho zajištěné V tomto řádku se zpřístupňuje hrubá účetní hodnota zajištěných a částečně zajištěných úvěrů ve smyslu přílohy V části první odst. 34 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Nezajištěné úvěry a jiné pohledávky zahrnují expozice, za něž nebyl zastaven kolaterál ani nebyly obdrženy finanční záruky; v tomto řádku se uvádí nezajištěná část částečně zajištěných nebo částečně zaručených expozic v souladu s přílohou V částí druhou odst. 323 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Zajištěné úvěry a jiné pohledávky proto musí být vypočítány jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou všech úvěrů a jiných pohledávek a hrubou účetní hodnotou nezajištěných úvěrů a jiných pohledávek a budou zahrnovat zajištěnou i nezajištěnou část úvěru. V případě nadměrného zajištění se zpřístupní hrubá účetní hodnota úvěru.
030	Z toho zajištěné nemovitostmi Úvěry zajištěné nemovitým majetkem zahrnují úvěry a jiné pohledávky formálně zajištěné kolaterálem ve formě obytných nebo komerčních nemovitostí, nezávisle na poměru úvěr/kolaterál (běžně označovaném jako „poměr úvěru k hodnotě“) a právní formě kolaterálu ve smyslu přílohy V části druhé odst. 86 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
040	Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším nebo rovným 80 % Poměr úvěru k hodnotě (LTV) se vypočítá pomocí metody výpočtu uvedené pro „stávající LTV“ v doporučení Evropské rady pro systémová rizika o doplnění chybějících údajů o nemovitostech (ESRB/2016/14) ⁽⁵⁾. Instituce uvedou hrubou účetní hodnotu úvěrů a jiných pohledávek s poměrem LTV vyšším než 60 % a nižším nebo rovným 80 %.
050	Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším nebo rovným 100 % Instituce uvedou hrubou účetní hodnotu úvěrů a jiných pohledávek s poměrem LTV vyšším než 80 % a nižším nebo rovným 100 %.
060	Z toho nástroje s poměrem LTV vyšším než 100 % Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek s poměrem LTV vyšším než 100 %

⁽⁵⁾ DOPORUČENÍ EVROPSKÉ RADY PRO SYSTÉMOVÁ RIZIKA ze dne 31. října 2016 o doplnění chybějících údajů o nemovitostech (ESRB/2016/14) (Úř. věst. C 31, 31.1.2017, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
070	Kumulovaná ztráta ze znehodnocení zajištěných aktiv U zajištěných dluhových nástrojů se kumulované ztráty ze znehodnocení vypočítají jako zaúčtovaná kumulativní výše ztrát ze znehodnocení bez použití a zrušení, dle potřeby pro každý stupeň znehodnocení (příloha V část druhá odst. 70 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014). Do tohoto řádku se zahrnou kumulované ztráty ze znehodnocení týkající se nezajištěné části částečně zajištěné nebo částečně zaručené expozice.
090	Kolaterál - z toho hodnota omezená na hodnotu expozice Částky pro přijatý kolaterál se vypočítají v souladu s přílohou V částí druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Součet částek kolaterálu v tomto řádku nepřesáhne účetní hodnotu související expozice.
100	Z toho nemovitosti Část kolaterálu sestávající z obytných nebo komerčních nemovitostí (příloha V část druhá odst. 173 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014) Součet částek kolaterálu v tomto řádku nepřesáhne účetní hodnotu související expozice.
110	Kolaterál – z toho hodnota nad horním limitem V tomto řádku se zpřístupňuje rozdíl mezi skutečnou hodnotou kolaterálu a zastropovanou hodnotou kolaterálu (účetní hodnota související expozice) (instituce nepoužijí k výpočtu skutečné hodnoty kolaterálu přílohu V část druhou odst. 239 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014).
120	Z toho nemovitosti Rozdíl mezi skutečnou a zastropovanou hodnotou části kolaterálu sestávající z obytných nebo komerčních nemovitostí (příloha V část druhá odst. 173 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014)
130	Přijaté finanční záruky Ve smyslu přílohy V části druhé odst. 114 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
140	Kumulované částečné odpisy Tato položka zahrnuje kumulovanou dílčí hodnotu k referenčnímu datu jistiny a narostlé úroky a poplatky po splatnosti u všech dluhových nástrojů, které byly k dnešnímu dni odúčtovány pomocí jedné z metod popsanych v příloze V části druhé odst. 74 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014, které se zpřístupňují, neboť instituce oprávněně neočekává, že dané smluvní peněžní toky získá zpět. Tyto částky se zpřístupňují až do úplného zániku všech práv dané instituce podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin, nebo až do splacení. Proto v případě, že odepsané částky nebyly splaceny, zpřístupňují se, dokud probíhá vymáhání. Odpisy představují odúčtování a vztahují se k finančnímu aktivu jako celku nebo (v případě částečného odpisu) k jeho části, včetně případů, kdy změna aktiva vede instituci k tomu, aby se vzdala práva vybírat peněžní toky buď z části aktiva, nebo z celého aktiva.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Úvěry a jiné pohledávky Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
b	Úvěry a jiné pohledávky – z toho výkonné Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
c	Z toho po splatnosti > 30 dnů ≤ 90 dnů Podkategorie výkonných úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 31–90 dnů po splatnosti
d	Úvěry a jiné pohledávky – z toho nevýkonné expozice Nevýkonné expozice ve smyslu článku 47a CRR Viz definice v šabloně EU CR1: Výkonné a nevýkonné expozice a související rezerva
e	Z toho zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti ≤ 90 dnů Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které buď nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti nejvýše 90 dnů, ale jsou přesto identifikovány jako nevýkonné z důvodu pravděpodobnosti, že nebudou plně splaceny ve smyslu článku 47a CRR
f	Po splatnosti > 90 dnů Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou více než 90 dnů po splatnosti

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
g	Z toho po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 91–180 dnů po splatnosti
h	Z toho po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 181 dnů až 1 rok po splatnosti
i	Z toho po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 1–2 roky po splatnosti
j	Z toho po splatnosti > 2 roky ≤ 5 let Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 2–5 let po splatnosti
k	Z toho po splatnosti > 5 let ≤ 7 let Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou 5–7 let po splatnosti
l	Z toho po splatnosti > 7 let Podkategorie úvěrů a jiných pohledávek, které jsou více než 7 let po splatnosti.

Šablona EU CQ7: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi

8. Informace uvedené v čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CQ7, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Pozemky, budovy a zařízení Instituce uvedou stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a který je klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení.
020	Jiné než pozemky, budovy a zařízení V tomto řádku bude automaticky uveden stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a není klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. Celkový stav bude vypočítán s přihlédnutím k počátečnímu stavu (od konce posledního účetního období) a přítoku a odtoku během období, za něž se informace zpřístupňují (od konce posledního účetního období). Kolaterál získaný převzetím (jiný než pozemky, budovy a zařízení) se v řádcích uvádí podle typu kolaterálu.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
030	Obytné nemovitosti Kolaterál získaný převzetím obytných nemovitostí (např. domů, bytů atd.) nebo nemovitostí s takovým potenciálním budoucím využitím (např. nedokončených obytných nemovitostí atd.).
040	Obchodní nemovitosti Kolaterál získaný převzetím komerčních nebo průmyslových nemovitostí, které lze použít pro podnikatelské a/nebo investiční účely, nebo jakýchkoli nemovitostí, které nejsou obytnými nemovitostmi popsanými výše Do této kategorie se zahrnují i pozemky (nezemědělské i zemědělské).
050	Movitý majetek (automobily, přeprava atd.) V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím jiného než nemovitého majetku.
060	Kapitálové a dluhové nástroje V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím kapitálových nebo dluhových nástrojů.
070	Ostatní kolaterál Kolaterál získaný převzetím, který nespadá do kategorií v ostatních řádcích Je-li hodnota v tomto řádku poměrně významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně.
080	Celkem

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Kolaterál získaný převzetím – Hodnota při prvním zaúčtování Instituce v tomto sloupci uvedou hrubou účetní hodnotu kolaterálu získaného převzetím v hodnotě při prvním zaúčtování v rozvaze instituce.
b	Kolaterál získaný převzetím – Kumulované negativní změny Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované negativní změny hodnoty kolaterálu získaného převzetím při prvním zaúčtování, jak je popsáno výše Instituce rovněž uvedou kumulované negativní změny z důvodu případných odpisů pozemků, budov a zařízení a investičních nemovitostí.

▼ B**Šablona EU CQ8: Kolaterál získaný převzetím a exekucemi – podle roku původu**

9. Informace uvedené v čl. 442 písm. c) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CQ8, obsažené v příloze XV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Pozemky, budovy a zařízení Instituce uvedou stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a který je klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení.
020	Jiné než pozemky, budovy a zařízení V tomto řádku bude automaticky uveden stav kolaterálu získaného převzetím, který k rozvahovému dni zůstává vykázán v rozvaze a není klasifikován jako pozemky, budovy a zařízení. Celkový stav bude vypočítán s přihlédnutím k počátečnímu stavu (od konce posledního účetního období) a přítoku a odtoku během období, za něž se informace zpřístupňují (od konce posledního účetního období). Kolaterál získaný převzetím (jiný než pozemky, budovy a zařízení) se v řádcích uvádí podle typu kolaterálu.
030	Obytné nemovitosti Kolaterál získaný převzetím obytných nemovitostí (např. domů, bytů atd.) nebo nemovitostí s takovým potenciálním budoucím využitím (např. nedokončených obytných nemovitostí atd.).
040	Obchodní nemovitosti Kolaterál získaný převzetím komerčních nebo průmyslových nemovitostí, které lze použít pro podnikatelské a/nebo investiční účely, nebo jakýchkoli nemovitostí, které nejsou obytnými nemovitostmi popsanými výše Do této kategorie se zahrnují i pozemky (nezemědělské i zemědělské).
050	Movitý majetek (automobily, přeprava atd.) V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím jiného než nemovitého majetku.
060	Kapitálové a dluhové nástroje V tomto řádku se uvádí kolaterál získaný převzetím kapitálových nebo dluhových nástrojů.
070	Ostatní kolaterál Kolaterál získaný převzetím, který nespadá do kategorií v ostatních řádcích. Je-li hodnota v tomto řádku poměrně významná, jsou instituce žádány o poskytnutí doplňujících informací v komentáři připojeném k této šabloně.
080	Celkem

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Snížení dluhového zůstatku – hrubá účetní hodnota Hrubá hodnota dluhu, který byl zrušen výměnou za kolaterál získaný převzetím, v přesný okamžik výměny, na základě soudního řízení nebo dvoustranné dohody Hrubá hodnota se vypočítá jako hrubé snížení zůstatku nástroje bez zohlednění rezerv. Pro vyloučení pochyb, v tomto sloupci se neuvádí snížení zůstatku z jiných důvodů (např. inkasa hotovosti).
b	Snížení dluhového zůstatku – kumulované negativní změny Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované negativní změny hodnoty kolaterálu získaného převzetím při prvotním zaúčtování, jak je popsáno výše. Viz definice v šabloně CQ7 „Kolaterál získaný převzetím a exekucemi“. Instituce uvedou kumulované negativní změny z důvodu případných odpisů pozemků, budov a zařízení a investičních nemovitostí.
c	Celkový kolaterál získaný převzetím – hodnota při prvním zaúčtování Instituce v tomto sloupci uvedou hrubou účetní hodnotu kolaterálu získaného převzetím v hodnotě při prvním zaúčtování v rozvaze instituce.
d	Celkový kolaterál získaný převzetím – kumulované negativní změny Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované negativní změny hodnoty kolaterálu získaného převzetím při prvotním zaúčtování, jak je popsáno výše. Instituce uvedou kumulované negativní změny z důvodu případných odpisů pozemků, budov a zařízení a investičních nemovitostí.
e	Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný ≤ 2 roky – z toho: hodnota při prvním zaúčtování Hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu 2 let nebo méně
f	Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný ≤ 2 roky – z toho: kumulované negativní změny Kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu 2 let nebo méně

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
g	Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let – z toho hodnota při prvním zaúčtování Hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 2 let a méně než 5 let
h	Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 2 roky ≤ 5 let – z toho: kumulované negativní změny Kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 2 roky a méně než 5 let
i	Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 5 let – z toho: hodnota při prvním zaúčtování Hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 5 let
j	Celkový kolaterál získaný převzetím – Ponechaný > 5 let – z toho: kumulované negativní změny Kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím a zaúčtovaného v rozvaze k referenčnímu datu sledovaného období po dobu více než 5 let
k	Celkový kolaterál získaný převzetím – Z toho neoběžná aktiva určená k prodeji – z toho hodnota při prvním zaúčtování Zpřístupňuje se hodnota při prvním zaúčtování kolaterálu získaného převzetím, který je klasifikován jako neoběžná aktiva k prodeji. Není-li tato klasifikace relevantní podle účetního rámce platného pro danou instituci, tyto informace se neposkytují.
l	Celkový kolaterál získaný převzetím – Z toho neoběžná aktiva určená k prodeji – z toho kumulované negativní změny Uvádí se kumulované negativní změny kolaterálu získaného převzetím, který je klasifikován jako neoběžná aktiva k prodeji. Není-li tato klasifikace relevantní podle účetního rámce platného pro danou instituci, tyto informace se neposkytují.



PŘÍLOHA XVII

Tabulka EU CRC – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 453 písm. a) CRR	(a)	Popis klíčových rysů zásad a procesů rozvahového a podrozvahového započtení s uvedením rozsahu, v jakém instituce rozvahové započtení používají
Čl. 453 písm. b) CRR	(b)	Klíčové rysy zásad a procesů oceňování a řízení způsobilého kolaterálu
Čl. 453 písm. c) CRR	(c)	Popis hlavních druhů kolaterálu přijímaných institucí za účelem snižování úvěrového rizika
Čl. 453 písm. d) CRR	(d)	V případě záruk a úvěrových derivátů použitých jako zajištění úvěrového rizika a s výjimkou těch, které jsou použity jako součást struktur syntetické sekuritizace, hlavní druhy ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnost, které jsou použity ke snížení kapitálových požadavků
Čl. 453 písm. e) CRR	(e)	Informace o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika

Šablona EU CR3 – Přehled technik snižování úvěrového rizika: Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika

		Nezajištěná účetní hodnota	Zajištěná účetní hodnota			
				Z toho zajištěné kolaterálem	Z toho zajištěné finančními zárukami	Z toho zajištěné úvěrovými deriváty
		a	b	c	d	e
1	Úvěry a jiné pohledávky					
2	Dluhové cenné papíry					
3	Celkem					
4	<i>z toho nevýkonné expozice</i>					
EU-5	<i>z toho v selhání</i>					



PŘÍLOHA XVIII

Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika

Tabulka EU CRC – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika. Flexibilní tabulka

Informace uvedené v čl. 453 písm. a) až e) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRC, obsažené v příloze XVII tohoto prováděcího nařízení.

Označení řádku	Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení	
a)	Čl. 453 písm. a) CRR	Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a používání započtení v souladu s čl. 453 písm. a) CRR instituce uvedou jasný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika týkajících se dohod o rozvahovém a podrozvahovém započtení a rámcových dohod o započtení. Rovněž uvedou, do jaké míry byly dohody o rozvahovém a podrozvahovém započtení a rámcové dohody o započtení využity a jaký mají význam z hlediska snižování úvěrového rizika. Instituce by mohly zmínit zejména podrobnosti o používaných technikách, o pozicích, na které se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a o finančních nástrojích, které jsou zařazeny do rámcových dohod o započtení. Také by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a zavedené kontroly právního rizika.
b)	Čl. 453 písm. b) CRR	V rámci zpřístupňování informací o klíčových rysech jejich zásad a procesů oceňování a řízení způsobilého kolaterálu v souladu s čl. 453 písm. b) CRR instituce uvedou: — základ pro hodnocení a oceňování zastaveného kolaterálu, včetně hodnocení právní jistoty technik snižování úvěrového rizika, — druh ocenění (tržní hodnota, zástavní hodnota nemovitosti, jiné druhy hodnot), — do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížena srážkou při ocenění, — postup, četnost a zavedené metody sledování hodnoty zajištění hypotéky a ostatního hmotného kolaterálu.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Označení řádku	Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení	
		Instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů.
c)	Čl. 453 písm. c) CRR	Při popisu kolaterálu přijatého v souladu s čl. 453 písm. c) CRR uvedou instituce podrobný popis hlavních druhů kolaterálu přijatého ke zmírnění úvěrového rizika, podle druhů expozic.
d)	Čl. 453 písm. d) CRR	Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který se zpřístupňuje podle čl. 453 písm. d) CRR, by měl zahrnovat úvěrové deriváty používané ke snížení kapitálových požadavků, s výjimkou těch, které jsou použity jako součást struktur syntetické sekuritizace. Instituce by mohly uvést i popis metod použitých k uznání účinků záruk nebo úvěrových derivátů poskytovaných hlavními druhy ručitelů a protistran.
e)	Čl. 453 písm. e) CRR	Při zpřístupňování informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) CRR poskytnou instituce analýzu jakékoli koncentrace, která vznikne z důvodu opatření ke snižování úvěrového rizika a může bránit účinnosti nástrojů pro snižování úvěrového rizika. Koncentrace v rámci těchto zpřístupňovaných informací by mohly zahrnovat koncentrace podle typu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatele úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, ratingu nebo jiných faktorů, které mohou potenciálně ovlivnit hodnotu ochrany, a tím tuto ochranu snížit.

Šablona EU CR3 – Přehled technik snižování úvěrového rizika: Zpřístupňování informací o použití technik snižování úvěrového rizika. Šablona s pevným formátem.

Informace uvedené v čl. 453 písm. f) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CR3, obsažené v příloze XVII tohoto prováděcího nařízení.

Tato šablona pokrývá všechny techniky snižování úvěrového rizika uznané podle platného účetního rámce bez ohledu na to, zda jsou uznány podle CRR, mimo jiné včetně všech druhů kolaterálu, finančních záruk a úvěrových derivátů použitých pro všechny zajištěné expozice bez ohledu na to, zda se pro výpočet objemů rizikově vážené expozice (RWEA) použije standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Instituce doplní šablonu popisným komentářem, ve kterém vysvětlí všechny významné změny během období, za něž se informace zpřístupňují, a hlavní důvody k nim.

▼ **B**

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Nezajištěná účetní hodnota: Účetní hodnota expozic (snížená o opravné položky / znehodnocení), u nichž se nepoužívá žádná technika snižování úvěrového rizika, a to bez ohledu na to, zda je tato technika uznána podle CRR. Zejména se jedná o expozice, za něž nebyl zastaven kolaterál ani nebyly obdrženy finanční záruky. Nezajištěná část částečně zajištěné nebo částečně zaručené expozice se zde nezahrnuje.
b	Zajištěná účetní hodnota: Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojena alespoň jedna technika snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty) Jestliže hodnota kolaterálu, finančních záruk a úvěrových derivátů zajišťujících expozici převyšuje účetní hodnotu dané expozice, zahrnou se pouze hodnoty do výše účetní hodnoty expozice. Jestliže účetní hodnota expozice přesáhne hodnotu kolaterálu, finančních záruk a úvěrových derivátů zajišťujících tuto expozici, zahrne se celá účetní hodnota dané expozice. Pro účely následujících sloupců c), d) a e) se přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy různým technikám snižování úvěrového rizika provádí podle priority, počínaje technikou snižování úvěrového rizika, u níž se očekává, že bude v případě neplacení uplatněna jako první, a v mezích účetní hodnoty zajištěných expozic. Kterákoli část expozice bude zahrnuta pouze v jednom ze sloupců c), d) nebo e) této šablony.
c	Z toho zajištěné kolaterálem: Tato položka je podmnožinou sloupce b) této šablony a představuje účetní hodnotu expozic (sníženou o opravné položky / znehodnocení) nebo částí expozic zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jinými technikami snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě neplacení uplatněny předem, je účetní hodnotou expozice zajištěné kolaterálem zbývající podíl expozice po zohlednění částí expozic již zajištěných jinými technikami snižování rizika, a to až do výše účetní hodnoty této expozice.
d	Z toho zajištěné finančními zárukami: Tato položka je podmnožinou sloupce b) této šablony a představuje účetní hodnotu expozic (sníženou o opravné položky / znehodnocení) nebo částí expozic zajištěných zárukami. V případě, že je expozice zajištěna zárukami a jinými technikami snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě neplacení uplatněny předem, je účetní hodnotou expozice zajištěné zárukami zbývající část expozice po zohlednění částí expozic již zajištěných jinými technikami snižování rizika, a to až do výše účetní hodnoty této expozice.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
e	Z toho zajištěné úvěrovými deriváty: Tato položka je podmnožinou sloupce d) (finanční záruky) této šablony a představuje účetní hodnotu expozic (sníženou o opravné položky / znehodnocení) nebo částí expozic zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jinými technikami snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě neplacení uplatněny předem, je účetní hodnotou expozice zajištěné úvěrovými deriváty zbývající část expozice po zohlednění částí expozic již zajištěných jinými technikami snižování rizika, a to až do výše účetní hodnoty této expozice.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
1	Úvěry a jiné pohledávky „Úvěry a jiné pohledávky“ jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; tato položka zahrnuje „úvěry“ podle nařízení (EU) č. 1071/2013 (dále jen „nařízení ECB o BSI“) ⁽²⁾, jakož i pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ v souladu s nařízením ECB o BSI ve smyslu přílohy V části první odst. 32 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ⁽³⁾.
2	Dluhové cenné papíry Dluhové cenné papíry jsou dluhové nástroje držené institucí a vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení ECB o BSI, ve smyslu přílohy V části první odst. 31 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
3	Celkem Součet hodnot v řádcích 1 a 2 této šablony.
4	Z toho nevýkonné expozice Nevýkonné expozice podle článku 47a CRR
EU-5	Z toho v selhání Expozice v selhání podle článku 178 CRR

⁽²⁾ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepracované znění) (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1).

⁽³⁾ 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 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

PŘÍLOHA XIX

Tabulka EU CRD – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají standardizovaného modelu

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 444 písm. a) CRR	(a)	Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce určila, a důvody jakýchkoli změn během období, za něž jsou informace zpřístupňovány
Čl. 444 písm. b) CRR	(b)	Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé externí ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány
Čl. 444 písm. c) CRR	(c)	Popis postupu používaného k převodu ratingů emitenta a emise na položky srovnatelných aktiv, které nejsou součástí obchodního portfolia
Čl. 444 písm. d) CRR	(d)	Přiřazení externího ratingu jednotlivých určených externích ratingových agentur nebo exportních úvěrových agentur (uvedených v řádku (a)) rizikovým vahám, které odpovídají stupňům úvěrové kvality stanoveným v části třetí hlavě II kapitole 2 CRR (kromě případů, kdy instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA)

Šablona EU CR4 – Standardizovaný přístup – expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika

	Kategorie expozic	Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika		Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika		Rizikově vážená aktiva a jejich hustota	
		Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice	Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice	Rizikově vážená aktiva	Hustota rizikově vážených aktiv (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ústřední vládní instituce nebo centrální banky						
2	Regionální vlády nebo místní orgány						
3	Subjekty veřejného sektoru						
4	Mezinárodní rozvojové banky						
5	Mezinárodní organizace						

▼B

	Kategorie expozic	Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika		Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika		Rizikově vážená aktiva a jejich hustota	
		Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice	Rozvahové expozice	Podrozvahové expozice	Rizikově vážená aktiva	Hustota rizikově vážených aktiv (%)
		a	b	c	d	e	f
6	Instituce						
7	Podniky						
8	Retailová oblast						
9	Zajištěné nemovitostmi						
10	Expozice v selhání						
11	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem						
12	Kryté dluhopisy						
13	Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením						
14	Subjekty kolektivního investování						
15	Vlastní kapitál						
16	Ostatní položky						
17	CELKEM						

▼B

Šablona EU CR5 – Standardizovaný přístup

	Kategorie expozic	Riziková váha														Celkem	Z toho bez úvěrového hodnocení
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1	Ústřední vládní instituce nebo centrální banky																
2	Regionální vlády nebo místní orgány																
3	Subjekty veřejného sektoru																
4	Mezinárodní rozvojové banky																
5	Mezinárodní organizace																
6	Instituce																
7	Podniky																
8	Retailové expozice																
9	Expozice zajištěné nemovitostmi																
10	Expozice v selhání																
11	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem																

▼B

	Kategorie expozic	Riziková váha														Celkem	Z toho bez úvěrového hodnocení	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %			Ostatní
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
12	Kryté dluhopisy																	
13	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením																	
14	Podílové jednotky nebo akcie subjektů kolektivního investování																	
15	Akciové expozice																	
16	Ostatní položky																	
17	CELKEM																	



PŘÍLOHA XX

Pokyny ke zpřístupňování informací o použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (vyjma úvěrového rizika protistrany a sekuritizovaných pozic)

1. Šablony, ke kterým jsou v této příloze uvedeny pokyny, se netýkají nástrojů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 CRR (expozice úvěrového rizika protistrany), ani nástrojů, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR (sekuritizované expozice).

Tabulka EU-CRD – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají standardizovaného přístupu. Flexibilní formát

2. Informace uvedené v čl. 444 písm. a) až d) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRD, obsažené v příloze XIX tohoto prováděcího nařízení.

Řádek označení	Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení	
a)	Čl. 444 písm. a) CRR	Instituce uvedou názvy využitých určených externích ratingových agentur a exportních úvěrových agentur a důvody případných změn těchto určení v průběhu období, za něž se informace zpřístupňují.
b)	Čl. 444 písm. b) CRR	Instituce uvedou kategorie expozic specifikované v článku 112 CRR, pro které instituce počítají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR pomocí úvěrového hodnocení určených externích ratingových agentur nebo exportních úvěrových agentur.
c)	Čl. 444 písm. c) CRR	Pokud se k určení rizikové váhy, která má být přiřazena expozici, jež není zahrnuta v obchodním portfoliu, podle části třetí hlavy II kapitoly 2 čl. 139 CRR použije úvěrové hodnocení emitenta a emise, popíše instituce použitý postup.
d)	Čl. 444 písm. d) CRR	U každé z kategorií expozic podle článku 112 CRR instituce uvedou alfanumerickou stupnici každé určené externí ratingové agentury / exportní úvěrové agentury (podle řádku a) této šablony) s rizikovými vahami odpovídajícími stupňům úvěrové kvality, které stanoví část třetí hlava II kapitola 2 CRR, s výjimkou případů, kdy instituce splňuje standardní způsob přiřazování stanovený orgánem EBA.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼B

Šablona EU CR4 – Expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika. Pevně daný formát

3. Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 CRR, zpřístupní informace na základě čl. 453 písm. g), h) a i) CRR a čl. 444 písm. e) CRR podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CR4, obsažené v příloze XIX tohoto prováděcího nařízení.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika – rozvahové expozice: Instituce zpřístupňují hodnotu rozvahových expozic v rámci obezřetnostní konsolidace podle článku 111 CRR, po specifických úpravách o úvěrové riziko podle článku 110 CRR, dodatečných úpravách ocenění podle článků 34 a 105 CRR, odpočtech podle čl. 36 odst. 1 písm. m) CRR, dalších sníženích kapitálu a odpisech (ve smyslu platného účetního rámce), avšak před i) použitím úvěrových konverzních faktorů podle téhož článku a ii) použitím technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 CRR.
b	Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika – podrozvahové expozice: Instituce uvedou hodnotu podrozvahových expozic v rámci obezřetnostní konsolidace po snížení specifických úprav o úvěrové riziko a odpočtech podle čl. 36 odst. 1 písm. m) CRR, avšak před použitím úvěrových konverzních faktorů podle článku 111 CRR a před účinkem technik snižování úvěrového rizika (při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR).
c	Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika – rozvahové expozice: Instituce uvedou hodnotu rozvahových expozic v rámci obezřetnostní konsolidace (podle článku 111 CRR), po specifických úpravách o úvěrové riziko podle článku 110 CRR, dodatečných úpravách ocenění podle článků 34 a 105 CRR, odpočtech podle čl. 36 odst. 1 písm. m) CRR, dalších sníženích kapitálu a odpisech ve smyslu platného účetního rámce, po použití všech technik snižujících úvěrové riziko a úvěrových konverzních faktorů. Jedná se o částku, na kterou se použijí rizikové váhy (podle článku 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 1 CRR). Jde o částku ekvivalentní čisté výši úvěrů po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
d	Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika – podrozvahové expozice: Instituce uvedou hodnotu podrozvahových expozic po zohlednění specifických úprav o úvěrové riziko ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci č. 183/2014 ⁽²⁾, dodatečných úprav ocenění a dalších snížení kapitálu, po použití všech technik snižujících úvěrové riziko a úvěrových konverzních faktorů. Jedná se o částku, na kterou se použijí rizikové váhy (podle článku 113 CRR a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 1 CRR). Jde o čistou ekvivalentní výši úvěrů po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru.
e	RWEA Objemy rizikově vážených expozic (RWEA) vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 1 CRR
f	Hustota rizikově vážených aktiv (sloupec e) / sloupce (c)+d)) této šablony) Poměr se vypočítá vydělením objemů rizikově vážených expozic příslušné kategorie expozic (sloupec e) této šablony) částkou příslušných expozic po zohlednění všech faktorů snižujících úvěrové riziko a úvěrových konverzních faktorů (součet hodnot ve sloupcích c) a d) této šablony).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
1–16	Kategorie expozic ve smyslu článku 112 CRR Expozice zařazené do kategorie expozic „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) CRR nejsou zahrnuty.
16	Kategorie expozic „ostatní položky“ zahrnuje: — aktiva, na která se použije specifická riziková váha podle článku 134 CRR,

⁽²⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, pokud jde o regulační technické normy pro upřesnění výpočtu specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (Úř. věst. L 57, 27.2.2014, s. 3).

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	— aktiva neodpočtená při použití článku 39 CRR (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 CRR (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článku 46 CRR (nevýznamné investice do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru), článku 48 CRR (odložené daňové pohledávky a přímé, nepřímé a syntetické investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru do stanovené prahové hodnoty), článků 49 CRR a 471 CRR (účasti v pojišťovnách bez ohledu na to, zda pojišťovny podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátu), článků 60 a 475 CRR (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaných subjekty finančního sektoru), článku 70 CRR (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 vydaných subjektem finančního sektoru), pokud nejsou zařazeny do jiných kategorií expozic a do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor a nepodléhají rizikové váze 1 250 % (při použití části druhé hlavy I kapitoly 1 čl. 36 písm. k) CRR).

Šablona EU CR5 – Standardizovaný přístup. Pevně daný formát

4. Informace uvedené v čl. 444 písm. e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR5, obsažené v příloze XIX tohoto prováděcího nařízení.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a–o	Riziková váha: Instituce zpřístupňují informace o rozložení rizikových vah v rámci příslušné kategorie expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR.
p	Celkem: Celková hodnota rozvahových a podrozvahových expozic v rámci obehřetnostní konsolidace: — po specifických úpravách o úvěrové riziko podle článku 110 CRR, dodatečných úpravách ocenění podle článků 34 a 105 CRR, odpočtech podle čl. 36 odst. 1 písm. m) CRR, dalších sníženích kapitálu a odpisech (ve smyslu platného účetního rámce) u rozvahových expozic v souladu s článkem 111 CRR, — po odpočtu specifických úprav o úvěrové riziko a odpočtech podle čl. 36 odst. 1 písm. m) CRR u podrozvahových expozic v souladu s článkem 111 CRR,

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	— po i) použití konverzních faktorů podle téhož článku a ii) použití technik snižování úvěrového rizika uvedených v části třetí hlavy II kapitole 4 CRR u rozvahových i podrozvahových expozic.
q	z toho bez ratingu: Expozice, pro které není posouzení úvěrové kvality uznanými externími ratingovými agenturami k dispozici a u nichž se použijí specifické rizikové váhy podle jejich kategorie expozice, jak je uvedeno v člancích 113 až 134 CRR.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
1–16	Kategorie expozic podle článku 112 CRR Expozice zařazené do kategorie expozic „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) CRR nejsou zahrnuty.
16	Kategorie expozic „ostatní položky“ zahrnuje: — aktiva, na která se použije specifická riziková váha podle části třetí hlavy II kapitoly 4 článku 134 CRR, — aktiva neodpočtená při použití článku 39 CRR (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 CRR (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 CRR (nevýznamné investice do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru), článků 49 a 471 CRR (účasti v pojišťovnách bez ohledu na to, zda pojišťovny podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátu), článků 60 a 475 CRR (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 vydaných subjekty finančního sektoru), článků 70 a 477 CRR (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 vydaných subjektem finančního sektoru), pokud nejsou zařazeny do jiných kategorií expozic a do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor a nepodléhají rizikové váze 1 250 % (při použití části druhé hlavy I kapitoly 1 čl. 36 písm. k) CRR).

Tabulka EU CRE – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají přístupu IRB

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Text ve volném formátu
Čl. 452 písm. a) CRR	(a)	Svolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem
Čl. 452 písm. c) CRR	(b)	c) Kontrolní mechanismy pro systémy hodnocení v jednotlivých fázích vývoje, kontrol a změn modelu, obsahující informace týkající se: i) vztahu mezi funkcí řízení rizik a funkcí interního auditu; ii) přezkumu systému hodnocení; iii) postupu k zajištění nezávislosti funkce odpovědné za přezkumy modelů na funkcích odpovědných za vývoj modelů; iv) postupu k zajištění odpovědnosti funkcí odpovědných za vývoj a za přezkumy modelů
Čl. 452 písm. d) CRR	(c)	Úloha funkcí zapojených do vývoje, schvalování a následných změn modelů úvěrového rizika
Čl. 452 písm. e) CRR	(d)	Rozsah a hlavní obsah zpráv souvisejících s modely úvěrového rizika
Čl. 452 písm. f) CRR	(e)	Popis procesu interních ratingů podle kategorie expozic včetně počtu klíčových modelů použitých ve vztahu ke každému portfoliu a stručného popisu hlavních rozdílů mezi modely v rámci téhož portfolia, a to se zahrnutím: i) definic, metod a údajů pro odhad a validaci hodnot PD, jejichž součástí jsou informace o tom, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulační limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům výsledovaným mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období; ii) případně definic, metod a údajů pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metod výpočtu hodnot LGD při poklesu, informací o tom, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, a o časové prodlevě mezi selháním a uzavřením expozice; iii) případně definic, metod a údajů pro odhad a validaci úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvozování těchto proměnných

▼B

Šablona EU CR6 – Přístup IRB – Expozice úvěrového rizika podle kategorie expozičních a rozmezí hodnot PD

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)	Rozmezí hodnot PD	Rozvahové expoziční	Podrozvahové expoziční před uplatněním úvěrového konverzního faktoru	Expozici vážená průměrná hodnota úvěrového konverzního faktoru	Expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika	Expozici vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozici vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozici vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizi- kově váže- ných expozi- cí po uplatnění podpůrných koeficientů	Hustota objemu rizikové vážených expozi- cí	Výše očekáva- ných ztrát	Úpravy ocenění a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Kategorie expozičních X													
	0,00 až < 0,15												
	0,00 až < 0,10												
	0,10 až < 0,15												
	0,15 až < 0,25												
	0,25 až < 0,50												
	0,50 až < 0,75												
	0,75 až < 2,50												
	0,75 až < 1,75												
	1,75 až < 2,5												

▼B

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)	Rozmezí hodnot PD	Rozvahové expozice	Podrozvahové expo- zice před uplatněním úvěrového konverzního faktoru	Expozicí vážená průměrná hodnota úvěrového konver- zního faktoru	Expozice po použití úvěrového konver- zního faktoru a po snížení úvěrového rizika	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizi- kově váže- ných expo- zic po uplatnění podpůrných koeficientů	Hustota objemu rizikově vážených expo- zic	Výše očekáva- ných ztrát	Úpravy ocenění a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 až < 10,00												
	2,5 až < 5												
	5 až < 10												
	10,00 až < 100,00												
	10 až < 20												
	20 až < 30												
	30,00 až < 100,00												
	100,00 (selhání)												
Mezisoučet (kategorie expo- zic)													
Celkem (všechny kategorie expo- zic)													

▼B

Základní přístup IRB (F-IRB)	Rozmezí hodnot PD	Rozvahové expozice	Podrozva- hové expo- zice před uplatněním úvěrového konverzního faktoru	Expozicí vážená průměrná hodnota úvěrového konver- zního faktoru	Expozice po použití úvěrového konver- zního faktoru a po snížení úvěrového rizika	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizi- kově váže- ných expo- zic po uplatnění podpůrných koeficientů	Hustota objemu rizikově vážených expo- zic	Výše očekáva- ných ztrát	Úpravy ocenění a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Kategorie expo- zic X													
	0,00 až < 0,15												
	0,00 až < 0,10												
	0,10 až < 0,15												
	0,15 až < 0,25												
	0,25 až < 0,50												
	0,50 až < 0,75												
	0,75 až < 2,50												
	0,75 až < 1,75												
	1,75 až < 2,5												

▼B

Základní přístup IRB (F-IRB)	Rozmezí hodnot PD	Rozvahové expozice	Podrozva- hové expo- zice před uplatněním úvěrového konverzního faktoru	Expozicí vážená průměrná hodnota úvěrového konver- zního faktoru	Expozice po použití úvěrového konver- zního faktoru a po snížení úvěrového rizika	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	Objem rizi- kově váže- ných expo- zic po uplatnění podpůrných koeficientů	Hustota objemu rizikově vážených expo- zic	Výše očekáva- ných ztrát	Úpravy ocenění a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 až < 10,00												
	2,5 až < 5												
	5 až < 10												
	10,00 až < 100,00												
	10 až < 20												
	20 až < 30												
	30,00 až < 100,00												
	100,00 (selhání)												
Mezisoučet (kategorie expo- zic)													
Celkem (všechny kategorie expo- zic)													

Šablona EU CR6-A – Rozsah použití přístupu IRB a standardizovaného přístupu

		Hodnota expozic ve smyslu článku 166 CRR u expozic, na něž se vztahuje přístup IRB	Celková hodnota expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup a přístup IRB	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje trvalé částečné použití standardizovaného přístupu (%)	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje přístup IRB (%)	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje plán zavedení (%)
		a	b	c	d	e
1	Ústřední vládní instituce nebo centrální banky					
1,1	<i>z toho regionální vlády nebo místní orgány</i>					
1,2	<i>z toho subjekty veřejného sektoru</i>					
2	Instituce					
3	Podniky					
3,1	<i>z toho podniky – specializované úvěry, s výjimkou rozřazovacího přístupu</i>					
3,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry podle rozřazovacího přístupu</i>					
4	Retailová oblast					
4,1	<i>z toho retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi</i>					
4,2	<i>z toho retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi</i>					
4,3	<i>z toho retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice</i>					
4,4	<i>z toho retailová oblast – ostatní malé a střední podniky</i>					
4,5	<i>z toho retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední</i>					
5	Vlastní kapitál					
6	Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku					
7	Celkem					

▼B

Šablona EU CR7 – Přístup IRB – Účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na objem rizikově vážených expozic (RWEA)

		Objem rizikově vážených expozic před použitím úvěrových derivátů	Skutečný objem rizikově vážených expozic
		a	b
1	Expozice podle základního přístupu IRB		
2	Ústřední vlády a centrální banky		
3	Instituce		
4	Podniky		
4,1	<i>z toho podniky – MSP</i>		
4,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry</i>		
5	Expozice podle pokročilého přístupu IRB		
6	Ústřední vlády a centrální banky		
7	Instituce		
8	Podniky		
8,1	<i>z toho podniky – MSP</i>		
8,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry</i>		
9	Retailová oblast		
9,1	<i>z toho retailová oblast – MSP – zajištěné nemovitým kolaterálem</i>		
9,2	<i>z toho retailová oblast – jiné než MSP – zajištěné nemovitým kolaterálem</i>		
9,3	<i>z toho retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice</i>		
9,4	<i>z toho retailová oblast – MSP – ostatní</i>		
9,5	<i>z toho retailová oblast – jiné než MSP – ostatní</i>		
10	CELKEM (včetně expozic, na něž se vztahuje základní a pokročilý přístup IRB)		

▼B

Šablona EU CR7-A – Přístup IRB – Zpřístupňování informací o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)		Celkové expozice	Techniky snižování úvěrového rizika					
			Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)					
			Podíl expozic krytých finančním kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých jiným způsobilým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých nemovitým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých pohledávkami (%)	Podíl expozic krytých jiným fyzickým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika (%)
		a	b	c	d	e	f	g
1	Ústřední vlády a centrální banky							
2	Instituce							
3	Podniky							
3,1	<i>z toho podniky – MSP</i>							
3,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry</i>							
3,3	<i>z toho podniky – ostatní</i>							
4	Retailová oblast							
4,1	<i>z toho retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi</i>							

▼B

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)		Celkové expozice	Techniky snižování úvěrového rizika					
			Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)					
			Podíl expozic krytých finančním kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých jiným způsobilým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých nemovitým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých pohledávkami (%)	Podíl expozic krytých jiným fyzickým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika (%)
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	<i>z toho retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi</i>							
4,3	<i>z toho retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice</i>							
4,4	<i>z toho retailová oblast – ostatní MSP</i>							
4,5	<i>z toho retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední</i>							
5	Celkem							

▼B

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)		Techniky snižování úvěrového rizika					Metody snižování úvěrového rizika ve výpočtu RWEA	
		Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)			Osobní zajištění úvěrového rizika (UFCP)		RWEA bez substitučních účinků (pouze redukční účinky)	RWEA se substitučními účinky (redukční i substituční účinky)
					Podíl expozic krytých zárukami (%)	Podíl expozic krytých úvěrovými deriváty (%)		
		Podíl expozic krytých hotovostními vklady (%)	Podíl expozic krytých životními pojistkami (%)	Podíl expozic krytých nástroji v držení třetí strany (%)				
		h	i	j	k	l	m	n
1	Ústřední vlády a centrální banky							
2	Instituce							
3	Podniky							
3,1	<i>z toho podniky – MSP</i>							
3,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry</i>							
3,3	<i>z toho podniky – ostatní</i>							
4	Retailová oblast							
4,1	<i>z toho retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi</i>							

▼B

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)		Techniky snižování úvěrového rizika					Metody snižování úvěrového rizika ve výpočtu RWEA	
		Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)			Osobní zajištění úvěrového rizika (UFCP)		RWEA bez substitučních účinků (pouze redukční účinky)	RWEA se substitučními účinky (redukční i substituční účinky)
					Podíl expozic krytých zárukami (%)	Podíl expozic krytých úvěrovými deriváty (%)		
		Podíl expozic krytých hotovostními vklady (%)	Podíl expozic krytých životními pojistkami (%)	Podíl expozic krytých nástroji v držení třetí strany (%)				
		h	i	j	k	l	m	n
4,2	z toho retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi							
4,3	z toho retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice							
4,4	z toho retailová oblast – ostatní MSP							
4,5	z toho retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední							
5	Celkem							

▼B

Základní přístup IRB (F-IRB)		Celkové expozice	Techniky snižování úvěrového rizika					
			Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)					
			Podíl expozic krytých finančním kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých jiným způsobilým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých nemovitým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých pohledávkami (%)	Podíl expozic krytých jiným fyzickým kolaterálem (%)	Podíl expozic krytých jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika (%)
		a	b	c	d	e	f	g
1	Ústřední vlády a centrální banky							
2	Instituce							
3	Podniky							
3,1	<i>z toho podniky – MSP</i>							
3,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry</i>							
3,3	<i>z toho podniky – ostatní</i>							
4	Celkem							

▼B

Základní přístup IRB (F-IRB)		Techniky snižování úvěrového rizika					Metody snižování úvěrového rizika ve výpočtu RWEA	
		Majetkové zajištění úvěrového rizika (FCP)			Osobní zajištění úvěrového rizika (UFCP)		RWEA bez substitučních účinků (pouze redukční účinky)	RWEA se substitučními účinky (redukční i substituční účinky)
					Podíl expozic krytých zárukami (%)	Podíl expozic krytých úvěrovými deriváty (%)		
		Podíl expozic krytých hotovostními vklady (%)	Podíl expozic krytých životními pojistkami (%)	Podíl expozic krytých nástroji v držení třetí strany (%)				
		h	i	j	k	l	m	n
1	Ústřední vlády a centrální banky							
2	Instituce							
3	Podniky							
3,1	<i>z toho podniky – MSP</i>							
3,2	<i>z toho podniky – specializované úvěry</i>							
3,3	<i>z toho podniky – ostatní</i>							
4	Celkem							

▼ **B**

Šablona EU CR8 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic (RWEA) o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB

		Objem rizikově vážených expozic
		a
1	Objem rizikově vážených expozic na konci předchozího vykazovaného období	
2	Výše aktiv (+/-)	
3	Kvalita aktiv (+/-)	
4	Aktualizace modelu (+/-)	
5	Metodika a zásady (+/-)	
6	Převzetí a zcizení (+/-)	
7	Devizové pohyby (+/-)	
8	Ostatní (+/-)	
9	Objem rizikově vážených expozic na konci vykazovaného období	

▼B

Šablona CR9 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pevně stanovená stupnice PD)

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)

Kategorie expozic	Rozmezí hodnot PD	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Expozici vážená průměrná hodnota PD (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
			Z toho počet dlužníků v selhání během roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15						
	0,00 až < 0,10						
	0,10 až < 0,15						
	0,15 až < 0,25						
	0,25 až < 0,50						
	0,50 až < 0,75						
	0,75 až < 2,50						
	0,75 až < 1,75						
	1,75 až < 2,5						
	2,50 až < 10,00						
	2,5 až < 5						
	5 až < 10						
	10,00 až < 100,00						
	10 až < 20						
	20 až < 30						
	30,00 až < 100,00						
	100,00 (selhání)						

▼B

Základní přístup IRB (F-IRB)

Kategorie expozic	Rozmezí hodnot PD	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
			Z toho počet dlužníků v selhání během roku				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15						
	0,00 až < 0,10						
	0,10 až < 0,15						
	0,15 až < 0,25						
	0,25 až < 0,50						
	0,50 až < 0,75						
	0,75 až < 2,50						
	0,75 až < 1,75						
	1,75 až < 2,5						
	2,50 až < 10,00						
	2,5 až < 5						
	5 až < 10						
	10,00 až < 100,00						
	10 až < 20						
	20 až < 30						
	30,00 až < 100,00						
	100,00 (selhání)						

▼ B

Šablona CR9.1 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pouze pro odhady PD v souladu s čl. 180 odst. 1 písm. f) CRR)

Pokročilý přístup IRB (A-IRB)

Kategorie expozic	Rozmezí hodnot PD	Odpovídající hodnota externího ratingu	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
				Z toho počet dlužníků v selhání během roku			
a	b	c	d	e	f	g	h

Základní přístup IRB (F-IRB)

Kategorie expozic	Rozmezí hodnot PD	Odpovídající hodnota externího ratingu	Počet dlužníků na konci předchozího roku		Zjištěná průměrná míra selhání (%)	Průměrná hodnota PD (%)	Průměrná historická roční míra selhání (%)
				Z toho počet dlužníků v selhání během roku			
a	b	c	d	e	f	g	h



PŘÍLOHA XXII

**Zpřístupňování informací o použití přístupu IRB k úvěrovému riziku
(vyjma úvěrového rizika protistrany)**

**Tabulka EU CRE – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací,
které se týkají přístupu IRB. Flexibilní tabulka.**

1. Informace uvedené v čl. 452 písm. a) až f) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU CRE, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení	
a)	Čl. 452 písm. a) CRR	Při zpřístupňování informací o rozsahu povolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem podle čl. 452 písm. a) CRR instituce popíše hlavní charakteristiky ratingových systémů používaných v rámci přístupu IRB, pro který příslušný orgán vydal povolení, a druhy expozic, na které se tyto ratingové systémy vztahují. Instituce rovněž popíše druhy expozic, pro které mají povolení trvale částečně používat standardizovaný přístup v souladu s článkem 150 CRR a které spadají do jejich plánů zavádění přístupu IRB v souladu s článkem 148 CRR. Popis se poskytuje na úrovni skupiny.
b)	Čl. 452 písm. c) body i) až iv) CRR	Popis kontrolních mechanismů pro ratingové systémy zahrnuje odhad rizikových parametrů, včetně vývoje a kalibrace interních modelů, jakož i kontroly při používání modelů a změn ratingových systémů. V souladu s čl. 452 písm. c) body i) až iv) CRR zahrnuje popis úlohy výše uvedených funkcí také: i) vztah mezi funkcí řízení rizik a funkcí interního auditu; ii) procesy a metody přezkumu ratingových systémů, včetně přezkumů odhadů podle čl. 179 odst. 1 písm. c) CRR a validací; iii) postupy a organizační opatření k zajištění nezávislosti funkce odpovědné za přezkumy modelů (validační funkce) na funkcích odpovědných za vývoj a kalibraci modelů; iv) postup k zajištění odpovědnosti funkcí odpovědných za vývoj a za přezkumy modelů.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení	
c)	Čl. 452 písm. d) CRR	Instituce upřesní úlohu funkcí zapojených do vývoje, kalibrace, schvalování a následných změn ratingových systémů.
d)	Čl. 452 písm. e) CRR	Instituce uvedou rozsah a hlavní obsah zpráv vedení souvisejících s modely IRB podle článku 189 CRR, jakož i příjemce a četnost těchto zpráv.
e)	Čl. 452 písm. f) CRR	Zpřístupnění informací o systémech interních ratingů podle kategorie expozic zahrnuje počet klíčových modelů použitých pro každou kategorii expozic ve vztahu k jednotlivým druhům expozic, a to se stručným popisem hlavních rozdílů mezi modely v rámci téže kategorie expozice. Rovněž obsahuje popis hlavních charakteristik hlavních schválených modelů, a to zejména: i) definic, metod a údajů pro odhad a validaci hodnot PD, včetně odhadů a validace PD u portfolií s nízkým počtem selhání, případných použitelných regulačních limitů a určujících faktorů vedoucí k rozdílům výsledkům mezi odhady PD a skutečnými mírami selhání nejméně za poslední tři roky; ii) případně definic, metod a údajů pro odhad a validaci hodnot LGD, včetně odhadů a validace LGD při poklesu, informací o tom, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolia s nízkým počtem selhání, a o časové prodlevě mezi selháním a uzavřením expozice; iii) definic, metod a údajů pro odhad a validaci konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvozování těchto odhadů.

Šablona EU CR6 – Přístup IRB – Expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD. Šablona s pevným formátem.

2. Informace uvedené v čl. 452 písm. g) bodech i) až v) CRR o hlavních parametrech použitých pro výpočet kapitálových požadavků podle přístupu IRB zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR6, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení. Informace uvedené v této šabloně nezahrnují údaje o specializovaném úvěrování podle čl. 153 odst. 4 CRR. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (expozice CCR) (část třetí hlava II kapitola 6 CRR), sekuritizované expozice a akciové expozice.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Rozmezí hodnot PD Jedná se o pevné rozmezí PD, které se nesmí měnit. V případě, že jsou údaje o expozicích v selhání podle článku 178 CRR dále členěny v souladu s případnými definicemi kategorií expozic v selhání, budou definice a hodnoty pro kategorie expozic v selhání vysvětleny v doprovodném komentáři. Expozice se přiřadí k vhodnému koši pevného rozmezí PD na základě PD odhadnuté pro každého dlužníka zařazeného do dané kategorie expozic (bez zohlednění případných substitučních účinků v důsledku snižování úvěrového rizika). Všechny expozice, u nichž došlo k selhání, se zahrnují do koše PD o hodnotě 100 %.
b	Rozvahové expozice Hodnota expozice vypočtená podle čl. 166 odst. 1 až 7 bez zohlednění případných úprav z titulu úvěrového rizika a konverzních faktorů
c	Podrozvahové expozice před uplatněním úvěrového konverzního faktoru Hodnota expozice v souladu s čl. 166 odst. 1 až 7 CRR, bez zohlednění jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a konverzních faktorů, vlastních odhadů ani konverzních faktorů uvedených v čl. 166 odst. 8 CRR ani procentních podílů uvedených v čl. 166 odst. 10 CRR Podrozvahové expozice zahrnují všechny příslibené, avšak nevyčerpané částky a všechny podrozvahové položky vyjmenované v příloze I CRR.
d	Expozici vážená průměrná hodnota úvěrového konverzního faktoru U všech expozic v každém koši pevné stupnice PD průměrný konverzní faktor, který instituce použily pro výpočet objemů rizikově vážených expozic, vážený podrozvahovou expozicí před vynásobením úvěrovým konverzním faktorem, jak je vykázan ve sloupci c) této šablony
e	Hodnota expozic po použití úvěrového konverzního faktoru a po snížení úvěrového rizika Hodnota expozice podle článku 166 CRR Tento sloupec uvádí součet hodnoty rozvahových expozic a podrozvahových expozic po vynásobení konverzními faktory a procentními podíly podle čl. 166 odst. 8 až 10 CRR.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
f	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%) U všech expozičních v každém koši pevného rozmezí PD průměrný odhad PD každého dlužníka vážený hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem a snížení úvěrového rizika, jak je vykázan ve sloupci e) této šablony
g	Počet dlužníků Počet právních subjektů nebo dlužníků přiřazených ke každému koši pevně stanoveného rozmezí PD, jež byli ohodnoceni odděleně, bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozičních. Se společnými dlužníky se zachází stejným způsobem jako pro účely kalibrace PD. Pokud jsou různé expozice vůči stejnému dlužníkovi ohodnoceny samostatně, započítávají se samostatně. K takové situaci může dojít v rámci kategorie retailových expozičních, je-li definice selhání použita na úrovni jednotlivých úvěrových příslibů v souladu s čl. 178 odst. 1 poslední větou CRR, nebo jsou-li v jiných kategoriích expozičních různým expozičním vůči témuž dlužníkovi přiřazeny různé ratingové stupně dlužníka v souladu s čl. 172 odst. 1 písm. e) druhou větou CRR.
h	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%) U všech expozičních v každém koši pevného rozmezí PD průměrný odhad LGD každé expozice vážený hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem a snížení úvěrového rizika, jak je vykázan ve sloupci e) této šablony Uvedená hodnota LGD odpovídá konečnému odhadu LGD použitému pro výpočet rizikové vážené částky získané po zvážení případných dopadů snižování úvěrového rizika a podmínek hospodářského poklesu. U retailových expozičních zajištěných nemoovitostmi zohlední vykazovaná hodnota LGD dolní meze uvedené v čl. 164 odst. 4 CRR. V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být zpřístupněna, LGD vybrané v souladu s čl. 161 odst. 4 CRR. V případě expozičních, u nichž došlo k selhání podle přístupu A-IRB, se zohlední ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) CRR. Vykázaná hodnota LGD odpovídá odhadu LGD v selhání v souladu s použitelnými metodikami odhadu.
i	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky) U všech expozičních v každém koši pevného rozmezí PD průměrná splatnost každé expozice vážená hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem podle sloupce e) této šablony Uvedená hodnota splatnosti odráží článek 162 CRR.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	Průměrná splatnost se vykazuje v letech. Tento údaj se nevykazuje u hodnot expozice, v jejichž případě splatnost není součástí výpočtu objemů rizikově vážených expozic v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 CRR. Znamená to, že tento sloupec se nevyplňuje pro kategorii „retailové expozice“.
j	Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrných koeficientů U expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 153 odst. 1 až 4 CRR; u retailových expozic objem rizikově vážené expozice vypočítaný v souladu s článkem 154 CRR. Zohledňují se podpůrné koeficienty pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a CRR.
k	Hustota objemů rizikově vážených expozic Poměr mezi součtem objemů rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrných koeficientů podle sloupce j) této šablony a hodnotou expozice ve sloupci e) této šablony
l	Výše očekávaných ztrát Výše očekávané ztráty vypočítaná v souladu s článkem 158 CRR Výše očekávané ztráty, která má být vykázána, vychází ze současných rizikových parametrů, které se používají v interním ratingovém systému schváleném příslušným orgánem.
m	Úpravy ocenění a rezervy Specifické a obecné úpravy o úvěrové riziko v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ⁽²⁾, dodatečné úpravy ocenění v souladu s články 34 a 110 CRR, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi přiřazenými každému koši pevného rozmezí PD Tyto úpravy ocenění a rezervy jsou brány v úvahu pro účely provádění článku 159 CRR. Obecné rezervy se vykazují přiřazením poměrné hodnoty – na základě očekávané výše ztrát u různých ratingových stupňů dlužníka.

⁽²⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o oběžnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, pokud jde o regulační technické normy pro upřesnění výpočtu specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (Úř. věst. L 57, 27.2.2014, s. 3).

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
Kategorie expozič X	V případech, kdy instituce obdržely povolení používat pro výpočet objemů rizikově vážených expozič vlastní LGD a konverzní faktory, zpřístupní informace požadované v této šabloně samostatně pro kategorie expozič, na něž se povolení vztahuje (pokročilý přístup IRB). U kategorií expozič, pro které instituce nemá povolení používat vlastní odhady LGD a konverzních faktorů (základní přístup IRB, F-IRB), zpřístupňují instituce informace o příslušných expozičích samostatně pomocí šablony F-IRB.
Pokročilý přístup IRB	Kategorie expozič X Pro každou kategorii vyjmenovanou v čl. 147 odst. 2 CRR, s výjimkami uvedenými výše, instituce zpřístupňují samostatnou šablonu s dalším členěním pro následující kategorie expozič: — v rámci kategorie expozič „expozič vůči podnikům“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) členění na: a. expozič vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozič vůči podnikům na základě zásad řízení rizik; b. expozič vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR; c. expozič vůči podnikům – ostatní, — v rámci kategorie expozič „retailové expozič“ (čl. 147 odst. 2 písm. d) a čl. 147 odst. 5 CRR) členění na: a. retailové expozič – vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR ve spojení s čl. 154 odst. 2 a 3 CRR); b. retailové expozič – MSP ostatní; c. retailové expozič – jiné než vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR ve spojení s čl. 154 odst. 3 CRR); d. retailové expozič – kvalifikované revolvingové (čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR ve spojení s čl. 154 odst. 4 CRR); e. retailové expozič – jiné než vůči MSP, ostatní. Na konci každé samostatné šablony se pro každou kategorii expozič uvede řádek s celkovými objemy expozič.
Základní přístup IRB	Kategorie expozič X Pro každou kategorii vyjmenovanou v čl. 147 odst. 2 CRR, s výjimkami uvedenými výše, instituce zpřístupňují samostatnou šablonu s dalším členěním pro následující kategorie expozič: — v rámci kategorie expozič „expozič vůči podnikům“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) členění na: a. expozič vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozič vůči podnikům na základě zásad řízení rizik;

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	b. expozice vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR; c. expozice vůči podnikům – ostatní.

Šablona EU CR6-A – Přístup IRB – Rozsah použití přístupů IRB a SA
Šablona s pevným formátem

- Institute, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic na základě přístupu IRB k úvěrovému riziku, zpřístupňují informace uvedené v čl. 452 písm. b) CRR podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CR6-A, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení.
- Pro účely této šablony instituce přiřadí své expozice podléhající standardizovanému přístupu stanovenému v části třetí hlavy II kapitole 2 nebo přístupu IRB stanovenému v části třetí hlavy II kapitole 3 kategoriím expozic vymezeným podle přístupu IRB. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (expozice CCR) (část třetí hlava II kapitola 6 CRR) a sekuritizované expozice.
- V komentáři připojeném k šabloně instituce vysvětlí veškeré podstatné rozdíly mezi hodnotou expozice podle článku 166 u expozic, na něž se vztahuje přístup IRB, uvedenou ve sloupci a) šablony, a hodnotou expozice pro tytéž expozice podle čl. 429 odst. 4 CRR, uvedenou ve sloupcích b) a d) této šablony.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota expozic ve smyslu článku 166 CRR u expozic, na něž se vztahuje přístup IRB V tomto sloupci instituce uvedou hodnotu expozice ve smyslu 166 CRR pouze pro expozice, na něž se vztahuje přístup IRB.
b	Celková hodnota expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup a přístup IRB K vykázaní celkové hodnoty expozice, včetně expozic podle standardizovaného přístupu i podle přístupu IRB, instituce použijí hodnotu expozice podle čl. 429 odst. 4 CRR.
c	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje trvalé částečné použití standardizovaného přístupu (%) Část expozice pro každou kategorii expozic, na které se vztahuje standardizovaný přístup (expozice podléhající standardizovanému přístupu podle části třetí hlavy II kapitoly 2 v souladu s rozsahem povolení k trvalému částečnému použití standardizovaného přístupu obdrženého od příslušného orgánu podle článku 150 CRR) vůči celkové expozici v dané kategorii expozice podle sloupce b) této šablony.



Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
d	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje přístup IRB (%) Část expozice pro každou kategorii expozic, na které se vztahuje přístup IRB (expozice podléhající přístupu IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 vůči celkové expozici v dané kategorii expozice), při dodržení rozsahu povolení k použití přístupu IRB obdrženého od příslušného orgánu podle článku 143 CRR, vůči celkové expozici v dané kategorii expozice podle sloupce b) této šablony. To zahrnuje jak expozice, u nichž mají instituce povolení používat nebo nepoužívat vlastní odhady LGD a konverzních faktorů (základní a pokročilý přístup IRB), včetně dohledového rozřazovacího přístupu pro specializované úvěrové expozice a akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy.
e	Procento celkové hodnoty expozic, na něž se vztahuje plán zavedení (%) Část expozice pro každou kategorii aktiv, které se týká postupné zavádění přístupu IRB podle článku 148 CRR, vůči celkové expozici v dané kategorii expozic podle sloupce b). To zahrnuje: — expozice, u nichž instituce plánují použít přístup IRB s vlastním odhadem LGD a konverzních faktorů nebo bez něj (základní nebo pokročilý přístup IRB), — nepodstatné akciové expozice nezahrnuté ve sloupcích c) a d) této šablony, — expozice, na které se již vztahuje základní přístup IRB v případě, že instituce hodlá v budoucnu uplatňovat pokročilý přístup IRB, — specializované úvěrové expozice v rámci dohledového rozřazovacího přístupu neuvedené ve sloupci d) této šablony.
Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
Kategorie expozic	Instituce v šabloně CR 6-A uvedou informace podle kategorií expozic v souladu s rozčleněním kategorií expozic uvedených v řádcích šablony.

Šablona EU CR7 – Přístup IRB – Vliv úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na objemy rizikově vážených expozic. Šablona s pevným formátem.

6. Informace uvedené v čl. 453 písm. j) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR7, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení. Instituce doplní šablonu popisným komentářem, ve kterém vysvětlí vliv úvěrových derivátů na objemy rizikově vážených expozic. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (expozice CCR) (část třetí hlava II kapitola 6 CRR), sekuritizované expozice, jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku a akciové expozice.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Objem rizikově vážených expozic před použitím úvěrových derivátů Hypotetický objem rizikově vážené expozice vypočtený jako skutečný objem rizikově vážené expozice za předpokladu, že úvěrový derivát není uznán jako technika snižování úvěrového rizika podle článku 204 CRR. Částky se uvádějí v kategoriích expozic relevantních pro expozice vůči původnímu dlužníkovi.
b	Skutečný objem rizikově vážených expozic Objem rizikově vážené expozice vypočtený se zohledněním dopadu úvěrových derivátů. Pokud instituce nahradí rizikovou váhu nebo rizikové parametry dlužníka rizikovou váhou nebo rizikovými parametry poskytovatele zajištění, uvedou se objemy rizikově vážených expozic v kategorii expozic relevantní pro přímé expozice vůči poskytovateli zajištění.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
1 až 9	Instituce zahrnou členění rizikově vážené expozice před použitím úvěrových derivátů a skutečné rizikově vážené expozice podle kategorií expozic v souladu s kategoriemi expozic uvedenými v článku 147 CRR, a to s dalším členěním uvedeným v šabloně a zvláště pro expozice podle základního přístupu IRB a expozice podle pokročilého přístupu IRB. V řádcích 1 a 6 této šablony instituce uvedou mezisoučty pro expozice základního přístupu IRB a expozice pokročilého přístupu IRB. Instituce uvedou další členění pro kategorii expozic „expozice vůči podnikům“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) takto: a. expozice vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozic vůči podnikům na základě zásad řízení rizik; b. expozice vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR, vyjma specializovaných úvěrových expozic podle rozřazovacího přístupu; c. expozice vůči podnikům – ostatní. Instituce uvedou další členění pro kategorii expozic „retailové expozice“ (čl. 147 odst. 2 písm. d) a čl. 147 odst. 5 CRR). Instituce uvedou další členění pro: a. retailové expozice – vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (ve spojení s čl. 154 odst. 2 a 3 CRR); b. retailové expozice – jiné než vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (ve spojení s čl. 154 odst. 3 CRR);

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	c. retailové expozice – kvalifikované revolvingové (ve spojení s čl. 154 odst. 4 CRR); d. retailové expozice – MSP ostatní; e. retailové expozice – jiné než vůči MSP, ostatní.
10	CELKEM (včetně expozic, na něž se vztahuje základní a pokročilý přístup IRB) Celkový objem rizikově vážené expozice před použitím úvěrových derivátů a celkový skutečný objem rizikově vážené expozice pro všechny expozice, na které se použije přístup IRB (základní i pokročilý přístup IRB)

Šablona EU CR7-A – Přístup IRB – Zpřístupňování informací o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika

7. Informace uvedené v čl. 453 písm. g) zvláště pro expozice, u kterých se použije pokročilý přístup IRB, a ty, u kterých se použije základní přístup IRB, zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR7-A, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení. V případě, že se položka majetkového zajištění úvěrového rizika vztahuje na více než jednu expozici, součet expozic považovaných za zajištěné touto položkou nesmí překročit hodnotu položky úvěrového zajištění.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Celkové expozice Hodnota expozice (po použití konverzních faktorů) podle článků 166 a 167 CRR Expozice se uvedou v souladu s kategorií expozic použitelnou pro dlužníka, bez zohlednění případných substitučních účinků v důsledku existence záruky. Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy, rovněž zohlední ustanovení o započtení podle čl. 155 odst. 2 CRR.
b	Majetkové zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých finančním kolaterálem (v %) Procentní podíl expozic zajištěných finančním kolaterálem vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony Pokud jsou splněny všechny požadavky stanovené v čl. 207 odst. 2 až 4 CRR, zahrne se do čitatele finanční kolaterál včetně hotovostního kolaterálu, dluhových cenných papírů a zlata podle článků 197 a 198 CRR. Hodnota uvedeného kolaterálu je omezena hodnotou expozice na úrovni jednotlivé expozice. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: finanční kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) CRR. Výše, která má být vykázána, odpovídá odhadované tržní hodnotě kolaterálu.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
c	Majetkové zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých jiným způsobilým kolaterálem (v %) Procentní podíl expozic zajištěných jiným způsobilým kolaterálem vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony Hodnoty uvedené v tomto sloupci jsou součtem hodnot ve sloupcích d) až f) této šablony. Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: čl. 199 odst. 1 až 8 a článek 229 CRR. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: ostatní kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) CRR.
d	Majetkové zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých nemovitým kolaterálem (v %) Procentní podíl expozic zajištěných kolaterálem ve formě nemovitostí včetně pronájmu podle čl. 199 odst. 7 CRR vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony Kolaterál ve formě nemovitostí bude zařazen do čitatele, pokud splňuje všechny požadavky způsobilosti stanovené v čl. 208 odst. 2 až 5 CRR. Pronájem nemovitostí bude zařazen do čitatele, pokud splňuje všechny požadavky způsobilosti stanovené v článku 211 CRR. Vykázaná hodnota kolaterálu je omezena hodnotou expozice na úrovni jednotlivé expozice.
e	Podíl expozic krytých pohledávkami (%) Procentní podíl expozic zajištěných pohledávkami podle čl. 199 odst. 5 CRR vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony Pohledávky budou zařazeny do čitatele, pokud splňují všechny požadavky způsobilosti stanovené v článku 209 CRR. Vykázaná hodnota kolaterálu je omezena hodnotou expozice na úrovni jednotlivé expozice.
f	Podíl expozic krytých jiným fyzickým kolaterálem (%) Procentní podíl expozic zajištěných jiným hmotným kolaterálem včetně pronájmu tohoto kolaterálu podle čl. 199 odst. 6 a 8 CRR vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony Ostatní hmotný kolaterál bude zařazen do čitatele, pokud splňuje všechny požadavky způsobilosti stanovené v článku 210 CRR. Vykázaná hodnota kolaterálu je omezena hodnotou expozice na úrovni jednotlivé expozice.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
g	FCP – Podíl expozic krytých jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika (%) Procentní podíl expozic zajištěných jiným majetkovým zajištěním úvěrového rizika vůči celkovým expozicím podle sloupce a) Hodnoty uvedené v tomto sloupci jsou součtem hodnot ve sloupcích h), i) a j) této šablony.
h	Majetkové zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých hotovostními vklady (v %) Procentní podíl expozic zajištěných hotovostí nebo hotovostními nástroji v držení třetí strany, která je institucí, vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony; v souladu s čl. 200 písm. a) CRR zahrnuje ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika složenou hotovost nebo hotovostní nástroje v držení třetí strany, která je institucí, které nejsou ve správě třetí strany a jsou zastavené ve prospěch instituce poskytující úvěr. Vykázaná hodnota kolaterálu je omezena hodnotou expozice na úrovni jednotlivé expozice.
i	Majetkové zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých životními pojistkami (v %) Procentní podíl expozic zajištěných životními pojistkami vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony V souladu s čl. 200 písm. b) CRR zahrnuje ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika životní pojistky zastavené ve prospěch instituce poskytující úvěr. Vykázaná hodnota kolaterálu je omezena hodnotou expozice na úrovni jednotlivé expozice.
j	FCP – Podíl expozic krytých nástroji v držení třetí strany (%) Procentní podíl expozic zajištěných nástroji v držení třetí strany vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony; podíl expozic krytých nástroji vydanými třetí stranou vůči celkovým expozicím V souladu s čl. 200 písm. c) CRR zahrnuje zveřejněná hodnota nástroje vydané třetí stranou, která je institucí, jež budou na požádání touto institucí zpětně odkoupeny. Hodnota kolaterálu je omezena na hodnotu expozice na úrovni jednotlivé expozice. Procentní podíl nezahrnuje expozice kryté nástroji v držení třetí strany, pokud instituce podle čl. 232 odst. 4 CRR nakládá s nástroji, které budou na požádání zpětně odkoupeny a které jsou způsobilé podle čl. 200 písm. c) CRR, jako se zárukou emitující instituce.
k	Osobní zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých zárukami (v %) Procentní podíl expozic zajištěných zárukami vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	Záruky musí splňovat požadavek stanovený v článcích 213, 214, 215, případně v článku 217 a čl. 232 odst. 4 CRR. Hodnota záruk je omezena na hodnotu expozice na úrovni jednotlivé expozice.
l	Osobní zajištění úvěrového rizika – Podíl expozic krytých úvěrovými deriváty (v %) Procentní podíl expozic zajištěných úvěrovými deriváty vůči celkovým expozicím podle sloupce a) této šablony Úvěrové deriváty zahrnují: — swapy úvěrového selhání, — swapy veškerých výnosů — úvěrové dluhopisy do výše, v jaké jsou podloženy hotovostí. Tyto nástroje musí splňovat požadavek stanovený v čl. 204 odst. 1 a 2, článcích 213, 216 a případně v článku 217 CRR. Hodnota úvěrových derivátů je omezena na hodnotu expozice na úrovni jednotlivé expozice.
m	Objemy rizikově vážených expozic bez substitučních účinků (pouze redukční účinky) Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) CRR, včetně jakéhokoli snížení těchto objemů v důsledku existence majetkového nebo osobního zajištění úvěrového rizika, včetně případů substituce PD a LGD nebo rizikové váhy v důsledku existence osobního zajištění úvěrového rizika. Nicméně ve všech případech, včetně případů, kdy je použit substituční přístup, jsou expozice uvedeny v původních kategoriích expozic vztahujících se na dlužníka.
n	Objemy rizikově vážených expozic se substitučními účinky (redukční i substituční účinky) Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle článků 153 až 157 CRR, včetně jakéhokoli snížení těchto objemů v důsledku existence majetkového nebo osobního zajištění úvěrového rizika. Pokud jsou PD a LGD nebo riziková váha substituovány z důvodu existence osobního zajištění úvěrového rizika, expozice se zveřejňují v kategorii expozic vztahující se na poskytovatele zajištění.
Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	Tyto informace se zpřístupňují zvláště pro expozice v rámci přístupu A-IRB, přístupu F-IRB, jakož i pro specializované úvěrové expozice v rámci rozřazovacího přístupu a akciové expozice.

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
Pokročilý přístup IRB (A-IRB)	Instituce uvedou informace o technikách snižování úvěrového rizika obsažené v této šabloně podle kategorií expozic v souladu s kategoriemi expozic uvedenými v článku 147 CRR a s dalším členěním pro kategorii expozic „Podniky“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) takto: a. expozice vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozic vůči podnikům na základě zásad řízení rizik; b. expozice vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR s výjimkou specializovaných úvěrových expozic podle rozřazovacího přístupu; c. expozice vůči podnikům – ostatní. Instituce uvedou další členění kategorie expozic „Retailové expozice“ (čl. 147 odst. 2 písm. d) a čl. 147 odst. 5 CRR). Instituce uvedou další členění pro: a. retailové expozice – vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (ve spojení s čl. 154 odst. 2 a 3 CRR); b. retailové expozice – jiné než vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (ve spojení s čl. 154 odst. 3 CRR); c. retailové expozice – kvalifikované revolvingové (ve spojení s čl. 154 odst. 4 CRR); d. retailové expozice – MSP ostatní; e. retailové expozice – jiné než vůči MSP, ostatní.
Základní přístup IRB (F-IRB)	Instituce uvedou informace o technikách snižování úvěrového rizika obsažené v této šabloně podle kategorií expozic v souladu s kategoriemi expozic uvedenými v článku 147 CRR a s dalším členěním pro kategorii expozic „Podniky“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) takto: a. expozice vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozic vůči podnikům na základě zásad řízení rizik; b. expozice vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR s výjimkou specializovaných úvěrových expozic podle rozřazovacího přístupu; c. expozice vůči podnikům – ostatní,

Šablona EU CR8 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic (RWEA) o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB. Šablona s pevným formátem.

8. Informace uvedené v čl. 438 písm. h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR8, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení. Informace v této šabloně nezahrnují expozice úvěrového rizika protistrany (expozice CCR) (část třetí hlava II kapitola 6 CRR).

▼B

9. Instituce zveřejní toky RWEA jako změny mezi objemy rizikově vážených expozic ke konci referenčního období, za něž se zpřístupňují informace (jak je uvedeno níže v řádku 9 této šablony), a objemy rizikově vážených expozic ke konci předchozího referenčního období (jak je uvedeno níže v řádku 1 této šablony; v případě čtvrtletního zpřístupňování informací ke konci čtvrtletí před čtvrtletím referenčního období zpřístupňování informací). Instituce mohou své informace zpřístupněné podle pilíře 3 doplnit zveřejněním stejných informací za tři předchozí čtvrtletí.
10. Instituce doplní šablonu popisným komentářem, v kterém vysvětlí číselné údaje v řádku 8 této šablony, tj. případné další faktory, které významně přispívají k odchylkám RWEA.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Objem rizikově vážených expozic Celkový objem rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko vypočtený podle přístupu IRB s přihlédnutím k podpůrným koeficientům v souladu s články 501 a 501a CRR.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
1	Objem rizikově vážených expozic na konci předchozího období, za něž se informace zpřístupňují
2	Výše aktiv (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, v důsledku změny výše aktiv, tj. běžné změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn ve velikosti portfolia v důsledku nabytí a pozbytí subjektů. Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.
3	Kvalita aktiv (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, v důsledku změny kvality aktiv, tj. změn v odhadované kvalitě aktiv instituce z titulu změn dlužníkovy rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky. Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
4	Aktualizace modelu (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, v důsledku aktualizací modelů, tj. změn z titulu zavedení nových modelů, změn modelů, změn rozsahu modelů nebo jakýchkoli jiných změn týkajících se řešení slabých stránek modelů. Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.
5	Metodika a zásady (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, v důsledku metodiky a politiky, tj. změn z titulu metodických změn ve výpočtech způsobených změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů i nových předpisů, s výjimkou změn modelů, které jsou zahrnuty do řádku 4 této šablony Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.
6	Převzetí a zcizení (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, ke které došlo v důsledku nabytí a pozbytí, tj. změn velikosti portfolia v důsledku nabytí a pozbytí subjektů Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.
7	Devizové pohyby (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, ke které došlo v důsledku devizových pohybů, tj. změn způsobených pohyby převodů z cizích měn. Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.
8	Ostatní (+/-) Změna objemu rizikově vážené expozice mezi koncem předchozího období, za něž se informace zpřístupňují, a koncem běžného období, za něž se informace zpřístupňují, ke které došlo z jiných důvodů

▼ B

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	Tato kategorie se použije k zachycení změn, které nelze zařadit do žádné jiné kategorie. V textu připojeném k této šabloně instituce dále popíše jakékoli jiné podstatné faktory pohybů rizikově vážených objemů za období, za něž se informace zpřístupňují, uvedených v tomto řádku. Zvýšení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako kladná hodnota a snížení objemu rizikově vážené expozice se vykazuje jako záporná hodnota.
9	Objem rizikově vážených expozic na konci vykazovaného období, za něž se informace zpřístupňují

Šablona EU CR9 – přístup IRB – zpětné testování PD podle kategorií expozic. Šablona s pevným formátem.

11. Informace uvedené v čl. 452 písm. h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CR9, obsažené v příloze XXI tohoto prováděcího nařízení. Pokud instituce využívá základní i pokročilý přístup IRB, vyplní dva samostatné soubory šablon, jeden pro základní přístup IRB a jeden pro pokročilý přístup IRB, s jednou šablonou pro každou kategorii expozic v každém souboru.
12. Instituce zváží modely používané v každé kategorii expozic a vysvětlí procentní podíl objemu rizikově vážené expozice příslušné kategorie expozic, na kterou se vztahují modely a pro niž jsou zde uvedeny výsledky zpětného testování.
13. V doprovodném komentáři instituce vysvětlí celkový počet dlužníků s krátkodobými smlouvami ke dni zpřístupnění informací a uvedou, které kategorie expozic obsahují větší počet dlužníků s krátkodobými smlouvami. Krátkodobými smlouvami se rozumějí smlouvy, jejichž zbytková splatnost je kratší než 12 měsíců. Instituce rovněž vysvětlí, zda při výpočtu dlouhodobých průměrných PD existují překrývající se časová okna.
14. Tato šablona nezahrnuje expozice úvěrového rizika protistrany (expozice CCR) (část třetí hlava II kapitola 6 CRR), sekuritizované pozice, jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku a akciové expozice.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a (A-IRB)	Kategorie expozic Pro každou kategorii expozic vyjmenovanou v čl. 147 odst. 2 CRR instituce zpřístupňují samostatnou šablonu s dalším členěním pro následující kategorie expozic: — v rámci kategorie expozic „expozice vůči podnikům“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) členění na: a. expozice vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozic vůči podnikům na základě zásad řízení rizik;

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	b. expozice vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR; c. expozice vůči podnikům – ostatní, — v rámci kategorie expozic „retailové expozice“ (čl. 147 odst. 2 písm. d) a čl. 147 odst. 5 CRR) členění na: a. retailové expozice – vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR ve spojení s čl. 154 odst. 2 a 3 CRR); b. retailové expozice – jiné než vůči MSP zajištěné kolaterálem ve formě nemovitostí (čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR ve spojení s čl. 154 odst. 3 CRR); c. retailové expozice – kvalifikované revolvingové (čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR ve spojení s čl. 154 odst. 4 CRR); d. retailové expozice – MSP ostatní; e. retailové expozice – jiné než vůči MSP, ostatní.
a (F-IRB)	Kategorie expozic Pro každou kategorii expozic vyjmenovanou v čl. 147 odst. 2 CRR instituce zpřístupňují samostatnou šablonu s dalším členěním pro následující kategorie expozic: — v rámci kategorie expozic „expozice vůči podnikům“ (čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR) členění na: a. expozice vůči podnikům – MSP v souladu s interní klasifikací expozic vůči podnikům na základě zásad řízení rizik; b. expozice vůči podnikům – specializované úvěrování podle čl. 147 odst. 8 CRR; c. expozice vůči podnikům – ostatní.
b	Rozmezí hodnot PD Jedná se o pevné rozmezí PD, které se nesmí měnit. Expozice se přiřadí k vhodnému koši pevného rozmezí PD na základě PD pro každého dlužníka zařazeného do dané kategorie expozic (bez zohlednění případných substitučních účinků v důsledku snižování úvěrového rizika) odhadnuté na začátku období, za něž se informace zpřístupňují. Všechny expozice, u nichž došlo k selhání, se zahrnují do koše PD o hodnotě 100 %.
c, d	Počet dlužníků na konci předchozího roku Instituce uvedou tyto dva soubory informací: i) počet dlužníků na konci předchozího roku (sloupec C této šablony), počet dlužníků na konci roku, za který se informace zpřístupňují.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
	V obou případech se uvedou všichni dlužníci, kteří mají v příslušném okamžiku úvěrový závazek. Instituce uvedou počet právních subjektů nebo dlužníků přiřazených ke každému koši pevně stanoveného rozmezí PD do konce předchozího roku, kteří byli ohodnoceni odděleně, bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozic. Se společnými dlužníky se zachází stejným způsobem jako pro účely kalibrace PD. Pokud jsou různé expozice vůči stejnému dlužníkovi ohodnoceny samostatně, započítávají se samostatně. K takové situaci může dojít v rámci kategorie retailových expozic, je-li definice selhání použita na úrovni jednotlivých úvěrových příslibů v souladu s čl. 178 odst. 1 poslední větou CRR. K takové situaci může rovněž dojít v případě, že jsou samostatné expozice vůči témuž dlužníkovi přiřazeny různým ratingovým stupňům dlužníka v jiných kategoriích expozic v souladu s čl. 172 odst. 1 písm. e) druhou větou CRR; ii) z toho počet dlužníků, u nichž došlo k selhání během roku předcházejícího datu zpřístupnění informací (sloupec d) této šablony). Bude se jednat o dílčí soubor sloupce C této šablony, který představuje počet dlužníků, u nichž došlo k selhání během roku. Selhání se určí v souladu s článkem 178 CRR. Každý dlužník, u něž došlo k selhání, se v čitateli a jmenovateli výpočtu jednoletého poměru selhání počítá pouze jednou, a to i v případě, že u dlužníka během příslušného jednoletého období došlo k selhání více než jednou.
e	Zjištěná průměrná míra selhání Aritmetický průměr poměru selhání ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 78 CRR, zjištěný v rámci dostupného souboru údajů. Při výpočtu jednoletého poměru selhání zajistí instituce splnění obou těchto požadavků: a) aby jmenovatel obsahoval počet dlužníků, kteří nejsou v selhání u jakéhokoliv úvěrového závazku pozorovaného na začátku jednoletého sledovaného období (začátek období, za nějž se informace zpřístupňují, tj. začátek roku před referenčním datem zpřístupňování informací); v této souvislosti se úvěrovým závazkem rozumí: i) jakákoli rozvahová položka, včetně jakékoli částky jistiny, úroků a poplatků; ii) jakékoli podrozvahové položky, včetně záruk, které instituce vydala jako ručitel; b) aby čítec zahrnoval všechny dlužníky uvažované ve jmenovateli, u nichž během sledovaného jednoletého období (rok před referenčním datem zpřístupňování informací) došlo alespoň k jednomu selhání. Instituce zvolí vhodný přístup, přičemž se budou rozhodovat mezi přístupem založeným na překrývajících se nebo jednoletých časových oknech a přístupem založeným na nepřekrývajících se jednoletých časových oknech, aby vypočítaly pozorovaný průměrný poměr selhání.

▼ B

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
f	Expozici vážená průměrná hodnota PD (%) Expozici vážená průměrná hodnota PD (%) jako ve sloupci f) šablony EU CR6; u všech expozic v každém koši pevného rozmezí PD průměrný odhad PD každého dlužníka vážený hodnotou expozice po vynásobení úvěrovým konverzním faktorem a po snížení úvěrového rizika, jako ve sloupci e) šablony EU CR6.
g	Průměrná hodnota PD k datu zpřístupnění informací (v %) Aritmetický průměr PD na začátku období, za něž se informace zpřístupňují, u dlužníků, kteří spadají do koše pevného rozmezí PD, vypočtený ve sloupci d) (průměr vážený počtem dlužníků).
h	Průměrný historický roční poměr selhání (v %) Aritmetický průměr ročního poměru selhání za nejméně pět posledních let (dlužníci na začátku každého roku, u nichž v daném roce došlo k selhání / celkový počet dlužníků na začátku roku) Instituce může použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik. Pokud instituce používá delší historické období, vysvětlí to v komentáři přiloženém k šabloně.

Šablona EU CR9.1 – Přístup IRB – Zpětné testování PD podle kategorií expozic (pouze pro odhady PD v souladu s čl. 180 odst. 1 písm. f) CRR)

15. Kromě šablony EU CR9 instituce zpřístupňují informace obsažené v šabloně EU CR9.1 v případě, že pro odhad PD použijí čl. 180 odst. 1 písm. f) CRR, a pouze pro odhady PD v souladu s tímž článkem. Pokyny jsou stejné jako k šabloně EU CR9, s těmito výjimkami:
- ve sloupci b) této šablony instituce zveřejňují rozmezí PD v souladu se svými interními ratingovými stupni, které přiřazují ke stupnici užívané externí ratingovou agenturou, namísto pevného externího rozmezí PD;
 - instituce vyplňují jeden sloupec pro každou externí ratingovou agenturu, jež se zohlední podle čl. 180 odst. 1 písm. f) CRR. Instituce v těchto sloupcích uvedou externí rating, k němuž jsou přiřazeny jejich interní rozsahy PD.

Šablona EU CR10 – Specializované úvěrové expozice a akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy

Šablona EU CR10.1

Specializované úvěry: Projektové financování (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních předpisech	Zbytková splatnost	Rozvahová expozice	Podrozvahová expozice	Riziková váha	Hodnota expozic	Objem rizikově vážených expozic	Výše očekávaných ztrát
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50 %			
	2,5 roku a více			70 %			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70 %			
	2,5 roku a více			90 %			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115 %			
	2,5 roku a více			115 %			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250 %			
	2,5 roku a více			250 %			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.2

Specializované úvěry: Nemovitosti vytvářející příjem a vysoce volatilní komerční nemovitosti (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních předpisech	Zbytková splatnost	Rozvahová expozice	Podrozvahová expozice	Riziková váha	Hodnota expozic	Objem rizikové vážených expozic	Výše očekávaných ztrát
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50 %			
	2,5 roku a více			70 %			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70 %			
	2,5 roku a více			90 %			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115 %			
	2,5 roku a více			115 %			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250 %			
	2,5 roku a více			250 %			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.3

Specializované úvěry: Financování hmotných aktiv (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních předpisech	Zbytková splatnost	Rozvahová expozice	Podrozvahová expozice	Riziková váha	Hodnota expozic	Objem rizikové vážených expozic	Výše očekávaných ztrát
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50 %			
	2,5 roku a více			70 %			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70 %			
	2,5 roku a více			90 %			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115 %			
	2,5 roku a více			115 %			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250 %			
	2,5 roku a více			250 %			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.4

Specializované úvěry: Komoditní financování (rozřazovací přístup)							
Kategorie upravené v právních předpisech	Zbytková splatnost	Rozvahová expozice	Podrozvahová expozice	Riziková váha	Hodnota expozic	Objem rizikové vážených expozic	Výše očekávaných ztrát
		a	b	c	d	e	f
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50 %			
	2,5 roku a více			70 %			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70 %			
	2,5 roku a více			90 %			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115 %			
	2,5 roku a více			115 %			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250 %			
	2,5 roku a více			250 %			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			—			
	2,5 roku a více			—			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						

Šablona EU CR10.5

Akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy						
Kategorie	Rozvahová expozice	Podrozvahová expozice	Riziková váha	Hodnota expozic	Objem rizikově vážených expozic	Výše očekávaných ztrát
	a	b	c	d	e	f
Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích			190 %			
Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích			290 %			
Ostatní akciové expozice			370 %			
Celkem						



PŘÍLOHA XXIV

Zpřístupňování informací o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích podle metody zjednodušené rizikové váhy

Šablona EU CR10 – Specializované úvěrové expozice a akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy. Šablona s pevným formátem.

1. Informace uvedené v čl. 438 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CR10, obsažené v příloze XXIII tohoto prováděcího nařízení. Instituce zpřístupňují:

a. informace o těchto druzích specializovaných úvěrových expozic uvede-
ných v čl. 153 odst. 5 tabulce 1:

— „projektové financování“ v šabloně EU CR10.1,

— „nemovitosti vytvářející příjem a vysoce volatilní komerční nemovi-
tosti“ v šabloně EU CR10.2,

— „financování hmotných aktiv“ v šabloně EU CR10.3,

— „komoditní financování“ v šabloně EU CR 10.4;

b. informace o akciových expozicích podle metody zjednodušené rizikové
váhy v šabloně EU CR10.5.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
a	Rozvahové expozice Instituce uvedou hodnotu rozvahových expozic v souladu s čl. 166 odst. 1 až 7 a čl. 167 odst. 1 CRR.
b	Podrozvahové expozice Instituce uvedou hodnotu podrozvahových expozic v souladu s článkem 166 a čl. 167 odst. 2 CRR, aniž zohlední případné konverzní faktory podle čl. 166 odst. 8 nebo 9 CRR nebo procentní podíly podle čl. 166 odst. 10 CRR. Podrozvahové expozice zahrnují všechny příslibené, avšak nevyčerpané částky a všechny podrozvahové položky uvedené v příloze I CRR.
c	Riziková váha Tento sloupec má pevně daný formát. Nesmí se měnit. Tento sloupec je specifikován v souladu s čl. 153 odst. 5 CRR pro šablony EU CR10.1 až EU CR10.4 a v souladu s čl. 155 odst. 2 CRR pro šablonu EU CR10.5.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ **B**

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
d	Hodnota expozice Hodnota expozice podle článku 166 nebo 167 CRR Tento sloupec uvádí součet hodnoty expozice pro rozvahové expozice a hodnoty expozice pro podrozvahové expozice po vynásobení konverzními faktory a procentními podíly podle čl. 166 odst. 8 až 10 CRR.
e (šablony EU CR10.1 až EU CR10.4)	Objem rizikově vážené expozice (specializované úvěrové expozice podle rozřazovacího přístupu) Objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 153 odst. 5 CRR, po případném uplatnění podpůrných koeficientů podle článků 501 a 501a CRR
e (šablona EU CR10.5)	Objem rizikově vážené expozice (akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy) Objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 155 odst. 2 CRR
f (šablony EU CR10.1 až EU CR10.4)	Výše očekávané ztráty (specializované úvěrové expozice podle rozřazovacího přístupu) Výše očekávané ztráty vypočtená v souladu s čl. 158 odst. 6 CRR
f (šablona EU CR10.5)	Výše očekávané ztráty (akciové expozice podle metody zjednodušené rizikové váhy) Výše očekávané ztráty vypočtená v souladu s čl. 158 odst. 7 CRR
Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Vysvětlení
Kategorie upravené v právních předpisech	Šablony EU CR10.1 – EU CR10.4 Kategorie podle právních předpisů platné pro specializované úvěrové expozice podle rozřazovacího přístupu u každé kategorie specializovaných úvěrových expozic; podle čl. 153 odst. 5 CRR a konečného návrhu regulačních technických norem pro rozřazovací přístup
Kategorie	Šablona EU CR10.5 Kategorie podle právních předpisů platné pro akcie podle metody zjednodušené rizikové váhy podle čl. 155 odst. 2 CRR

Tabulka EU CCRA – Zpřístupňování kvalitativních informací, které se týkají úvěrového rizika protistrany

		Flexibilní formát
(a)	Čl. 439 písm. a) CRR Popis metodiky použité k přiřazení vnitřně stanoveného kapitálu a úvěrových limitů pro úvěrové expozice vůči protistraně včetně metod, které byly použity k přiřazení těchto limitů k expozicím vůči ústředním protistranám	
(b)	Čl. 439 písm. b) CRR Popis zásad týkajících se záruk a jiných prostředků ke snižování úvěrového rizika, jako jsou zásady zajištění kolaterálu a ustavení úvěrových rezerv	
(c)	Čl. 439 písm. c) CRR Popis zásad týkajících se rizika pozitivní korelace ve smyslu článku 291 CRR	
(d)	Čl. 431 odst. 3 a 4 CRR Ostatní cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany	
(e)	Čl. 439 písm. d) CRR Výše kolaterálu, který by instituce musela poskytnout v případě snížení svého úvěrového ratingu	

▼B

Šablona EU CCR1 – Analýza expozic s úvěrovým rizikem protistrany podle přístupu

Pevně daný formát

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Reprodukční náklady (RC)	Potenciální budoucí expozice (PFE)	Efektivní očekávané pozitivní expozice (EEPE)	Koeficient alfa použitý pro výpočet regulační hodnoty expozic	Hodnota expozic před snížením úvěrového rizika	Hodnota expozic po snížení úvěrového rizika	Hodnota expozic	Objem rizikově vážených expozic (RWEA)
EU-1	EU – Metoda původní expozice (pro deriváty)				1,4				
EU-2	EU – Zjednodušený přístup SA-CCR (pro deriváty)				1,4				
1	Přístup SA-CCR (pro deriváty)				1,4				
2	Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT)								
2a	<i>Z toho skupiny transakcí se započtením transakcí s financováním cenných papírů</i>								
2b	<i>Z toho skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s delší dobou vypořádání</i>								
2c	<i>Z toho ze smluvního křížového započtení</i>								
3	Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)								
4	Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)								
5	VaR pro SFT								
6	Celkem								

▼B

Šablona EU CCR2 – Transakce podléhající kapitálovým požadavkům na riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění

Pevně daný formát

		a	b
		Hodnota expozic	RWEA
1	Transakce podléhající pokročilé metodě celkem		
2	i) složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi)		
3	ii) složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi)		
4	Transakce podléhající standardizované metodě		
EU-4	Transakce podléhající alternativnímu přístupu (podle metody původní expozice)		
5	Celkem transakce podléhající kapitálovým požadavkům na riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění		

▼B

Šablona EU CCR3 – Standardizovaný přístup – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle regulatorních kategorií expozic a rizikové váhy

Pevně daný formát

	Kategorie expozic	Riziková váha										
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Ostatní
1	Ústřední vládní instituce nebo centrální banky											
2	Regionální vlády nebo místní orgány											
3	Subjekty veřejného sektoru											
4	Mezinárodní rozvojové banky											
5	Mezinárodní organizace											
6	Instituce											
7	Podniky											
8	Retailová oblast											
9	Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením											
10	Ostatní položky											
11	Celková hodnota expozic											

▼B

Šablona EU CCR4 – Přístup IRB – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle kategorie expozič a stupnice PD

Pevně daný formát

			a	b	c	d	e	f	g
		Stupnice PD	Hodnota expo- zice	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)	Počet dlužníků	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)	RWEA	Hustota objemů rizikově vážených expozič
1 ... x	Kategorie expozič X								
1		0,00 až < 0,15							
2		0,15 až < 0,25							
3		0,25 až < 0,50							
4		0,50 až < 0,75							
5		0,75 až < 2,50							
6		2,50 až < 10,00							
7		10,00 až < 100,00							
8		100,00 (selhání)							
x		Mezisoučet (kategorie expozič X)							
y	Celkem (všechny kategorie expozič relevantních z hlediska úvěrového rizika protistrany)								

▼B

Šablona EU CCR5 – Složení kolaterálu pro expozice s úvěrovým rizikem protistrany

Pevně dané sloupce

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kolaterál použitý v transakcích s deriváty				Kolaterál použitý v SFT			
	Typ kolaterálu	Reálná hodnota přijatého kolaterálu		Reálná hodnota složeného kolaterálu		Reálná hodnota přijatého kolaterálu		Reálná hodnota složeného kolaterálu	
		Oddělený	Neoddělený	Oddělený	Neoddělený	Oddělený	Neoddělený	Oddělený	Neoddělený
1	Hotovost – domácí měna								
2	Hotovost – ostatní měny								
3	Domácí státní dluhopisy								
4	Ostatní státní dluhopisy								
5	Dluhopisy vládních institucí								
6	Podnikové dluhopisy								
7	Kapitálové cenné papíry								
8	Ostatní kolaterál								
9	Celkem								

▼ **B**

Šablona EU CCR6 – Expozice úvěrových derivátů

Pevně daný formát

		a	b
		Koupené zajištění	Prodané zajištění
Pomyslné hodnoty			
1	Swapy úvěrového selhání na jedno jméno		
2	Swapy úvěrového selhání založené na indexu		
3	Swapy veškerých výnosů		
4	Úvěrové opce		
5	Ostatní úvěrové deriváty		
6	Pomyslné hodnoty celkem		
Reálné hodnoty			
7	Kladná reálná hodnota (aktivum)		
8	Záporná reálná hodnota (závazek)		

▼B

Šablona EU CCR7 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic o expozicích s úvěrovým rizikem protistrany podle metody interního modelu

Pevně daný formát

		a
		RWEA
1	Objem rizikově vážených expozic (RWEA) na konci předchozího vykazovaného období	
2	Výše aktiv	
3	Úvěrová kvalita protistran	
4	Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu)	
5	Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu)	
6	Převzetí a zcizení	
7	Devizové pohyby	
8	Ostatní	
9	RWEA na konci běžného vykazovaného období	

▼B

Šablona EU CCR8 – Expozice vůči ústředním protistranám

Pevně daný formát

		a	b
		Hodnota expozice	RWEA
1	Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)		
2	Expozice z obchodů na úrovni způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání), z toho:		
3	i) OTC deriváty		
4	ii) burzovní deriváty		
5	iii) SFT		
6	iv) skupiny transakcí se započtením, u nichž bylo schváleno křížové započtení		
7	Oddělená počáteční marže		
8	Neoddělená počáteční marže		
9	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
10	Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
11	Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)		
12	Expozice z obchodů na úrovni nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání), z toho:		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) burzovní deriváty		

▼**B**

		a	b
		Hodnota expozice	RWEA
15	iii) SFT		
16	iv) skupiny transakcí se započtením, u nichž bylo schváleno křížové započtení		
17	Oddělená počáteční marže		
18	Neoddělená počáteční marže		
19	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
20	Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		



PŘÍLOHA XXVI

Tabulky a šablony pro zpřístupňování informací o úvěrovém riziku protistrany: Pokyny

1. Informace podle článku 439 CRR týkající se jejich expozice úvěrového rizika protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulek a šablon obsažených v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.

Tabulka EU CCRA – Zpřístupnění kvalitativních informací týkajících se úvěrového rizika protistrany (CCR): Pole s volně zadávanými údaji

2. Informace uvedené v čl. 439 písm. a) až d) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CCRA, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. a) CRR instituce popíše metodiky použité k přiřazení vnitřně stanoveného kapitálu a úvěrových limitů pro úvěrové expozice vůči protistraně včetně metod, které byly použity k přiřazení těchto limitů k expozicím vůči ústředním protistranám.
b)	Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. b) CRR instituce popíše zásad týkajících se záruk a jiných prostředků ke snižování úvěrového rizika, jako jsou zásady zajištění kolaterálu a ustavení úvěrových rezerv.
c)	Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. c) CRR instituce popíše zásad týkajících se rizika pozitivní korelace ve smyslu článku 291 CRR.
d)	V souladu s čl. 431 odst. 3 a 4 CRR instituce k výše uvedeným informacím doplní případné jiné cíle týkající se řízení rizik a příslušné zásady související s úvěrovým rizikem protistrany.
e)	Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. d) CRR instituce uvedou výši kolaterálu, kterou by instituce musela poskytnout v případě snížení svého úvěrového ratingu. Pokud centrální banka členského státu poskytuje pomoc v oblasti likvidity v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán osvobodit instituce od poskytování uvedených informací, má-li za to, že zpřístupněním uvedených informací by mohlo být nouzové poskytnutí likvidity odkryto. Pro tyto účely stanoví příslušný orgán náležité prahové hodnoty a objektivní kritéria.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Šablona EU CCR1 – Analýza expozic s úvěrovým rizikem protistrany podle přístupu: Pevně daný formát

3. Informace uvedené v čl. 439 písm. f), g) a k) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CCR1, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.
4. Tato šablona nezahrnuje kapitálové požadavky na riziko úvěrových úprav v ocenění (CVA) (část třetí hlava VI CRR) a expozice vůči ústřední protistraně (část třetí hlava II kapitola 6 oddíl 9 CRR) vymezené pro účely šablony EU CCR8. V případě transakcí s financováním cenných papírů zahrnuje hodnoty expozic před účinkem snižování úvěrového rizika i po něm, jak jsou určeny pomocí metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 4 a 6, ať už se použije kterákoli z nich, v souladu s čl. 439 písm. g) CRR, a související objemy rizikové expozice v členění podle příslušné metody.
5. Instituce používající metody stanovené v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 4 až 5 uvedou v textu připojeném k šabloně objem svých rozvahových a podrozvahových derivátových obchodů vypočtený podle čl. 273a odst. 1, případně odst. 2 CRR při použití čl. 439 odst. m) CRR.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU-1	Metoda původní expozice (pro deriváty) Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly vypočítávat hodnotu expozice jako $\alpha \cdot (RC + PFE)$, kde $\alpha=1,4$ a RC a PFE se vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 5 článkem 282 CRR. Tuto zjednodušenou metodu výpočtu hodnoty expozice derivátových pozic mohou použít pouze instituce, které splňují podmínky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 6 čl. 273a odst. 2 nebo 4 CRR.
EU-2	Zjednodušený standardizovaný přístup pro CCR (zjednodušený přístup SA-CCR pro deriváty) Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly vypočítávat hodnotu expozice jako $\alpha \cdot (RC + PFE)$, kde $\alpha=1,4$ a RC a PFE se vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 4 článkem 281 CRR. Tento zjednodušený standardizovaný přístup k výpočtu hodnoty expozice derivátových pozic mohou použít pouze instituce, které splňují podmínky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 6 čl. 273a odst. 1 nebo 4 CRR.
1	Standardizovaný přístup pro CCR (přístup SA-CCR pro deriváty) Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly vypočítávat hodnotu expozice jako $\alpha \cdot (RC + PFE)$, kde $\alpha=1,4$ a RC a PFE se vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 3 CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
2	Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT) Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a transakce s financováním cenných papírů, u nichž bylo instituci povoleno vypočítat hodnotu expozice pomocí metody interního modelu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 6 CRR
EU-2a	Z toho skupiny transakcí se započtením transakcí s financováním cenných papírů Skupiny transakcí se započtením obsahující pouze transakce s financováním cenných papírů ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 139 CRR, u nichž bylo instituci povoleno určit hodnotu expozice pomocí metody interního modelu
EU-2b	Z toho skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s delší dobou vypořádání Skupiny transakcí se započtením obsahující pouze derivátové nástroje uvedené v příloze II CRR a transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 bodu 2 CRR, u nichž bylo instituci povoleno určit hodnotu expozice pomocí metody interního modelu
EU-2c	Z toho ze smluvního křížového započtení Skupina transakcí se započtením zahrnující transakce různých kategorií produktů (čl. 272 bod 11 CRR), tj. deriváty a transakce s financováním cenných papírů, pro které existuje dohoda o křížovém započtení na základě smlouvy ve smyslu čl. 272 bodu 25 CRR a u nichž bylo instituci povoleno určit hodnotu expozice pomocí metody interního modelu
3, 4	Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) a komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT) Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit a maržové obchody, u nichž se instituce rozhodly určit hodnotu expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 články 222 a 223 CRR, nikoli s částí třetí hlavou II kapitolou 6 čl. 271 odst. 2 CRR
5	VaR pro SFT Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu jiné než transakce s deriváty, u nichž se (v souladu s článkem 221 CRR) hodnota expozice vypočítá pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, i likviditu dotčených nástrojů
6	Celkem

▼ B

Sloupec	Vysvětlení
a, b	Reprodukční náklady (RC) a potenciální budoucí expozice (PFE) RC a PFE se vypočítají: — v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 5 čl. 282 odst. 3 a 4 CRR u metody původní expozice (řádek EU-1 této šablony), — v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 5 článkem 281 CRR u zjednodušeného přístupu SA-CCR (řádek EU-2 této šablony), — v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddíly 4 a 5 články 275 a 278 CRR u přístupu SA-CCR (řádek 1 této šablony). Institute uvedou součet reprodukčních nákladů pro všechny skupiny transakcí se započtením v příslušných řádcích.
c	Efektivní očekávaná pozitivní expozice (EEPE) EEPE pro jednotlivé skupiny transakcí se započtením je definována v čl. 272 bodě 22 CRR a vypočítá se v souladu s čl. 284 odst. 6 CRR. Zde se vykazuje EEPE použitá pro stanovení kapitálových požadavků v souladu s čl. 284 odst. 3 CRR, tj. buď EEPE vypočtená za použití stávajících tržních údajů, nebo EEPE vypočtená pomocí zátěžové kalibrace, podle toho, která hodnota vede k vyššímu kapitálovému požadavku. V textu připojeném k šabloně instituce upřesní, která EEPE byla zadána.
d	Koeficient alfa použitý pro výpočet regulatorní hodnoty expozic Hodnota α je pevně stanovena jako 1,4 v řádcích EU-1, EU-2 a 1 této šablony v souladu s čl. 282 odst. 2, odst. 281 odst. 1 a čl. 274 odst. 2 CRR Pro účely metody interního modelu může koeficient α nabývat buď implicitní hodnoty 1,4, nebo jiné hodnoty, pokud příslušné orgány vyžadují vyšší koeficient α v souladu s čl. 284 odst. 4 CRR nebo povolí institucím používat jejich vlastní odhady v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 6 čl. 284 odst. 9 CRR.
e	Hodnota expozic před snížením úvěrového rizika Hodnota expozice před snížením úvěrového rizika vyplývající z CRR se vypočítá v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 CRR a s přihlédnutím k účinku započtení, avšak bez ohledu na jakékoli jiné techniky snižování úvěrového rizika (např. maržový kolaterál). V případě SFT se složka cenných papírů při určování hodnoty expozice před snížením úvěrového rizika, když je obdržen kolaterál, nebere v úvahu, a tudíž nesnižuje hodnotu expozice. Složka cenných papírů SFT se naopak zohlední při určování hodnoty expozice před snížením úvěrového rizika obvyklým způsobem při poskytnutí kolaterálu. K obchodům zajištěným kolaterálem se přistupuje stejně jako k nezajištěným obchodům, tj. neuplatní se dopady dozajištění.

▼ B

Sloupec	Vysvětlení
	U transakcí, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, musí být hodnota expozice před snížením úvěrového rizika stanovena v souladu s článkem 291 CRR. Hodnota expozice před snížením úvěrového rizika nezohledňuje odpočet vzniklé ztráty v souvislosti s úvěrovou úpravou v ocenění podle čl. 273 odst. 6 CRR. Instituce vykazuje součet všech hodnot expozic před snížením úvěrového rizika v příslušném řádku.
f	Hodnota expozic (po snížení úvěrového rizika) Hodnota expozice po snížení úvěrového rizika vyplývající z CCR se vypočítá v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 CRR a po uplatnění technik snižování úvěrového rizika použitelných v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR. U transakcí, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, musí být hodnota expozice stanovena v souladu s článkem 291 CRR. V souladu s čl. 273 odst. 6 CRR se od hodnoty expozice po snížení úvěrového rizika neodečítá vzniklá ztráta CVA. Instituce vykazuje součet všech hodnot expozic po snížení úvěrového rizika v příslušném řádku.
g	Hodnota expozic Hodnota expozice vyplývající z CCR vypočtená v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 CRR, která představuje příslušnou hodnotu pro výpočet kapitálových požadavků, tj. po použití příslušných technik snižování úvěrového rizika v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR a zohlednění odpočtu vzniklé ztráty CVA v souladu s čl. 273 odst. 6 CRR. Hodnota expozice u transakcí, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, se stanoví v souladu s článkem 291 CRR. V případech, kdy se pro jednu protistranu používá více než jeden přístup CCR, se vzniklá ztráta CVA, která se odečte na úrovni protistrany, přiřadí k hodnotě expozice různých skupin transakcí se započtením v rámci každého přístupu CCR odrážející poměr hodnoty expozice po snížení úvěrového rizika příslušných skupin transakcí se započtením k celkové hodnotě expozice po snížení úvěrového rizika protistrany. Instituce vykazuje součet všech hodnot expozic po snížení úvěrového rizika v příslušném řádku.
h	Objem rizikově vážených expozic (RWEA) Objemy rizikově vážených expozic ve smyslu čl. 92 odst. 3 a 4 CRR vypočtené v souladu s článkem 107 CRR u prvků, jejichž rizikové váhy se odhadují na základě požadavků stanovených v části třetí hlavě II kapitolách 2 a 3 CRR a u nichž se hodnota expozice vyplývající z CCR vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR.

▼B

Šablona EU CCR2 – Transakce podléhající kapitálovým požadavkům na riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění: Pevně daný formát

6. Informace uvedené v čl. 439 písm. h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplňování šablony EU CCR2, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.
7. V této šabloně se vyplňují regulační informace o CVA pro všechny transakce podléhající kapitálovým požadavkům k riziku CVA (část třetí hlava VI CRR).

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Transakce podléhající pokročilé metodě celkem Transakce, na které se vztahuje pokročilá metoda pro výpočet kapitálových požadavků k riziku CVA podle článku 383 CRR
2	složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi) Transakce, na které se vztahují kapitálové požadavky k riziku CVA, u nichž jsou objemy rizikově vážených expozic získávány na základě vzorce v článku 383 CRR, pomocí výpočtu VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (s kalibracemi stávajících parametrů pro očekávané expozice podle čl. 292 odst. 2 prvního pododstavce CRR). Výpočet zahrnuje použití multiplikátoru v hodnotě nejméně 3 (stanoví orgán dohledu).
3	složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi) Transakce, na které se vztahují kapitálové požadavky k riziku CVA, u nichž jsou objemy rizikově vážených expozic získávány na základě vzorce v článku 383 CRR pomocí výpočtu stresové VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (se zátěžovými parametry pro kalibraci vzorce podle čl. 292 odst. 2 prvního pododstavce CRR). Výpočet zahrnuje použití multiplikátoru v hodnotě nejméně 3 (stanoví orgán dohledu).
4	Transakce podléhající standardizované metodě Transakce, na které se vztahuje standardizovaná metoda pro výpočet kapitálových požadavků k riziku CVA podle článku 384 CRR
EU-4	Transakce podléhající alternativnímu přístupu (podle metody původní expozice) Transakce, na které se vztahuje alternativní přístup k výpočtu kapitálových požadavků k riziku CVA podle článku 385 CRR
5	Celkem transakce podléhající kapitálovým požadavkům na riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění

▼ **B**

Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota expozic Hodnota expozice, která je určena v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 CRR (nebo v případě transakcí v oblasti působnosti čl. 271 odst. 2 CRR v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 CRR) pro transakce, které spadají do oblasti působnosti části třetí hlavy VI CRR. Hodnotou expozice je hodnota použitá při výpočtu kapitálových požadavků k riziku CVA se zohledněním účinků snižování rizika v souladu s částí třetí hlavou VI CRR. U transakcí, u nichž se používá metoda původní expozice (alternativní přístup) je hodnotou expozice hodnota, která byla použita k výpočtu objemů rizikově vážených expozic.
b	RWEA Objemy rizikově vážených expozic v souladu s čl. 438 písm. d) a s čl. 92 odst. 3 písm. d) CRR, tj. kapitálové požadavky k riziku CVA vypočtené prostřednictvím vybrané metody a vynásobené koeficientem 12,5 v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) CRR

Šablona EU CCR3 – Standardizovaný přístup – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle regulačních kategorií expozic a rizikové váhy:
Pevně daný formát

8. Informace uvedené v čl. 444 písm. e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCR3, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.
9. Instituce, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku k výpočtu objemů rizikově vážených expozic (s výjimkou těch, které jsou odvozeny z kapitálových požadavků k riziku CVA a k expozicím zúčtovaným prostřednictvím ústřední protistrany) pro všechny své expozice s CCR nebo jejich část v souladu s článkem 107 CRR, bez ohledu na přístup CCR použitý ke stanovení hodnot expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR, zveřejňují následující informace.
10. Pokud má instituce za to, že informace požadované v této šabloně nejsou smysluplné, neboť expozice a objemy rizikově vážených expozic nejsou významné, může se instituce rozhodnout šablonu nezveřejnit. Instituce je však povinna v připojeném komentáři vysvětlit, proč nepovažuje informace za smysluplné, a uvést popis expozic v dotčených portfoliích a celkový součet objemů rizikově vážených expozic z takových expozic.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1–9	Kategorie expozic Tyto řádky se týkají regulačních kategorií expozic ve smyslu části třetí hlavy II kapitoly 4 článků 112 až 134 CRR. V každém řádku se uvádějí příslušné hodnoty expozic (viz definice ve sloupci g) šablony EU CCR1).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
10	Ostatní položky Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha podle části třetí hlavy II kapitoly 4 článku 134 CRR, a veškerých ostatních položek neuvedených v řádcích 1 až 9 této šablony. Rovněž jde o aktiva neodpočtená při použití článku 39 CRR (přepjatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 CRR (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 CRR (nevýznamné investice do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru), článku 49 CRR a článku 471 CRR (účasti v pojišťovnách bez ohledu na to, zda pojišťovny podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátu), článků 60 a 475 CRR (nevýznamné a významné nepřímé investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 vydaných subjekty finančního sektoru), článků 70 a 477 CRR (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 vydaných subjektem finančního sektoru), pokud nejsou zařazeny do jiných kategorií expozic a do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor a nepodléhají rizikové váze 1 250 % při použití části druhé hlavy I kapitoly 2 čl. 36 písm. k) CRR.
11	Celková hodnota expozic
Sloupec	Vysvětlení
a–k	Tyto sloupce se týkají stupňů úvěrové kvality / rizikových vah podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR, pro které se uvádějí příslušné hodnoty expozic (viz definice ve sloupci g) šablony EU CCR1).
1	Celková hodnota expozic

Šablona EU CCR4 – Přístup IRB – Expozice s úvěrovým rizikem proti-strany podle kategorie expozic a stupnice PD: Pevně daný formát

11. Informace uvedené v čl. 452 písm. g) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCR4, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.

12. Instituce, které používají buď pokročilý, nebo základní přístup IRB k výpočtu objemů rizikově vážených expozic (s výjimkou těch, které jsou odvozeny z kapitálových požadavků k riziku CVA a k expozicím zúčtovaným prostřednictvím ústřední protistrany) pro všechny své expozice s CCR nebo jejich část v souladu s článkem 107 CRR, bez ohledu na přístup CCR použitý ke stanovení hodnot expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 CRR, zveřejňují následující informace.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1 až 8	Stupnice PD Expozice s CCR se přiřadí k vhodnému koši pevné stupnice PD na základě PD odhadnuté pro každého dlužníka zařazeného do dané kategorie expozic (bez zohlednění případných substitučních účinků v důsledku existence záruky nebo úvěrového derivátu). Instituce přiřadí jednotlivé expozice k rozmezí PD uvedenému v šabloně s přehlédnutím ke kontinuálním stupnicím. Všechny expozice, u nichž došlo k selhání, se zahrnují do koše PD o hodnotě 100 %.
1 až x	Kategorie expozic X Týká se jednotlivých kategorií expozic vyjmenovaných v části třetí hlavě II kapitole 3 článku 147 CRR.
x a y	Mezisosčet (kategorie expozice X) / Součet (všechny příslušné kategorie expozice s CCR) (Mezi)součet hodnot expozic, objemů rizikově vážených expozic a počtu dlužníků je prostý součet příslušných sloupců. Pokud jde o jednotlivé parametry průměrné PD, průměrné LGD, průměrné splatnosti a hustoty objemů rizikově vážených expozic, použijí se následující definice na vzorek kategorie expozice X nebo na všechny příslušné kategorie expozice s CCR.
Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota expozice Hodnota expozice (viz definice ve sloupci g) šablony EU CCR1), členěná podle kategorií expozice a dané stupnice PD podle části třetí hlavy II kapitoly 3 CRR.
b	Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%) Průměr PD jednotlivých ratingových stupňů dlužníka vážených jejich odpovídající hodnotou expozice ve sloupci a) této šablony
c	Počet dlužníků Počet právních subjektů nebo dlužníků přiřazených ke každému koši pevně stanovené stupnice PD, jež byli ohodnoceni odděleně, bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozic Pokud jsou různé expozice vůči stejnému dlužníkovi ohodnoceny samostatně, započítávají se samostatně. K takové situaci může dojít, pokud jsou různým expozicím vůči témuž dlužníkovi přiřazeny různé ratingové stupně dlužníka v souladu s čl. 172 odst. 1 písm. e) druhou větou CRR.
d	Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%) Průměrná hodnota LGD přiřazených ratingovým stupňům dlužníků vážená jejich odpovídající hodnotou expozice Uvedená hodnota LGD odpovídá konečnému odhadu LGD použitému pro výpočet kapitálových požadavků získaných po zvážení případných dopadů snižování úvěrového rizika a podmínek hospodářského poklesu.

▼ **B**

Sloupec	Vysvětlení
	V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být zpřístupněna, LGD vybrané v souladu s čl. 161 odst. 4 CRR. V případě expozic, u nichž došlo k selhání podle přístupu A-IRB, se zohlední ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) CRR. Vykázaná LGD odpovídá odhadu LGD v selhání.
e	Expozicí vážená průměrná splatnost (roky) Průměr splatností dlužníka vážených jejich odpovídající hodnotou expozice ve sloupci a) této šablony. Vykazovaná hodnota splatnosti se určí v souladu s článkem 162 CRR.
f	RWEA Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle požadavků stanovených v části třetí hlavě II kapitole 3 CRR; u expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 153 odst. 1 až 4 CRR; zohledňují se podpůrné koeficienty pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a CRR; u akciových expozic podle přístupu PD/LGD objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 155 odst. 3 CRR.
g	Hustota objemů rizikově vážených expozic Poměr mezi celkovým objemem rizikově vážených expozic (ve sloupci f) této šablony) a hodnotou expozice (ve sloupci a) této šablony)

Šablona EU CCR5 – Složení kolaterálu pro expozice s úvěrovým rizikem protistrany: Pevně dané sloupce

13. Informace uvedené v čl. 439 písm. e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCR5, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.
14. V této šabloně se uvede reálná hodnota kolaterálu (poskytnutého nebo obdrženého) použitého v expozicích s CCR týkajících se derivátových transakcí nebo transakcí s financováním cenných papírů, bez ohledu na to, zda jsou zúčtovány prostřednictvím ústřední protistrany a zda je ústřední protistraně poskytnut kolaterál, či nikoli.
15. Pokud centrální banka členského státu poskytuje pomoc v oblasti likvidity v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán osvobodit instituce od poskytování informací v této šabloně, má-li za to, že poskytnutím těchto informací by mohlo být nouzové poskytnutí likvidity odkryto. Pro tyto účely stanoví příslušný orgán náležité prahové hodnoty a objektivní kritéria.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1–8	Typ kolaterálu Členění podle druhu kolaterálu
9	Celkem
Sloupec	Vysvětlení
a, c, e a g	Oddělený Kolaterál, který je držen jako odolný vůči úpadku ve smyslu čl. 300 odst. 1 CRR.
b, d, f a h	Neoddělený Kolaterál, který není držen jako odolný vůči úpadku ve smyslu čl. 300 odst. 1 CRR.
a až d	Kolaterál použitý v transakcích s deriváty Kolaterál (včetně počáteční marže a variační marže), který se používá v expozicích s CCR v souvislosti s jakýmkoli derivátovým nástrojem uvedeným v příloze II CRR nebo s transakcí s delší dobou vypořádání podle čl. 271 odst. 2 CCR, kterou nelze považovat za transakci s financováním cenných papírů.
e až h	Kolaterál použitý v SFT Kolaterál (včetně počáteční marže a variační marže, jakož i kolaterálu uvedeného jako zajištění transakce s financováním cenných papírů), který se používá v expozicích s CCR v souvislosti s jakoukoli transakcí s financováním cenných papírů nebo transakcí s delší dobou vypořádání, kterou nelze považovat za derivátovou

Šablona EU CCR6 – Expozice úvěrových derivátů: Pevně daný formát

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1–6	Pomyslné hodnoty Součet absolutních pomyslných derivátových částek před započtením v členění podle typu produktu
7–8	Reálné hodnoty Reálné hodnoty členěné podle aktiv (kladné reálné hodnoty) a závazků (záporné reálné hodnoty)
Sloupec	Vysvětlení
a–b	Zajištění úvěrových derivátů Zajištění úvěrových derivátů nakoupené nebo prodané v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 CRR

▼B

16. Informace uvedené v čl. 439 písm. j) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCR6, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.

Šablona EU CCR7 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic o expozicích s úvěrovým rizikem protistrany podle metody interního modelu: Pevně daný formát

17. Informace uvedené v čl. 438 písm. h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCR7, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.
18. Instituce, které používají metodu interního modelu pro výpočet objemů rizikově vážených expozic pro všechny expozice s CCR nebo jejich část v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 CRR, bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý ke stanovení odpovídajících rizikových vah, zpřístupní výkaz o tocích vysvětlující změny objemů rizikově vážených expozic derivátů a SFT v rozsahu působnosti metody interního modelu v rozlišení podle klíčových faktorů a na základě přiměřených odhadů.
19. Tato šablona nezahrnuje objemy rizikově vážených expozic k riziku CVA (část třetí hlava VI CRR) a expozice vůči ústřední protistraně (část třetí hlava II kapitola 6 oddíl 9 CRR).
20. Instituce zveřejní toky RWEA jako změny mezi objemy rizikově vážených expozic ke konci referenčního období zpřístupňování informací (jak je uvedeno níže v řádku 9 této šablony) a objemy rizikově vážených expozic ke konci předchozího referenčního období zpřístupňování informací (jak je uvedeno níže v řádku 1 této šablony; v případě čtvrtletně zpřístupňovaných informací ke konci čtvrtletí před čtvrtletím referenčního období zpřístupňování informací). Instituce mohou své zpřístupněné informace podle přílohy 3 doplnit zveřejněním těchto informací za tři předchozí čtvrtletí.
21. Instituce v komentáři přiloženém k šabloně vysvětlí číselné údaje v řádku 8 této šablony, tj. případné další faktory, které významně přispívají k odchylkám RWEA.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Objem rizikově vážených expozic (RWEA) na konci předchozího období, za něž se informace zpřístupňují Objemy rizikově vážených expozic pro expozice s CCR v rámci metody interního modelu na konci předchozího období, za něž se informace zpřístupňují
2	Výše aktiv Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku běžných změn ve velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), ale s vyloučením změn ve velikosti portfolia v důsledku převzetí a zcizení subjektů

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
3	Úvěrová kvalita protistran Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku změn v hodnocení kvality protistran instituce měřených podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na přístup, který instituce používá Tento řádek obsahuje možné změny RWEA v důsledku modelů IRB, pokud instituce používá přístup IRB.
4	Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu) Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku zavedení modelu, změn v rozsahu modelu nebo jakýchkoli změn určených k řešení slabých stránek modelu Tento řádek bude odrážet pouze změny metody interního modelu.
5	Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu) Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku metodických změn ve výpočtech způsobených změnami regulační politiky, například novými předpisy (pouze v případě metody interního modelu)
6	Převzetí a zcizení Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku změn velikosti portfolia v důsledku nabytí a pozbytí subjektů
7	Devizové pohyby Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku změn vyplývajících z pohybů přepočtů cizích měn
8	Ostatní Tato kategorie se použije k zachycení změn RWEA (kladných nebo záporných), které nelze zařadit do výše uvedených kategorií. V tomto řádku instituce uvedou součet těchto změn RWEA. V komentáři připojeném k této šabloně instituce dále popíše jakékoli jiné podstatné faktory pohybů rizikově vážených objemů za období, za něž se informace zpřístupňují.
9	RWEA na konci běžného období, za něž se informace zpřístupňují Objemy rizikově vážených expozic pro expozice s CCR v rámci metody interního modelu na konci běžného období, za něž se informace zpřístupňují
Sloupec	Vysvětlení
a	RWEA

▼B

Šablona EU CCR8 – Expozice vůči ústředním protistranám: Pevně daný formát

22. Informace uvedené v čl. 439 písm. i) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCR8, obsažené v příloze XXV tohoto prováděcího nařízení.
23. Expozice vůči ústředním protistranám: Smlouvy a transakce vyjmenované v čl. 301 odst. 1 CRR, které dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic z transakcí souvisejících s ústřední protistranou v souladu s čl. 300 odst. 2 CRR, pro něž se vypočítávají kapitálové požadavky v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 CRR.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1–10	Způsobilá ústřední protistrana Způsobilá ústřední protistrana ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 88 CRR
7 a 8 17 a 18	Počáteční marže Instituce uvedou reálné hodnoty obdrženého nebo poskytnutého kolaterálu jako počáteční marži definovanou v čl. 4 odst. 1 bodě 140 CRR Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnuje příspěvky ústřední protistraně za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marži k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání).
9 a 19	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání Příspěvek do fondu pro riziko selhání zřízeného ústřední protistranou, který instituce platí. „Fond pro riziko selhání“ je vymezen v čl. 4 odst. 1 bodě 89 CRR.
20	Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému. „Fond pro riziko selhání“ je vymezen v čl. 4 odst. 1 bodě 89 CRR.
7 a 17	Oddělený Viz definice v šabloně EU CCR5.
8 a 18	Neoddělený Viz definice v šabloně EU CCR5.

▼B

Sloupec	Vysvětlení
a	Hodnota expozice Hodnota expozice vypočtená v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 CRR pro transakce v oblasti působnosti části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 CRR po uplatnění příslušných úprav podle článků 304, 306 a 308 uvedeného oddílu. Expozicí může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 91 CRR. Zpřístupněnou hodnotou expozice je částka relevantní pro výpočet kapitálových požadavků v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 CRR při zohlednění požadavků článku 497 CRR během přechodného období stanoveného v uvedeném článku.
b	RWEA Objemy rizikově vážených expozic podle čl. 92 odst. 3 písm. a) CRR vypočtené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 článkem 107 CRR

PŘÍLOHA XXVII

Tabulka EU SECA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají sekuritizovaných expozic

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 449 písm. a) CRR	(a)	Popis sekuritizačních a resekuritizačních činností, včetně řízení rizik a investičních cílů institucí ve spojení s těmito činnostmi, úlohy v sekuritizačních a resekuritizačních transakcích, zda používají rámec pro jednoduché, transparentní a standardizované (STS) sekuritizace, a rozsahu, ve kterém používají sekuritizační transakce k přenosu úvěrového rizika sekuritizovaných expozic na třetí strany, případně se samostatným popisem strategie přenosu rizika v rámci syntetické sekuritizace
Čl. 449 písm. b) CRR	(b)	Druh rizika, kterému jsou instituce vystaveny ve svých sekuritizačních a resekuritizačních činnostech podle pořadí přednosti příslušných sekuritizovaných pozic s rozlišením STS a jiných než STS pozic a dále: i) riziko ponechané v transakcích, jejichž původcem je sama instituce; ii) riziko vzniklé v souvislosti s transakcemi, jejichž původcem je třetí strana
Čl. 449 písm. c) CRR	(c)	Přístupy k výpočtu objemů rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizačními činnostmi, včetně informace, jaký přístup se používá pro jaký druh sekuritizované pozice, s rozlišením STS a jiných než STS pozic
Čl. 449 písm. d) CRR	(d)	Seznam sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které spadají do těchto kategorií, s popisem druhů expozic vůči těmto jednotkám, včetně derivátových smluv: i) sekuritizační jednotky pro speciální účel, které nabývají expozice, jejichž původci jsou instituce; ii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, jejichž sponzory jsou instituce; iii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, pro něž instituce poskytují služby související se sekuritizací, například poradenství, obsluhu aktiv nebo služby správy; iv) sekuritizační jednotky pro speciální účel zahrnuté v regulačním rozsahu konsolidace instituce
Čl. 449 písm. e) CRR	(e)	Seznam všech právních subjektů, o nichž instituce zpřístupnily informaci, že poskytly podporu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR
Čl. 449 písm. f) CRR	(f)	Seznam právních subjektů, které jsou přidruženy k daným institucím a které investují do sekuritizací, jejichž původcem jsou dané instituce, nebo do sekuritizovaných pozic vydaných sekuritizačními jednotkami pro speciální účel, jichž jsou dané instituce sponzory

▼**B**

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 449 písm. g) CRR	(g)	Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci, v příslušných případech včetně odlišení sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic
Čl. 449 písm. h) CRR	(h)	Názvy externích ratingových agentur použitých pro hodnocení sekuritizace a druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur
Čl. 449 písm. i) CRR	(i)	V relevantních případech popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR, včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externími ratingy příslušné externí ratingové agentury zpřístupněnými v souladu s písmenem h), kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informací o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovně úvěrového posílení

▼B

Šablona EU SEC1 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu

		a	b	c	d	e	f	g
		Instituce jedná jako původce						
		Tradiční				Syntetické		Mezisoučet
		STS		Jiné než STS				
		z toho převod významného rizika		z toho převod významného rizika		z toho převod významného rizika		
1	Celkové expozice							
2	Retailové (celkem)							
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti							
4	kreditní karty							
5	ostatní retailové expozice							
6	resekuritizace							
7	Velkoobchodní (celkem)							
8	úvěry podnikům							
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti							
10	leasing a pohledávky							
11	ostatní velkoobchodní expozice							
12	resekuritizace							

▼B

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Instituce jedná jako sponzor				Instituce jedná jako investor			
		Tradiční		Syntetické	Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet
		STS	Jiné než STS			STS	Jiné než STS		
1	Celkové expozice								
2	Retailové (celkem)								
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti								
4	kreditní karty								
5	ostatní retailové expozice								
6	resekuritizace								
7	Velkoobchodní (celkem)								
8	úvěry podnikům								
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti								
10	leasing a pohledávky								
11	ostatní velkoobchodní expozice								
12	resekuritizace								

▼B

Šablona EU SEC2 – Sekuritizované expozice v obchodním portfoliu

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instituce jedná jako původce				Instituce jedná jako sponzor				Instituce jedná jako investor			
		Tradiční		Syntetické	Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet	Tradiční		Syntetické	Mezisoučet
		STS	Jiné než STS			STS	Jiné než STS			STS	Jiné než STS		
1	Celkové expozice												
2	Retailové (celkem)												
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti												
4	kreditní karty												
5	ostatní retailové expozice												
6	resekuritizace												
7	Velkoobchodní (celkem)												
8	úvěry podnikům												
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti												
10	leasing a pohledávky												
11	ostatní velkoobchodní expozice												
12	resekuritizace												

▼B

Šablona EU SEC3 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulativní kapitálové požadavky – instituce jednající jako původce nebo sponzor

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Hodnota expozice (podle pásem rizikových vah (RV) / odpochtů)					Hodnota expozice (podle regulačního přístupu)		
		RV ≤ 20 %	RV > 20 % až 50 %	RV > 50 % až 100 %	RV > 100 % až < 1 250 %	RV 1 250 % / odpochtů	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA
1	Celkové expozice								
2	Tradiční transakce								
3	Sekuritizace								
4	Retailové								
5	z toho STS								
6	Velkoobchodní								
7	z toho STS								
8	Resekuritizace								
9	Syntetické transakce								
10	Sekuritizace								
11	Retailové								
12	Velkoobchodní								
13	Resekuritizace								

▼B

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Hodnota expozice (podle regulatorního přístupu)	RWEA (podle regulatorního přístupu)				Kapitálový požadavek (po uplatnění horního limitu)			
		RV 1 250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1 250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1 250 % / odpočty
1	Celkové expozice									
2	Tradiční transakce									
3	Sekuritizace									
4	Retailové									
5	z toho STS									
6	Velkoobchodní									
7	z toho STS									
8	Resekuritizace									
9	Syntetické transakce									
10	Sekuritizace									
11	Retailové									
12	Velkoobchodní									
13	Resekuritizace									

▼B

Šablona EU SEC4 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulační kapitálové požadavky – instituce jednající jako investor

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Hodnota expozice (podle pásem rizikových vah (RV) / odpochtů)					Hodnota expozice (podle regulačního přístupu)		
		RV ≤ 20 %	RV > 20 % až 50 %	RV > 50 % až 100 %	RV > 100 % až < 1 250 %	RV 1 250 % / odpochtů	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA
1	Celkové expozice								
2	Tradiční sekuritizace								
3	Sekuritizace								
4	Retailové								
5	z toho STS								
6	Velkoobchodní								
7	z toho STS								
8	Resekuritizace								
9	Syntetické sekuritizace								
10	Sekuritizace								
11	Retailové								
12	Velkoobchodní								
13	Resekuritizace								

▼B

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Hodnota expozice (podle regulatorního přístupu)	RWEA (podle regulatorního přístupu)				Kapitálový požadavek (po uplatnění horního limitu)			
		RV 1 250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1 250 % / odpočty	SEC-IRBA	SEC-ERBA (včetně IAA)	SEC-SA	RV 1 250 % / odpočty
1	Celkové expozice									
2	Tradiční sekuritizace									
3	Sekuritizace									
4	Retailové									
5	z toho STS									
6	Velkoobchodní									
7	z toho STS									
8	Resekuritizace									
9	Syntetické sekuritizace									
10	Sekuritizace									
11	Retailové									
12	Velkoobchodní									
13	Resekuritizace									

▼B

Šablona EU SEC5 – Expozice sekuritizované institucí – Expozice v selhání a specifické úpravy o úvěrové riziko

		a	b	c
		Expozice sekuritizované institucí – instituce jedná jako původce nebo sponzor		
		Celková nesplacená nominální hodnota		Celkový objem specifických úprav o úvěrové riziko provedených v daném období
			Z toho expozice v selhání	
1	Celkové expozice			
2	Retailové (celkem)			
3	hypoteční úvěry na obytné nemovitosti			
4	kreditní karty			
5	ostatní retailové expozice			
6	resekuritizace			
7	Velkoobchodní (celkem)			
8	úvěry podnikům			
9	hypoteční úvěry na obchodní nemovitosti			
10	leasing a pohledávky			
11	ostatní velkoobchodní expozice			
12	resekuritizace			



PŘÍLOHA XXVIII

Pokyny k zpřístupňování informací o expozicích vůči sekuritizovaným pozicím

Tabulka EU SECA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají sekuritizovaných expozic. Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. a) až i) nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SECA, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Popis sekuritizačních a resekuritizačních činností, včetně řízení rizik a investičních cílů ve spojení s těmito činnostmi, úlohy v sekuritizačních a resekuritizačních transakcích, zda používají rámec pro jednoduché, transparentní a standardizované (STS) sekuritizace, a rozsahu, ve kterém používají sekuritizační transakce k přenosu úvěrového rizika sekuritizovaných expozic na třetí strany, případně se samostatným popisem strategie přenosu rizika v rámci syntetické sekuritizace, v souladu s čl. 449 písm. a) CRR
b)	Druh rizika, kterému jsou instituce vystaveny ve svých sekuritizačních a resekuritizačních činnostech podle pořadí přednosti příslušných sekuritizovaných pozic s rozlišením STS a jiných než STS pozic a dále: i) riziko ponechané v transakcích, jejichž původcem je sama instituce; ii) riziko vzniklé v souvislosti s transakcemi, jejichž původcem je třetí strana, v souladu s čl. 449 písm. b) CRR.
c)	Přístupy k výpočtu objemů rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizačními činnostmi, včetně informace, jaký přístup se používá pro jaký druh sekuritizované pozice, s rozlišením STS a jiných než STS pozic, v souladu s čl. 449 písm. c) CRR.
d)	Seznam sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které spadají do těchto kategorií, s popisem druhů expozic vůči těmto jednotkám, včetně derivátových smluv: i) sekuritizační jednotky pro speciální účel, které nabývají expozice, jejichž původci jsou instituce; ii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, jejichž sponzory jsou instituce; iii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, pro něž instituce poskytují služby související se sekuritizací, například poradenství, obsluhu aktiv nebo služby správy; iv) sekuritizační jednotky pro speciální účel zahrnuté v omezitelné konsolidaci instituce, v souladu s čl. 449 písm. d) CRR.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
e)	Seznam všech právních subjektů, o nichž instituce zpřístupnila informaci, že poskytly podporu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 čl. 449 písm. e) CRR
f)	Seznam právních subjektů, které jsou přidruženy k daným institucím a které investují do sekuritizací, jejichž původcem jsou dané instituce, nebo do sekuritizovaných pozic vydaných sekuritizačními jednotkami pro speciální účel, jichž jsou dané instituce sponzory, v souladu s čl. 449 písm. f) CRR
g)	Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci, v příslušných případech včetně odlišení sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, v souladu s čl. 449 písm. g) CRR
h)	Názvy externích ratingových agentur použitých pro hodnocení sekuritizace a druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur, v souladu s čl. 449 písm. h) CRR
i)	V relevantních případech popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR, včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externími ratingy příslušné externí ratingové agentury zpřístupněnými v souladu s písmenem h), kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informací o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovně úvěrového posílení, v souladu s čl. 449 písm. i) CRR

EU SEC1 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu. Pevně daný formát

2. Informace uvedené v čl. 449 písm. j) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC1, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení. V komentáři přiloženém k šabloně instituce vysvětlí, zda mají v rámci svých tradičních sekuritizačních programů ABCP, a pokud ano, objem ABCP transakcí.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a–g	Instituce jedná jako původce Pokud „instituce jedná jako původce“, jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodě 13 CRR, jsou sekuritizované expozice ponechány pozicemi, a to i v případech, kdy nejsou způsobilé pro sekuritizační rámec z důvodu neexistence převodu významného rizika. Sekuritizační expozice u transakcí, které dosáhly převodu významného rizika (SRT), se vykazují samostatně.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Instituce, které jsou původci, zveřejní účetní hodnotu k datu zveřejnění všech současných sekuritizovaných expozic, které drží v sekuritizačních transakcích, jichž jsou původcem. Uvedou 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.
h–k	Instituce jedná jako sponzor Pokud „instituce vystupuje jako sponzor“ (jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 14 CRR), zahrnují sekuritizované expozice expozice vůči účelovým subjektům investujícím do komerčních papírů, jimž instituce poskytuje programová posílení, likviditní a další facility. Pokud instituce vystupuje jako původce i jako sponzor, zamezí dvojímu započtení. S ohledem na to může instituce sloučit dva sloupce „instituce jedná jako původce“ a „instituce jedná jako sponzor“ a použít sloupec „instituce jedná jako původce nebo sponzor“.
l–o	Instituce jedná jako investor Sekuritizačními expozicemi, kdy „instituce jedná jako investor“, jsou investiční pozice zakoupené při obchodech se třetími stranami. V CRR není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by proto měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizační pozice v sekuritizační transakci, přičemž není ani původcem, ani sponzorem. V případě, že je seskupení sekuritizovaných expozic kombinací druhů sekuritizovaných pozic, instituce uvede nejdůležitější druh.
a–d, h, i, l, m	Tradiční transakce V souladu s čl. 242 bodem 13 CRR ve spojení s čl. 2 bodem 9 nařízení (EU) 2017/2402⁽²⁾ se „tradiční sekuritizací“ rozumí sekuritizace zahrnující převod ekonomického podílu na sekuritizovaných expozicích. Tento převod je doprovázen buď převodem vlastnictví k převáděným sekuritizovaným expozicím z instituce, která je původcem, na sekuritizační jednotku pro speciální účel, nebo subparticipací sekuritizační jednotky pro speciální účel k pohledávce. Vydané cenné papíry nepředstavují platební závazky instituce, která je původcem. V případě tradičních sekuritizací, v nichž původce nedrží žádné pozice, potom původce danou sekuritizaci při zveřejnění informací podle této šablony nezohledňuje.

⁽²⁾ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
e, f, j, n	Syntetické transakce V souladu s čl. 242 bodem 14 CRR ve spojení s čl. 2 bodem 10 nařízení (EU) 2017/2402 se „syntetickou sekuritizací“ rozumí sekuritizace, při níž je převodu rizika dosaženo použitím úvěrových derivátů nebo záruk a sekuritizované expozice zůstávají expozicemi instituce, která je původcem. Pokud instituce zakoupila zajištění, zveřejní čisté objemy expozic, kterým je vystavena a které nejsou předmětem koupeného zajištění podle sloupců původce/sponzor (tj. částka, která není zajištěna) této šablony. Pokud instituce prodala zajištění, zveřejní se objem expozice zajištění úvěrového rizika ve sloupci „investor“ této šablony.
a, b, h, l,	Expozice STS Celkový objem STS sekuritizovaných pozic v souladu s kritérii stanovenými v člácích 18 až 26 nařízení (EU) 2017/2402
b, d, f	Expozice SRT Celkový objem sekuritizovaných pozic, u nichž instituce, která je původcem, dosáhla významného převodu rizika (SRT) v souladu s článkem 244 (tradiční sekuritizace) a článkem 245 (syntetická sekuritizace) CRR

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
06, 12	Resekuritizace Celkový objem nesplacených resekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodů 63 a 64 CRR Všechny sekuritizační expozice související s resekuritizací se vyplňují v řádcích „resekuritizace“, a nikoli v předchozích řádcích (podle druhu podkladového aktiva), které obsahují pouze sekuritizační expozice jiné než resekuritizace.

Šablona EU SEC2 – Sekuritizované expozice v obchodním portfoliu. Pevně daný formát

- Informace uvedené v čl. 449 písm. j) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC2, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.
- Instituce se v tomto případě řídí pokyny k šabloně EU SEC1 – Sekuritizační expozice v investičním portfoliu.

▼ **B**

Šablona EU SEC3 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulační kapitálové požadavky – instituce jednající jako původce nebo sponzor. Pevně daný formát

5. Informace uvedené v čl. 449 písm. k) a i) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC3, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a až d	Hodnoty expozice (podle pásem rizikových vah / odpočtů) Hodnoty, které mají být zveřejněny ve sloupcích a) až d) této šablony ve vztahu k regulačním rizikovým vahám, se stanoví v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR.
f až h	Hodnota expozice (podle regulačního přístupu) Sloupce f) až h) této šablony odpovídající regulačnímu přístupu používanému v souladu s hierarchií přístupů podle článku 254 CRR
j, k, l	RWEA (podle regulačního přístupu) Objem rizikově vážené expozice (RWEA) podle regulačního přístupu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR před uplatněním limitu
n až EU-p	Kapitálový požadavek (po uplatnění horního limitu) Tyto sloupce se týkají kapitálových požadavků po uplatnění limitu v souladu s články 267 a 268 CRR.
e, i, m, EU-q	RV 1 250 % /odpočty Sloupce se týkají položek: — Podléhající rizikové váze 1 250 % nebo odečtené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR, — Podléhající rizikové váze 1 250 % nebo odečtené v souladu s čl. 244 odst. 1 písm. b) a čl. 245 odst. 1 písm. b) CRR, — Podléhající rizikové váze 1 250 % v souladu s čl. 254 odst. 7 CRR, nebo — Odečtené v souladu s článkem 253 CRR.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Celkové expozice Celkovými expozicemi se rozumí celkový objem sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, které instituce jednající jako původce nebo sponzor drží. Tento řádek je souhrnem informací o tradiční a syntetické sekuritizaci zveřejněných původci a sponzory v následujících řádcích.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
2	Tradiční transakce Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1.
3, 10	Sekuritizace Celkový objem nesplacených sekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 62 CRR, které nejsou resekuritizovanými pozicemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 64 CRR
5, 7	STS Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1.
8, 13	Resekuritizace Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1.
9	Syntetické transakce Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1.

Šablona EU SEC4 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulační kapitálové požadavky – instituce jednající jako investor.
Pevně daný formát

6. Informace uvedené v čl. 449 písm. bodu k) ii) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC4, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.
7. Instituce se v tomto případě řídí pokyny k šabloně EU SEC3 – Sekuritizační expozice v investičním portfoliu a související regulační kapitálové požadavky – instituce jedná jako původce nebo jako sponzor.

Šablona EU SEC5 – Expozice sekuritizované institucí – Expozice v selhání a specifické úpravy o úvěrové riziko. Pevně daný formát

8. Informace uvedené v čl. 449 písm. l) CRR zpřístupňují instituce podle druhu sekuritizované expozice, a to podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU SEC5, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
a	Celková nesplacená nominální hodnota Celková nesplacená nominální hodnota expozic sekuritizovaných institucí (instituce jedná jako původce nebo jako sponzor) v členění podle druhu sekuritizované expozice

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
b	Celková nesplacená nominální hodnota - z toho expozice v selhání Celková nesplacená nominální hodnota expozic sekuritizovaných institucí (instituce jedná jako původce nebo jako sponzor), které byly klasifikovány jako „expozice v selhání“ v souladu s článkem 178 CRR, v členění podle druhu sekuritizované expozice
c	Specifické úpravy o úvěrové riziko provedené v daném období Objem specifických úprav o úvěrové riziko provedených během období v souladu s článkem 110 CRR u expozic sekuritizovaných institucí (instituce vystupuje jako původce nebo jako sponzor) v členění podle druhu sekuritizované expozice

Tabulka EU MRA: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají tržního rizika

		Flexibilní formát
(a)	Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR Popis strategií a procesů instituce k řízení tržního rizika, včetně: — vysvětlení strategických cílů vedení při obchodní činnosti a také zavedené postupy zjišťování, měření, sledování a kontroly tržních rizik instituce, — zásady pro zajištění a snižování rizika a strategie a postupy pro sledování trvalé efektivity zajištění	
(b)	Čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR Popis struktury a organizace útvaru řízení tržních rizik včetně popisu struktury správy a řízení tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny	
(c)	Čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR Rozsah a povaha systémů hlášení a měření rizik	

Šablona EU MR1 – Tržní riziko podle standardizovaného přístupu

		a
		RWEA
	Přímé produkty	
1	Úrokové riziko (obecné a specifické)	
2	Akciové riziko (obecné a specifické)	
3	Měnové riziko	
4	Komoditní riziko	

▼B

		a
		RWEA
	Opce	
5	Zjednodušená metoda	
6	Metoda Delta-plus	
7	Přístup podle scénáře	
8	Sekuritizace (specifické riziko)	
9	Celkem	

Tabulka EU MRB: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají interní modely pro tržní riziko

		Flexibilní formát
EU (a)	Čl. 455 písm. c) CRR Popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104. Popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia.	
EU (b)	Čl. 455 písm. c) CRR U expozic z obchodního a investičního portfolia, které jsou oceňovány reálnou hodnotou podle platného účetního rámce a jejichž hodnota expozice je upravena v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 2 článkem 34 a částí třetí hlavou I kapitolou 3 článkem 105 CRR (jakož i nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101), by instituce měly popsat systémy a kontrolní mechanismy, které zajišťují obezřetnost a spolehlivost těchto odhadů ocenění. Tyto informace mohou být u expozic z obchodního portfolia zpřístupněny jako součást informací o tržním riziku.	
	Čl. 455 písm. a) bod i) CRR A) Instituce, které používají modely VaR a modely SVaR, musí zpřístupnit následující informace:	

		Flexibilní formát
(a)	Čl. 455 písm. a) bod i) a čl. 455 písm. b) CRR Popis činnosti a rizik, na něž se vztahují modely VaR a SVaR, a upřesnění jejich rozložení v rámci portfolií / dílčích portfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení	
(b)	Čl. 455 písm. b) CRR Popis rozsahu použití modelů VaR a SVaR, ke kterým příslušný orgán udělil povolení, <i>včetně toho, které subjekty ve skupině modely používají a do jaké míry modely vypovídají o všech modelech použitých na úrovni celé skupiny, a dále procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, nebo zda se tyto modely VaR/SVaR používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika</i>	
(c)	Čl. 455 písm. a) bod i) CRR Charakteristika používaných modelů, včetně: <i>Obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely</i>	
(d)	<i>Vyložení případných hlavních rozdílů u modelů VaR a SVaR mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (desetidenní při 99 %).</i>	
(e)	<i>U modelů VaR:</i> <i>i) četnost aktualizace údajů;</i> <i>ii) délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popis případného používaného schématu vážení;</i> <i>iii) jak instituce určí desetidenní období držení (například zda poměrně zvyšuje jednodenní VaR druhou odmocninou z deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?);</i> <i>iv) souhrnný přístup, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika, nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?);</i> <i>v) postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací);</i> <i>vi) zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb).</i>	

		Flexibilní formát
(f)	<i>U modelů SVaR:</i> <i>i) jak se určí desetidenní období držení. Zvyšuje například instituce poměrně jednodenní VaR druhou odmocninou z deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádce e) iii) výše;</i> <i>ii) krizové období zvolené institucí a odůvodnění této volby;</i> <i>iii) postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací).</i>	
(g)	Čl. 455 písm. a) bod iii) CRR Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely VaR a SVaR na úrovni skupiny).	
(h)	Čl. 455 písm. a) bod iv) CRR Popis přístupu použitého pro zpětné testování / validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů a postupů modelování.	
Čl. 455 písm. a) bod ii) CRR B) Instituce, které používají interní modely k měření kapitálových požadavků k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC), musí zpřístupnit následující informace:		
(a)	Čl. 455 písm. a) bod ii) a čl. 455 písm. b) CRR Popis rizik, na něž se vztahují modely IRC, a upřesnění jejich rozložení v rámci portfolií / dílčích portfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení	
(b)	Čl. 455 písm. b) CRR Popis rozsahu použití modelů IRC, ke kterým příslušný orgán udělil povolení, včetně toho, které subjekty ve skupině modely používají a do jaké míry modely vypovídají o všech modelech použitých na úrovni celé skupiny, a dále procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, nebo zda se tytéž modely IRC používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika	

		Flexibilní formát
(c)	Čl. 455 písm. a) bod ii) CRR Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace, včetně: i) <i>informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice);</i> ii) <i>informace o kalibraci matice přechodu;</i> iii) <i>informace o korelačních předpokladech</i>	
(d)	Přístup použitý k určení horizontů likvidity	
(e)	Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti	
(f)	Přístupy použité při validaci modelů	
(g)	Čl. 455 písm. a) bod iii) CRR Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely IRC na úrovni skupiny)	
(h)	Čl. 455 písm. a) bod iv) CRR Popis přístupu použitého pro zpětné testování / validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů IRC a postupů modelování	
Čl. 455 písm. a) bod ii) CRR C) Instituce, které používají interní modely k měření kapitálových požadavků na portfolio obchodování s korelací (komplexní riziková míra), musí zpřístupnit následující informace:		
(a)	Čl. 455 písm. a) bod ii) a čl. 455 písm. b) CRR Popis rizik, na něž se vztahují modely komplexní rizikové míry, a upřesnění jejich rozložení v rámci portfolií / dílčích portfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení	

		Flexibilní formát
(b)	Čl. 455 písm. b) CRR Popis rozsahu použití modelů komplexní rizikové míry, ke kterým příslušný orgán udělil povolení, včetně toho, které subjekty ve skupině modely používají a do jaké míry modely vypovídají o všech modelech použitých na úrovni celé skupiny, a dále procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, nebo zda se tyto modely IRC používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika	
(c)	Čl. 455 písm. a) bod ii) CRR Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací, včetně: i) informace o celkovém přístupu modelování (volbě korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které způsobují pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí způsobující migraci/selhání nebo iii) selhání/migrace způsobující změny rozpětí); ii) informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická); iii) informace o volbě ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu)	
(d)	Přístup použitý k určení horizontů likvidity	
(e)	Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti	
(f)	Přístupy použité při validaci modelů	
(g)	Čl. 455 písm. a) bod iii) CRR Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely komplexní rizikové míry na úrovni skupiny)	
(h)	Čl. 455 písm. a) bod iv) CRR Popis přístupu použitého pro zpětné testování / validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů komplexní rizikové míry a postupů modelování	

		Flexibilní formát
(i)	Čl. 455 písm. f) CRR Informace o váženém průměrném horizontu likvidity pro každé dílčí portfolio, na které se použijí interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace a pro obchodování s korelací	

Šablona EU MR2-A – Tržní riziko podle přístupu interního modelu (IMA)

		a	b
		RWEA	Kapitálové požadavky
1	VaR (vyšší z hodnot a a b)		
a	Denní výše VaR z předchozího dne (VaR _{t-1})		
b	Multiplikační faktor (m _c) x průměr za předchozích 60 pracovních dnů (VaR _{avg})		
2	SVaR (vyšší z hodnot a a b)		
a	Poslední dostupná SVaR (SVaR _{t-1})		
b	Multiplikační faktor (m _s) vynásobený průměrem výše SVaR za předchozích 60 pracovních dnů (SVaR _{avg})		
3	IRC (vyšší z hodnot a a b)		
a	Nejnovější hodnota IRC		
b	Průměrná hodnota IRC za dvanáct týdnů		
4	Komplexní riziková míra (nejvyšší z hodnot a, b a c)		
a	Nejnovější hodnota komplexní rizikové míry		
b	Průměrná hodnota komplexní rizikové míry za dvanáct týdnů		
c	Dolní limit komplexní rizikové míry		
5	Ostatní		
6	Celkem		

▼B

Šablona EU MR2-B – Tokové výkazy rizikově vážených expozic vůči tržnímu riziku podle přístupu IMA

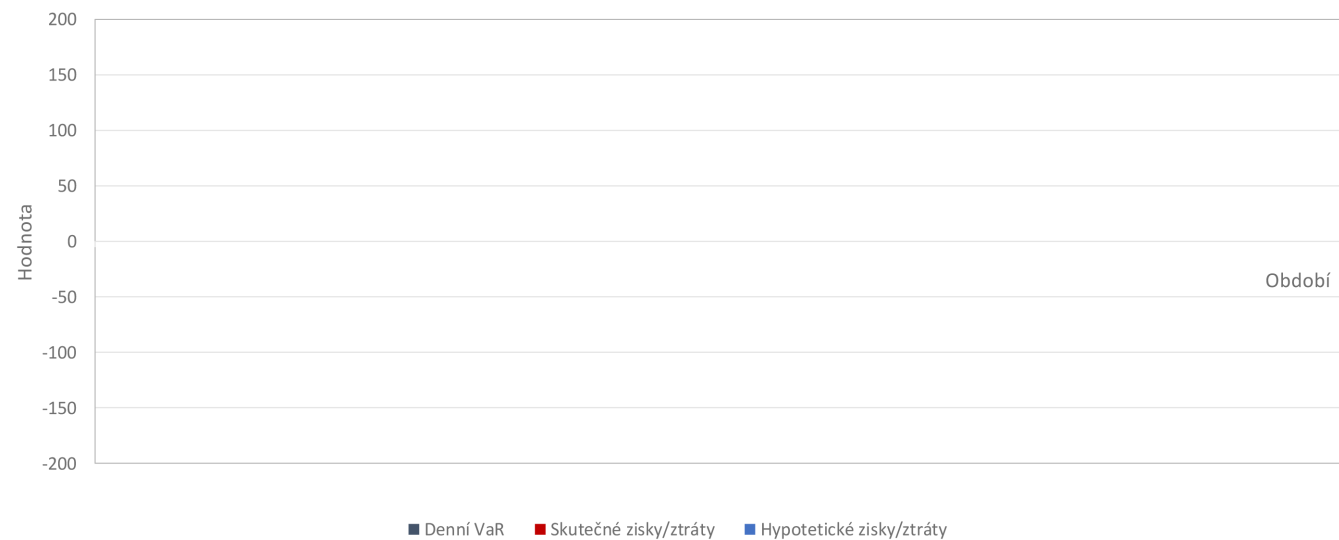
		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Komplexní riziková míra	Ostatní	RWEA celkem	Kapitálové požadavky celkem
1	Rizikově vážené expozice (RWEA) na konci předchozího období							
<i>1a</i>	<i>Normativní úprava</i>							
<i>1b</i>	<i>RWEA na konci předchozího čtvrtletí (ke konci dne)</i>							
2	Pohyby úrovní rizika							
3	Aktualizace/změny modelu							
4	Metodika a zásady							
5	Převzetí a zeizení							
6	Devizové pohyby							
7	Ostatní							
<i>8a</i>	<i>RWEA na konci období, za něž se informace zpřístupňují (ke konci dne)</i>							
<i>8b</i>	<i>Normativní úprava</i>							
8	RWEA na konci období, za něž se informace zpřístupňují							

▼B

Šablona EU MR3 – Hodnoty IMA pro obchodní portfolia

		a
VaR (10denní při 99 %)		
1	Maximální hodnota	
2	Průměrná hodnota	
3	Minimální hodnota	
4	Konec období	
SVaR (10denní při 99 %)		
5	Maximální hodnota	
6	Průměrná hodnota	
7	Minimální hodnota	
8	Konec období	
IRC (99,9 %)		
9	Maximální hodnota	
10	Průměrná hodnota	
11	Minimální hodnota	
12	Konec období	
Komplexní riziková míra (99,9 %)		
13	Maximální hodnota	
14	Průměrná hodnota	
15	Minimální hodnota	
16	Konec období	

Šablona EU MR4 – Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami



Instituce musí uvést analýzu „odlehých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování podle článku 366 CRR) ve výsledcích zpětného testování a specifikovat data a odpovídající přesah (VaR-P&L), včetně přinejmenším hlavních určujících faktorů, které k výjimkám vedly, a s podobným srovnáním pro běžný výkaz zisků a ztrát a hypotetický výkaz zisků a ztrát (podle článku 366 CRR).

Instituce musí poskytnout informace o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména musí vyjasnit, zda byly zahrnuty rezervy, a pokud zahrnuty nebyly, uvést informace o tom, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.



PŘÍLOHA XXX

Tabulky a šablony pro zveřejňování informací o tržním riziku podle standardizovaného a interního přístupu: Pokyny

1. Tato příloha obsahuje pokyny, kterými se instituce musí řídit při zveřejňování informací uvedených v článcích 435, 445 a 455 nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“), aby doplnily tabulky a šablony pro zveřejňování tržních rizik, které jsou uvedeny v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.

Tabulka EU MRA – Požadavky na zveřejňování kvalitativních informací týkajících se tržního rizika: Pole s volně zadávanými údaji

2. Informace uvedené v čl. 435 odst. 1 písm. a) až d) CRR týkající se tržního rizika zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU MRA, obsažené v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR týkajících se cílů a zásad řízení rizik pro řízení tržního rizika instituce zahrnou: — vysvětlení strategických cílů jejich vedení při provádění obchodních činností, — zavedené postupy identifikace, měření, sledování a řízení tržních rizik instituce, — zásady zajištění a snižování rizika, — strategie a postupy sledování trvalé účinnosti zajištění.
b)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 435 odst. 1 písm. b) CRR o struktuře a organizaci funkce řízení tržních rizik instituce uvedou: — popis struktury řízení tržních rizik zřízené za účelem provádění strategií a procesů instituce uvedených v řádce a) výše, — popis vztahů a komunikačních mechanismů mezi různými stranami zapojenými do řízení tržních rizik.
c)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 435 odst. 1 písm. c) CRR o rozsahu a povaze systémů zveřejňování a měření tržních rizik instituce poskytnou popis rozsahu a povahy zveřejňování tržních rizik a systémů měření.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Šablona EU MR1 – Tržní riziko podle standardizovaného přístupu: Pevně daný formát

3. Informace uvedené v čl. 445 CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU MR1, obsažené v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
Přímé produkty	
1	Úrokové riziko (obecné a specifické) Obecné a specifické riziko pozic v obchodovaných dluhových nástrojích v obchodním portfoliu v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 CRR, s výjimkou specifického rizika spojeného se sekuritizací, které zároveň nejsou volitelné
2	Akciové riziko (obecné a specifické) Obecné a specifické riziko pozic v akciích v obchodním portfoliu v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 CRR, s výjimkou nepovinných nástrojů
3	Měnové riziko Riziko pozic v cizí měně podle části třetí hlavy IV kapitoly 3 CRR, s výjimkou nepovinných nástrojů
4	Komoditní riziko Riziko pozic v komoditách podle části třetí hlavy IV kapitoly 4 CRR, s výjimkou nepovinných nástrojů
Opce	
5	Zjednodušená metoda Opce nebo opční listy definované v části třetí hlavě IV kapitole 2 čl. 329 odst. 3 CRR, pro které instituce vypočítávají kapitálové požadavky související s jiným rizikem než rizikem delta pomocí zjednodušeného přístupu ⁽²⁾
6	Metoda Delta-plus Opce nebo opční listy v obchodním portfoliu ve smyslu čl. 329 odst. 3 kapitoly 2 hlavy IV části třetí CRR, pro které instituce vypočítávají kapitálové požadavky související s jiným rizikem než rizikem delta pomocí přístupu delta plus ⁽³⁾

⁽²⁾ Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29).

⁽³⁾ Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
Přímé produkty	
7	Přístup podle scénáře Opce nebo opční listy v obchodním portfoliu ve smyslu čl. 329 odst. 3 kapitoly 2 hlavy IV části třetí CRR, pro které instituce vypočítávají kapitálové požadavky související s rizikem jiným než delta pomocí přístupu podle scénáře ⁽⁴⁾
8	Sekuritizace (specifické riziko) Specifické riziko sekuritizačních pozic v obchodním portfoliu podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 článků 337 a 338 CRR
9	Celkem Součet hodnot v řádcích 1 až 8 této šablony
Sloupec	Vysvětlení
a	RWEA Zveřejnění rizikově vážených expozic uvedených v čl. 438 písm. d) CRR, vypočítaných jako hodnota ve sloupci b) vynásobená 12,5 v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) CRR

Tabulka EU MRB: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají interní modely pro tržní riziko: volný formát

4. Informace uvedené v čl. 455 písm. a) b), c) a f) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU MRB, obsažené v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU a)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. c) CRR o rozsahu a metodikách pro splnění požadavků článku 104 CRR instituce uvedou: — popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104 CRR, — popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia.

⁽⁴⁾ Jak je definováno v NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 528/2014 ze dne 12. března 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro rizika opcí jiná než rizika delta v rámci standardizovaného přístupu k tržním rizikům (Úř. věst. L 148, 20.5.2014, s. 29).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
EU b)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. c) CRR o rozsahu a metodikách pro splnění požadavků článku 105 CRR instituce zahrnou: — popis metodik oceňování, včetně vysvětlení, jak dalece se používají metodiky oceňování podle tržní hodnoty a podle modelu, — popis nezávislého procesu ověřování cen, — postupy pro úpravy ocenění nebo rezervy (včetně popisu procesu a metodiky oceňování obchodních pozic podle druhu nástroje).
A) Instituce, které používají VaR modely a SVaR modely, jak jsou definovány v článku 365 CRR	
a)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. a) bodě i) a čl. 455 písm. b) CRR instituce popíší činnosti a rizika, na které se vztahují modely VaR a SVaR, a upřesní, jak jsou rozloženy v portfoliích / dílčích portfoliích, pro která příslušný orgán udělil povolení.
b)	Při zveřejňování podle čl. 455 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích instituce uvedou: — popis rozsahu použití modelů VaR a SVaR, pro které příslušný orgán udělil povolení, — jsou-li relevantní, informace o tom, které subjekty ve skupině tyto modely používají a jak modely představují všechny modely používané na úrovni skupiny, jakož i procento kapitálových požadavků zahrnutých do modelů / nebo jsou-li stejné modely VaR/SVaR používány pro všechny subjekty s expozicí vůči tržnímu riziku.
Zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. a) bodě i) CRR o charakteristikách použitého modelu zahrnuje:	
c)	Obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely
d)	Vyložení případných hlavních rozdílů u modelů VaR a SVaR mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (10 dnů 99 %)
e)	U modelů VaR:
i)	četnost aktualizace údajů;
ii)	délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popis použitého systému vážení (pokud existuje);

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
iii)	Popis, jak instituce určí desetidenní období držení (například zda zvyšuje jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?);
iv)	Popis souhrnného přístupu, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika, nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?);
v)	postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací);
vi)	zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb).
f)	Pro modely SVaR:
i)	Popis způsobu stanovení desetidenní doby držení. Zvyšuje například instituce jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádku e) iii) výše;
ii)	popis krizového období zvoleného institucí a odůvodnění této volby;
iii)	Popis metody ocenění (plné přecenění nebo použití aproximací).
g)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. a) bodě iii) CRR instituce popíše zátěžové testování použité na modelovací parametry, které jsou v souladu s informacemi zveřejněnými podle písmene a) výše (hlavní scénáře vypracované za účelem zachycení charakteristik portfolií, na něž se na úrovni skupiny vztahují modely VaR a SVaR).
h)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. a) bodě iv) CRR instituce zveřejní popis přístupu použitého pro zpětné testování/validaci přesnosti a vnitřní konzistence údajů a parametrů používaných pro interní modely a modelovací procesy.
B)	Instituce používající interní modely k měření kapitálových požadavků dodatečných rizik selhání a migrace (IRC) v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddíly 3 a 4 CRR

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. a) bodě ii) a v čl. 455 písm. b) CRR instituce popíše rizika, na která se vztahují modely IRC, a upřesní, jak jsou rozložena v portfoliích / dílčích portfoliích, pro která příslušný orgán udělil povolení.
b)	Informace uvedené v čl. 455 písm. b) CRR musí obsahovat popis oblasti působnosti modelu IRC, pro který příslušný orgán udělil povolení, a musí být doplněny o informace o tom, které subjekty ve skupině tyto modely používají a jak modely představují všechny modely používané na úrovni skupiny, včetně procentního podílu kapitálových požadavků, na něž se modely vztahují, nebo zda se stejné modely IRC používají pro všechny subjekty s expozicí vůči tržnímu riziku.
Informace uvedené v čl. 455 písm. a) bodě ii) CRR týkající se charakteristik použitých modelů IRC budou zahrnovat:	
c)	Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace, včetně:
i)	informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice);
ii)	informace o kalibraci matice přechodu;
iii)	informace o korelačních předpokladech.
d)	Instituce popíše přístup použitý k určení horizontů likvidity.
e)	Instituce popíše metodiky použité k dosažení kapitálového hodnocení, která je v souladu s požadovaným standardem spolehlivosti.
f)	Instituce popíše přístup použitý při validaci modelů.
g)	Informace uvedené v čl. 455 písm. a) bodě iii) CRR budou obsahovat popis zátěžového testování použitého na modelovací parametry, které jsou v souladu s informacemi zveřejněnými podle bodu B) písm. a) výše (hlavní scénáře vypracované za účelem zachycení charakteristik portfolií, na něž se na úrovni skupiny vztahují modely IRC).
h)	Informace uvedené v čl. 455 písm. a) bodě iv) CRR budou obsahovat popis přístupu používaného pro zpětné testování/validaci přesnosti a vnitřní konzistence údajů a parametrů používaných pro interní modely a procesy modelování IRC.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
C)	Instituce používající interní modely k měření kapitálových požadavků pro portfolio obchodování s korelací (souhrnné rizikové opatření) v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 5 CRR
a)	Při zveřejňování informací uvedených v čl. 455 písm. a) bodě ii) a čl. 455 písm. b) CRR instituce popíše rizika, na která se vztahují modely komplexního měření rizik, a upřesní, jak jsou rozložena v portfoliích / dílčích portfoliích, k nimž příslušný orgán udělil povolení.
b)	Informace uvedené v čl. 455 písm. b) CRR budou obsahovat popis rozsahu použití modelů komplexního měření rizik, k nimž příslušný orgán udělil povolení. Doplní je informace o tom, které subjekty ve skupině tyto modely používají a jak modely představují všechny modely používané na úrovni skupiny, včetně procentního podílu kapitálových požadavků zahrnutých v modelech nebo zda se u všech subjektů s expozicí vůči tržnímu riziku používají stejné modely IRC.
Informace uvedené v čl. 455 písm. a) bodě ii) CRR o charakteristikách použitých modelů komplexního měření rizika budou zahrnovat:	
c)	Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací, včetně:
i)	informace o celkovém přístupu modelování (volbě korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které způsobují pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí způsobující migraci/selhání nebo iii) selhání/migrace způsobující změny rozpětí);
ii)	informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická);
iii)	informace o volbě ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu).
d)	Instituce popíše přístup použitý k určení horizontů likvidity.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
e)	Instituce popíše metodiku použitou k dosažení kapitálového hodnocení, která je v souladu s požadovaným standardem spolehlivosti.
f)	Instituce popíše přístup použitý při validaci modelů.
g)	Informace uvedené v čl. 455 písm. a) bodě iii) CRR budou obsahovat popis zátěžového testování uplatňovaného na modelovací parametry (hlavní scénáře vypracované s cílem zachytit charakteristiky portfolií, na něž se na úrovni skupiny vztahují modely komplexního měření rizika).
h)	Informace uvedené v čl. 455 písm. a) bodě iv) CRR budou obsahovat popis přístupu používaného pro zpětné testování nebo ověřování přesnosti a vnitřní konzistence údajů a parametrů používaných pro vyčerpávající měření rizika, interních modelů a procesů modelování.
i)	Instituce doplní zveřejněné informace týkající se interních modelů pro přírůstkové riziko selhání a migrace a pro portfolia obchodování s korelací o informace uvedené v čl. 455 písm. f) o váženém průměrném horizontu likvidity pro dílčí portfolia v souladu s popisem uvedeným v řádcích B) a) a d) a C) a) a d) tabulky EU MRB.

Šablona EU MR2-A – Tržní riziko podle přístupu interního modelu (IMA):
Pevně daný formát

5. Informace uvedené v čl. 455 písm. e) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU MR2-A, obsažené v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	VaR (vyšší z hodnot a a b)
a	<i>Denní výše VaR z předchozího dne (VaR_{t-1})</i> Hodnota v riziku z předchozího dne (VaR_{t-1}) vypočtená v souladu s čl. 365 odst. 1 CRR.
b	<i>Multiplikační faktor (mc) x průměr za předchozích 60 pracovních dnů (VaR_{avg})</i> Průměrná denní hodnota rizikových hodnot vypočítaná v souladu s čl. 365 odst. 1 CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (VaR_{avg}) x vynásobená koeficientem násobení (mc) v souladu s článkem 366 CRR.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
2	SVaR (vyšší z hodnot a a b)
a	<i>Poslední dostupná SVaR (SVaR_{t-1})</i> Poslední dostupná stresová hodnota v riziku instituce (sVaR _{t-1}) vypočtená podle čl. 365 odst. 2 CRR
b	<i>Multiplikační faktor (ms) x průměr výše SVaR za předchozích 60 pracovních dnů (sVaR_{avg})</i> Průměr stresových hodnot v riziku vypočtených způsobem a s četností podle čl. 365 odst. 2 CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (sVaR _{avg}), který se vynásobí multiplikačním faktorem (ms) podle článku 366 CRR
3	IRC (vyšší z hodnot a a b)
a	<i>Nejnovější hodnota IRC</i> Nejnovější hodnota rizika pro dodatečné riziko selhání a migrace vypočtená podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 oddílu 3 CRR
b	<i>Průměrná hodnota IRC za dvanáct týdnů</i> Průměrná hodnota rizika pro dodatečné riziko selhání a migrace vypočtená podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 oddílu 3 CRR za posledních dvanáct týdnů
4	Komplexní riziková míra (nejvyšší z hodnot a, b a c)
a	<i>Nejnovější hodnota komplexní rizikové míry</i> Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací vypočtená podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 oddílu 5 CRR
b	<i>Průměrná hodnota komplexní rizikové míry za dvanáct týdnů</i> Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací vypočtená podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 oddílu 5 CRR za posledních dvanáct týdnů
c	<i>Dolní limit komplexní rizikové míry</i> 8 % kapitálového požadavku, který by byl v době výpočtu nejnovější hodnoty rizika uvedené v řádku a) této šablony vypočten v souladu s čl. 338 odst. 4 CRR pro všechny tyto pozice začleněné do interního modelu pro portfolio obchodování s korelací
5	Ostatní Tato položka se týká dodatečného kapitálu, který orgány dohledu požadují po institucích používajících u tržního rizika přístup interního modelu (např. dodatečný kapitál podle článku 101 směrnice 2013/36/EU).
6	Celkem (1+2+3+4+5)

▼ **B**

Sloupec	Vysvětlení
a	RWEA Zveřejnění rizikově vážených expozic uvedených v čl. 438 písm. d) CRR, vypočítaných jako hodnota ve sloupci b) vynásobená 12,5 v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) CRR
b	Kapitálové požadavky Kapitálové požadavky k tržnímu riziku podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 CRR v souladu s pokyny v řádcích 1 až 4 výše

Šablona EU MR2-B – Tokové výkazy rizikově vážených expozic vůči tržnímu riziku podle přístupu IMA: Pevně daný formát

6. Informace uvedené v čl. 438 písm. h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU MR2-B, obsažené v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.
7. Instituce zveřejní toky RWEA jako změny mezi objemy rizikově vážených expozic ke konci referenčního období zpřístupňování informací (jak je uvedeno níže v řádku 8) a objemy rizikově vážených expozic ke konci předchozího referenčního období zpřístupňování informací (jak je uvedeno níže v řádku 1, v případě čtvrtletního zpřístupňování informací ke konci čtvrtletí před čtvrtletím referenčního období zpřístupňování informací). Instituce mohou své zpřístupněné informace podle přílohy 3 doplnit zveřejněním týchž informací za tři předchozí čtvrtletí.
8. Instituce v komentáři přiloženém k šabloně vysvětlí číselné údaje v řádku 8 této šablony, tj. případné další faktory, které významně přispívají k odchylkám RWEA.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Rizikově vážené expozice (RWEA) na konci předchozího období Hodnoty rizikově vážených expozic na konci předchozího období odvozené ze součtu kapitálových požadavků v souladu s článkem 364 CRR s výjimkou čl. 364 odst. 2 písm. a) CRR a veškerých dodatečných kapitálových požadavků, které orgány dohledu požadují po institucích používajících přístup interního modelu pro tržní riziko, vynásobené 12,5 v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) CRR.
2	<i>Pohyby úrovně rizika</i> Změny v důsledku změn pozic, které nejsou způsobeny změnami regulační politiky
3	<i>Změny modelu</i> Významné aktualizace modelu odrážející nedávné zkušenosti (např. překalibrování) a také významné změny v rozsahu modelu. Pokud došlo k více než jedné aktualizaci modelu, mohou být nutné další řádky.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
4	<i>Metodika a zásady</i> Změny metodiky výpočtů vyvolané změnami regulatorní politiky
5	<i>Převzetí a zcizení</i> Změny v důsledku akvizice nebo zcizení obchodních/produktových řad nebo subjektů
6	<i>Devizové pohyby</i> Změny vyplývající z pohybů přepočtu cizí měny
7	<i>Ostatní</i> Tato kategorie slouží k zachycení změn, které nelze přiřadit k žádné kategorii faktorů uvedených v řádcích 2 až 6 této šablony, přičemž vysvětlení příčin těchto změn musí být uvedeno v průvodním komentáři.
8	RWEA na konci období, za něž se informace zpřístupňují Hodnoty rizikově vážených expozic na konci období odvozené ze součtu kapitálových požadavků v souladu s článkem 364 CRR s výjimkou čl. 364 odst. 2 písm. a) CRR a případného dodatečného kapitálu požadovaného orgány dohledu pro instituce používající metodu interního modelu pro tržní riziko vynásobeného 12,5 v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) CRR.
1a /1b/ 8a/ 8b	Řádky 1a/1b a 8a/8b této šablony se použijí v případě, kdy je RWEA / kapitálový požadavek pro kterýkoli ze sloupců a) až d) této šablony průměrem 60 dnů (pro VaR a SVaR) nebo průměrem 12 týdnů nebo minimálním měřítkem (pro IRC a míru komplexního rizika), a nikoli RWEA / kapitálovým požadavkem na konci období (předchozího nebo zveřejňovaného) v souladu s čl. 364 odst. 1 písm. a) bodem i) a písm. b) bodem i), čl. 364 odst. 2 písm. b) bodem i) a čl. 364 odst. 3 písm. a) CRR. Částka v dalších řádcích 1a a 8b odpovídá rozdílu mezi konečnou odvozenou hodnotou RWEA v průměrných měřích zveřejněnou v řádcích 1 nebo 8 této šablony a měrami odvozenými přímo z modelů v řádcích 1b/8a této šablony. V těchto případech dodatečné řádky pro normativní úpravu (1a a 8b této šablony) zajišťují, že instituce je schopna uvést zdroj změn RWEA / kapitálových požadavků na základě posledního měření RWEA / kapitálových požadavků na konci období (předchozího nebo zveřejňovaného) v řádcích 1b a 8a této šablony. V takovém případě řádky 2, 3, 4, 5, 6, 7 této šablony vyrovnávají hodnotu v řádcích 1b a 8a ⁽⁵⁾ této šablony.

⁽⁵⁾ Viz ilustrace v požadavcích na zveřejnění *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples* vydaných Basilejským výborem pro bankovní dohled Banky pro mezinárodní platby, prosinec 2019.

▼ **B**

Sloupec	Vysvětlení
a	<i>VaR</i> Klíčové faktory změn v průběhu období v souladu s řádky 2 až 7 této šablony (na základě přiměřeného odhadu) u RWEA vážených hodnotou v riziku odvozených z kapitálových požadavků v souladu s čl. 364 odst. 1 písm. a) CRR.
b	<i>SVaR</i> Klíčové faktory změn v průběhu období v souladu s řádky 2 až 7 této šablony (na základě přiměřeného odhadu) u RWEA vážených stresovou hodnotou v riziku odvozených z kapitálových požadavků v souladu s čl. 364 odst. 1 písm. b) CRR a veškerého dodatečného kapitálu požadovaného orgány dohledu.
c	<i>IRC</i> Klíčové faktory změn v průběhu období v souladu s řádky 2 až 7 této šablony (na základě přiměřeného odhadu) u RWEA vážených dodatečným rizikem selhání a migrace odvozených z kapitálových požadavků v souladu s čl. 364 odst. 2 písm. b) CRR a veškerého dodatečného kapitálu požadovaného orgány dohledu.
d	<i>Komplexní riziková míra</i> Klíčové faktory změn během období v souladu s řádky 2 až 7 této šablony (na základě přiměřeného odhadu) u RWEA v portfoliu obchodování s korelací odvozených z kapitálových požadavků v souladu s čl. 364 odst. 3 CRR a veškerého dodatečného kapitálu požadovaného orgány dohledu.
e	<i>Ostatní</i> Klíčové faktory změn za období podle řádků 2 až 7 této šablony u RWEA na základě modelových přístupů, které nejsou vykazovány ve sloupcích a) až d).
f	Celkem RWEA (a + b + c + d + e)
g	Kapitálové požadavky celkem (f x 8 %)

Šablona EU MR3 – Hodnoty IMA pro obchodní portfolia: Pevně daný formát

9. Informace uvedené v čl. 455 písm. d) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU MR3, obsažené v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	<i>VaR (10 dnů 99 %)</i> Míra hodnoty v riziku podle čl. 365 odst. 1 CRR Částky nezahrnují dodatečné požadavky na kapitál na základě rozhodnutí orgánu dohledu (související například s multiplikátorem).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1 až 4	Nejvyšší/nejnižší/střední denní výše hodnot v riziku během daného období a ke konci období
SVaR (10 dnů 99 %) Výše stresové hodnoty v riziku podle čl. 365 odst. 2 CRR Částky nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky na základě rozhodnutí orgánu dohledu (multiplikátor).	
5 až 8	Nejvyšší/nejnižší/střední denní výše stresové hodnoty v riziku během daného období a denní výše hodnot v riziku ke konci období
IRC (99,9 %) Hodnota dodatečného rizika selhání a migrace podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 oddílu 3 CRR Částky nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky na základě rozhodnutí orgánu dohledu (multiplikátor).	
9 až 12	Nejvyšší/nejnižší/střední hodnota IRC během daného období a denní výše hodnot v riziku ke konci období
Komplexní riziková míra (99,9 %) Hodnota portfolií obchodování s korelací podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 oddílu 5 CRR	
13 až 16	Nejvyšší/nejnižší/střední hodnota portfolií obchodování s korelací během daného období a denní výše hodnot v riziku ke konci období
Sloupec	Vysvětlení
a	Nejvyšší/nejnižší/střední hodnoty během období vykazování a hodnoty ke konci období odpovídající řádkům (1) až (16) této šablony

Šablona EU MR4 – Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami: Flexibilní šablona

10. Pokud jde o informace uvedené v čl. 455 písm. g) CRR, instituce zveřejní graf, který je obsažen v příloze XXIX tohoto prováděcího nařízení, včetně informací uvedených v této tabulce.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení
	Informace uvedené v čl. 455 písm. g) CRR zahrnují vyšší hodnoty v riziku použitou pro regulační účely v souladu s čl. 365 odst. 1 CRR kalibrovanou na jednodenní dobu držení, aby bylo možné porovnat je s výstupy obchodování instituce s 99% spolehlivostí.

▼B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
	Vysvětlení
	Instituce uvedou analýzu „odlehých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování podle článku 366 CRR) ve výsledcích zpětného testování, přičemž uvedou data a odpovídající přebytek (VaR–P&L). Analýza by měla specifikovat přinejmenším hlavní příčiny výjimek. Instituce zveřejní podobná srovnání skutečných zisků a ztrát a hypotetických zisků a ztrát (tj. na základě hypotetických změn hodnot portfolií, ke kterým by došlo, pokud by se pozice na konci dne nezměnily) podle článku 366 CRR. Instituce tyto informace doplní informacemi o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména objasní, zda zahrnují rezervy, a pokud ne, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.

Tabulka EU ORA – Kvalitativní informace o operačním riziku

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Právní základ	Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
Čl. 435 odst. 1 písm. a), b), c) a d) CRR	(a)	Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik
Článek 446 CRR	(b)	Zpřístupňování informací o přístupech k posouzení minimálních kapitálových požadavků
Článek 446 CRR	(c)	Popis uplatněného přístupu AMA <i>(je-li to relevantní)</i>
Článek 454 CRR	(d)	Informace o použití pojištění za účelem snížení rizika v rámci pokročilého přístupu k měření <i>(je-li to relevantní)</i>

Šablona EU OR1 – Kapitálové požadavky k operačnímu riziku a objemy rizikově vážených expozic

Bankovní činnosti		a	b	c	d	e
		Relevantní ukazatel			Kapitálové požadavky	Výše rizikové expozice
		Rok –3	Rok –2	Minulý rok		
1	Bankovní činnosti podléhající přístupu základního ukazatele (BIA)					
2	Bankovní činnosti podléhající standardizovanému (TSA) / alternativnímu standardizovanému (ASA) přístupu					
3	<i>Podléhající TSA:</i>					
4	<i>Podléhající ASA:</i>					
5	Bankovní činnosti podléhající pokročilým přístupům k měření (AMA)					



PŘÍLOHA XXXII

Pokyny k šablonám pro zpřístupňování informací o operačních rizicích

Tabulka EU ORA – Kvalitativní informace o operačním riziku. Flexibilní tabulka

1. Informace uvedené v této tabulce se zpřístupňují na základě čl. 435 odst. 1 a článků 446 a 454 nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“).
2. Při vyplňování tabulky s informacemi o operačním riziku EU ORA, obsažené v příloze XXXI tohoto prováděcího nařízení, se instituce řídí pokyny uvedenými níže.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Zpřístupňování informací o cílech a zásadách v oblasti řízení rizik V souladu s čl. 435 odst. 1 CRR instituce zveřejní své cíle a zásady v oblasti řízení operačního rizika, včetně: — strategií a procesů, — struktury a organizace funkce řízení operačního rizika, — měření a kontroly rizik, — hlášení o operačním riziku, — zásad zajištění a zmírňování operačního rizika.
b)	Zpřístupňování informací o přístupech k posouzení minimálních kapitálových požadavků Instituce poskytnou popis metod používaných k výpočtu kapitálových požadavků k operačnímu riziku a metod identifikace, hodnocení a řízení operačního rizika. V případě dílčího používání metodik instituce zveřejní rozsah a pokrytí jednotlivých používaných metodik.
c)	Popis uplatněného přístupu AMA (je-li to relevantní) Instituce, které zveřejňují informace o operačním riziku v souladu s čl. 312 odst. 2 CRR, zveřejní popis použité metodiky, včetně popisu standardů pro externí a interní údaje podle čl. 322 odst. 3 a 4 CRR.
d)	Informace o použití pojištění za účelem snížení rizika v rámci pokročilého přístupu k měření (je-li to relevantní) Instituce, které používají pokročilý přístup k měření v souladu s článkem 454 CRR, by měly uvést informace o využívání pojištění a jiných mechanismů převodu rizika pro účely snižování operačního rizika.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼B

Šablona EU OR1 – Kapitálové požadavky k operačnímu riziku a objemy rizikově vážených expozic. Šablona s pevně daným formátem

3. Informace uvedené v člancích 446 a 454 CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU OR1 o operačnímu riziku, obsažené v příloze XXXI tohoto prováděcího nařízení. Šablona obsahuje informace o výpočtu kapitálových požadavků v souladu s články 312 až 324 (k operačnímu riziku podle přístupu základního ukazatele (BIA), standardizovaného přístupu (TSA), alternativního standardizovaného přístupu (ASA) a pokročilého přístupu k měření (AMA)) v části třetí hlavy III CRR.
4. Instituce, které používají přístup BIA, TSA a/nebo ASA, v komentáři přiloženém k šabloně uvedou, zda informace ke konci účetního roku, které používají pro výpočet kapitálových požadavků: a) vychází z auditovaných údajů, nebo: b) nejsou-li auditované údaje k dispozici, vychází z obchodních odhadů. Ve druhém případě instituce uvedou všechny výjimečné okolnosti, které vedly ke změnám těchto údajů (např. nedávné akvizice nebo zcižení subjektů či činností).

Pokyny k vyplňování šablony pro zveřejňování informací EU OR1	
Sloupec	Vysvětlení
a, b, c	Relevantní ukazatel Pojem „relevantní ukazatel“ označuje „součet položek“ ke konci účetního období, jež jsou obsaženy v tabulce 1 (pro instituce používající BIA) uvedené v čl. 316 odst. 1 CRR. Pro instituce používající TSA nebo ASA je „relevantní ukazatel“ ke konci účetního období definován v člancích 317 až 319 CRR. Instituce, které pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku (přístup BIA, TSA a ASA) používají relevantní ukazatel, uvedou relevantní ukazatel pro příslušné roky ve sloupcích a) až c) této šablony. Kromě toho v případě kombinovaného použití různých přístupů, jak je uvedeno v článku 314 CRR, instituce zveřejní také relevantní ukazatel pro činnosti podléhající přístupu AMA. Banky používající přístup AMA rovněž zveřejní relevantní ukazatel pro činnosti podléhající AMA. Má-li instituce k dispozici údaje o „relevantním ukazateli“ za méně než tři roky, zařadí dostupné historické údaje (auditované) podle priority do odpovídajících sloupců šablony. Jsou-li například k dispozici historické údaje pouze za jeden rok, uvedou se ve sloupci c) této šablony. Je-li to přijatelné, výhledové odhady se tedy uvedou ve sloupci b) (odhady pro příští rok) a ve sloupci a) (odhady pro rok +2) této šablony. Pokud ale nejsou k dispozici žádné historické údaje o „relevantním ukazateli“, může instituce zveřejnit výhledové obchodní odhady používané pro výpočet kapitálových požadavků.
d	Kapitálové požadavky Kapitálové požadavky vypočítané na základě použitého přístupu, v souladu s články 312 až 324 CRR. Výsledná hodnota je uvedena ve sloupci d) této šablony.

▼ B

Pokyny k vyplňování šablony pro zveřejňování informací EU OR1	
Sloupec	Vysvětlení
e	Výše rizikové expozice Čl. 92 odst. 3 písm. e) a čl. 92 odst. 4 CRR. Kapitálové požadavky ve sloupci d) této šablony vynásobené koeficientem 12,5
Řádek	Vysvětlení
1	Bankovní činnosti podléhající přístupu základního ukazatele (BIA) V tomto řádku se uvádějí částky odpovídající činnostem, které při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku podléhají přístupu BIA (články 315 a 316 nařízení o kapitálových požadavcích).
2	Bankovní činnosti podléhající standardizovanému (TSA) / alternativnímu standardizovanému (ASA) přístupu V tomto řádku se uvedou kapitálové požadavky vypočítané v souladu s přístupem TSA a ASA (články 317 až 320 CRR).
3	Podléhající TSA V případě použití TSA relevantní ukazatel pro každý příslušný rok zahrnuje všechny oblasti podnikání definované v tabulce 2, která je obsažena v článku 317 CRR
4	Podléhající ASA Instituce používající přístup ASA (článek 319 CRR) zveřejní relevantní ukazatel pro příslušné roky.
5	Bankovní činnosti podléhající pokročilým přístupům k měření (AMA) Zde se uvedou údaje týkající se institucí, které uplatňují přístup AMA (čl. 312 odst. 2) a články 321 až 323 CRR. V případě kombinovaného použití různých přístupů v souladu s článkem 314 CRR se zpřístupňují také údaje o relevantním ukazateli pro činnosti podléhající přístupu AMA. Banky používající přístup AMA rovněž zveřejní relevantní ukazatel pro činnosti podléhající AMA.

Tabulka EU REMA – Zásady odměňování

Institute popíší hlavní složky zásad odměňování a způsob jejich uplatňování. V příslušných případech popíší zejména následující složky:

Zveřejňování kvalitativních informací

(a) Informace týkající se orgánů, jež na odměňování dohlíží, včetně:

- názvu, složení a mandátu hlavního orgánu (vedoucího orgánu, resp. výboru pro odměňování), který dohlíží na uplatňování zásad odměňování, a kolikrát v daném účetním období zasedal
- informací o externích poradcích, kteří v souvislosti se zásadami odměňování poskytli poradenství, o tom, který orgán si jejich služby vyžádal a které oblasti rámce odměňování se poradenství týkalo
- popisu působnosti zásad odměňování dané instituce (např. podle regionů, předmětu činnosti), a do jaké míry platí i pro její dceřiné společnosti a pobočky ve třetích zemích
- popisu pracovníků či kategorií pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce

(b) Informace týkající se koncepce a struktury systému odměňování vybraných zaměstnanců, včetně:

- přehledu hlavních rysů a cílů zásad odměňování a informací o tom, jaký rozhodovací proces byl použit pro jejich stanovení a jaké jsou úlohy příslušných zainteresovaných subjektů
- informací o kritériích používaných k měření výkonnosti a při předem stanovených a následných úpravách po zohlednění rizik
- informace, zda vedoucí orgán nebo výbor pro odměňování (pokud byl zřízen) během uplynulého roku zásady odměňování instituce přezkoumal, a pokud ano, přehled provedených změn, důvodů k nim a jejich dopad na odměny
- informací o tom, jakým způsobem instituce zajišťuje, aby pracovníci zastávající funkce interní kontroly byli odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, nad nimiž vykonávají dohled
- zásad a kritérií poskytování zaručené pohyblivé složky odměny a přiznávání odstupného

(c) Popis, jak jsou ve způsobech odměňování zohledňována stávající a budoucí rizika. Zpřístupňované informace zahrnují přehled hlavních rizik, jejich měření a jejich dopad na odměňování

(d) Poměry mezi stálou a pohyblivou složkou odměny stanovené podle čl. 94 odst. 1 písm. g) CRD

- (e) Popis způsobu, jakým instituce zajišťuje provázanost výkonnosti během období měření výkonnosti s úrovní odměn, včetně:
- přehledu hlavních kritérií a ukazatelů výkonnosti instituce, obchodních útvarů a jednotlivců
 - přehledu provázanosti výše jednotlivých pohyblivých složek odměny s výkonností instituce jako celku a výkonností jednotlivce
 - kritérií používaných ke stanovení rovnováhy mezi různými druhy poskytovaných nástrojů, jako jsou akcie, rovnocenné vlastnické podíly, opce a další
 - opatření, jež instituce zavede za účelem úpravy pohyblivé složky odměny v případě, že jsou ukazatele výkonnosti slabé, včetně uvedení kritérií, na jejichž základě instituce klasifikuje své ukazatele výkonnosti jako „slabé“
-
- (f) Popis způsobu, jakým instituce upravuje odměny tak, aby zohledňovaly dlouhodobou výkonnost, včetně:
- přehledu zásad instituce týkajících se oddálení nároku na pohyblivou složku odměny, výplaty v podobě nástrojů, období zadržování a kritérií pro její přiznání, včetně případů, kdy se liší pro jednotlivé pracovníky nebo kategorie pracovníků
 - kritérií instituce pro úpravy ex post (malus během oddálení a zpětné vymáhání po přiznání, pokud to vnitrostátní právo umožňuje)
 - v relevantních případech požadavky na držení podílů, jež mohou být uvaleny na vybrané zaměstnance
-
- (g) Popis hlavních parametrů a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod podle čl. 450 odst. 1 písm. f) CRR, včetně:
- informací o zvláštních ukazatelích výkonnosti používaných ke stanovení pohyblivé složky odměny a kritérií používaných ke stanovení rovnováhy mezi různými druhy poskytovaných nástrojů, jako jsou akcie, rovnocenné vlastnické podíly, nástroje navázané na akcie, rovnocenné nepeněžní nástroje, opce a další
-
- (h) Na žádost příslušného členského státu nebo příslušného orgánu celkové odměny pro každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení
-
- (i) Informace o tom, zda instituce využívá odchylky stanovené v čl. 94 odst. 3 CRD, v souladu s čl. 450 odst. 1 písm. k) CRR
- Pro účely tohoto bodu uvedou instituce, které takové odchylky využívají, zda tak činí na základě čl. 94 odst. 3 písmene a) nebo b) CRD. Instituce rovněž uvedou, pro které zásady odměňování využívají odchylku (odchylky), počet pracovníků, kteří mají z odchylky (odchylek) prospěch, a jejich celkovou odměnu v členění na pevnou a pohyblivou složku odměny.
-
- (j) Velké instituce zpřístupní rovněž kvantitativní informace o odměňování svého kolektivního vedoucího orgánu v členění na výkonné a nevýkonné členy v souladu s čl. 450 odst. 2 CRR
-

▼B

Šablona EU REM1 – Výše odměn v účetním období

			a	b	c	d
			Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci	Ostatní členové vrcholného vedení	Ostatní vybraní zaměstnanci
1	Pevná složka odměny	Počet vybraných zaměstnanců				
2		Pevná složka odměny celkem				
3		z toho: peněžitá				
4		(netýká se EU)				
EU-4a		z toho: akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly				
5		z toho: nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje				
EU-5x		z toho: ostatní nástroje				
6		(netýká se EU)				
7		z toho: jiné formy				
8		(netýká se EU)				

▼B

			a	b	c	d
			Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci	Ostatní členové vrcholného vedení	Ostatní vybraní zaměstnanci
9	Pohyblivá složka odměny	Počet vybraných zaměstnanců				
10		Pohyblivá složka odměny celkem				
11		z toho: peněžitá				
12		z toho: odložená				
EU-13a		z toho: akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly				
EU-14a		z toho: odložená				
EU-13b		z toho: nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje				
EU-14b		z toho: odložená				
EU-14x		z toho: ostatní nástroje				
EU-14y		z toho: odložená				
15		z toho: jiné formy				
16		z toho: odložená				
17	Celková odměna (2 + 10)					

▼B

Šablona EU REM2 – Zvláštní platby pracovníkům, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci)

		a	b	c	d
		Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci	Ostatní členové vrcholného vedení	Ostatní vybraní zaměstnanci
	Udělené zaručené pohyblivé odměny				
1	Udělené zaručené pohyblivé odměny – počet vybraných zaměstnanců				
2	Udělené zaručené pohyblivé odměny – celková výše				
3	z toho zaručené pohyblivé odměny udělené během daného účetního období, nezahrnuté v limitu prémie				
	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období				
4	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období – počet vybraných zaměstnanců				
5	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období – celková výše				
	Odstupné přiznané během účetního období				
6	Odstupné přiznané během účetního období – počet vybraných zaměstnanců				
7	Odstupné přiznané během účetního období – celková výše				
8	z toho vyplacené během účetního období				
9	z toho odložené				
10	z toho odstupné vyplacené během daného účetního období, nezahrnuté v limitu prémie				
11	z toho nejvyšší částka, která byla přiznána jedné osobě				

Šablona EU REM3 – Odměny s odloženou splatností

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odložené a zadržované odměny	Celková výše odměn s odloženou splatností přizna- ných za předchozí výkonnostní období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v daném účetním období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v následujících obdobích	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upra- vena odměna s odloženou splat- ností, která měla být přiznána v daném účetní období	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upra- vena odměna s odloženou splat- ností, která měla být přiznána v příš- tích výkonnostních obdobích	Celková výše úprav během účet- ního období v důsledku impli- citních úprav <i>ex</i> <i>post</i> (tj. změn hodnoty odměn s odloženou splat- ností vlivem změn v cenách nástrojů)	Celková výše odměn s odloženou splatností přizna- ných před daným účetním obdobím, ale skutečně vypla- cených v daném účetním období	Celková výše odměn s odloženou splatností za před- chozí výkonnostní období, které byly přiznány, ale vzta- huje se na ně období zadržování
1	Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci								
2	Peněžité								
3	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
4	Nástroje spojené s akciami nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
5	Ostatní nástroje								
6	Jiné formy								
7	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci								
8	Peněžité								
9	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odložené a zadržované odměny	Celková výše odměn s odloženou splatností přízna- ných za předchozí výkonnostní období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v daném účetním období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v následujících obdobích	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upra- vena odměna s odloženou splat- ností, která měla být přiznána v daném účetní období	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upra- vena odměna s odloženou splat- ností, která měla být přiznána v příš- tích výkonnostních obdobích	Celková výše úprav během účet- ního období v důsledku impli- citních úprav <i>ex</i> <i>post</i> (tj. změn hodnoty odměn s odloženou splat- ností vlivem změn v cenách nástrojů)	Celková výše odměn s odloženou splatností přízna- ných před daným účetním obdobím, ale skutečně vypla- cených v daném účetním období	Celková výše odměn s odloženou splatností za před- chozí výkonnostní období, které byly přiznány, ale vzta- huje se na ně období zadržování
10	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
11	Ostatní nástroje								
12	Jiné formy								
13	Ostatní členové vrcholného vedení								
14	Peněžité								
15	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
16	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
17	Ostatní nástroje								
18	Jiné formy								
19	Ostatní vybraní zaměstnanci								

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odložené a zadržované odměny	Celková výše odměn s odloženou splatností přizna- ných za předchozí výkonnostní období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v daném účetním období	z toho částka odměn, které mají být přiznány v následujících obdobích	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upra- vena odměna s odloženou splat- ností, která měla být přiznána v daném účetní období	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upra- vena odměna s odloženou splat- ností, která měla být přiznána v příš- tích výkonnostních obdobích	Celková výše úprav během účet- ního období v důsledku impli- citních úprav <i>ex</i> <i>post</i> (tj. změn hodnoty odměn s odloženou splat- ností vlivem změn v cenách nástrojů)	Celková výše odměn s odloženou splatností přizna- ných před daným účetním obdobím, ale skutečně vypla- cených v daném účetním období	Celková výše odměn s odloženou splatností za před- chozí výkonnostní období, které byly přiznány, ale vzta- huje se na ně období zadržování
20	Peněžité								
21	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly								
22	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje								
23	Ostatní nástroje								
24	Jiné formy								
25	Celková částka								

▼B

Šablona EU REM4 – Odměny ve výši 1 milion EUR nebo více ročně

		a
	EUR	Vybrání zaměstnanci, kteří jsou osobami s vysokými příjmy podle čl. 450 písm. i) CRR
1	1 000 000 až < 1 500 000	
2	1 500 000 až < 2 000 000	
3	2 000 000 až < 2 500 000	
4	2 500 000 až < 3 000 000	
5	3 000 000 až < 3 500 000	
6	3 500 000 až < 4 000 000	
7	4 000 000 až < 4 500 000	
8	4 500 000 až < 5 000 000	
9	5 000 000 až < 6 000 000	
10	6 000 000 až < 7 000 000	
11	7 000 000 až < 8 000 000	
x	Seznam lze podle potřeby prodloužit, pokud jsou třeba další platová pásma.	

▼B

Šablona EU REM5 – Informace o odměnách pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Odměny členů vedoucího orgánu			Oblast činnosti						
		Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci	Členové vedoucího orgánu celkem	Investiční bankovníctví	Retailové bankovníctví	Správa aktiv	Korporátní funkce	Funkce nezávislé interní kontroly	Vše ostatní	Celkem
1	Počet vybraných zaměstnanců celkem										
2	z toho: členové vedoucího orgánu										
3	z toho: ostatní členové vrcholného vedení										
4	z toho: ostatní vybraní zaměstnanci										
5	Odměny vybraných zaměstnanců celkem										
6	z toho: pohyblivá složka odměny										
7	z toho: pevná složka odměny										



PŘÍLOHA XXXIV

Pokyny k šablonám pro zveřejňování informací o zásadách odměňování

Tabulka EU REMA – Zásady odměňování: Flexibilní formát

1. Informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. a), b), c), d), e), f), j) a k) a čl. 450 odst. 2 CRR ⁽¹⁾ zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU REMA, obsažené v příloze XXXIII tohoto prováděcího nařízení.
2. Tato tabulka má flexibilní formát. V případě, že instituce použijí jiný formát, poskytnou informace srovnatelné s informacemi požadovanými v této tabulce, s podobnou úrovní členění a včetně všech požadovaných podstatných informací.
3. Pro účely této tabulky a šablon vysvětlených v této příloze se přiznáním rozumí poskytnutí pohyblivé složky odměny za určité akruální období bez ohledu na okamžik, kdy je přiznaná částka skutečně vyplacena.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a)	Informace týkající se orgánů, jež na odměňování dohlíží, včetně: — názvu, složení a mandátu hlavního orgánu (vedoucího orgánu, resp. výboru pro odměňování, byl-li zřízen), který dohlíží na uplatňování zásad odměňování, a kolikrát v daném účetním období zasedal, — informací o externích poradcích, kteří v souvislosti se zásadami odměňování poskytli poradenství, o tom, který orgán si jejich služby vyžádal a které oblasti rámce odměňování se poradenství týkalo, — popisu působnosti zásad odměňování dané instituce (např. podle regionů, předmětu činnosti), a do jaké míry platí i pro její dceřiné společnosti a pobočky ve třetích zemích, — popisu pracovníků či kategorií pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (vybraní zaměstnanci).
b)	Informace týkající se koncepce a struktury systému odměňování vybraných zaměstnanců, včetně: — přehledu hlavních rysů a cílů zásad odměňování a informací o tom, jaký rozhodovací proces byl použit pro jejich stanovení a jaké jsou úlohy příslušných zainteresovaných subjektů (např. valná hromada akcionářů), — informací o kritériích používaných k měření výkonnosti a při předem stanovených a následných úpravách po zohlednění rizik,

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	— informace, zda vedoucí orgán nebo výbor pro odměňování (pokud byl zřízen) během uplynulého roku zásady odměňování instituce přezkoumal, a pokud ano, přehled provedených změn, důvodů k nim a jejich dopad na odměny, — informací o tom, jakým způsobem instituce zajišťuje, aby pracovníci zastávající funkce interní kontroly byli odměňováni nezávisle na obchodních útvarech, nad nimiž vykonávají dohled, — zásad a kritérií poskytování zaručené pohyblivé složky odměny a přiznávání odstupného.
c)	Popis, jak jsou ve způsobech odměňování zohledňována stávající a budoucí rizika Zpřístupňované informace zahrnují přehled hlavních rizik, jejich měření a jejich dopad na odměňování.
d)	Poměry mezi stálou a pohyblivou složkou odměny stanovené podle čl. 94 odst. 1 písm. g) směrnice (EU) 2013/36 (CRD) ⁽²⁾
e)	Popis způsobu, jakým instituce zajišťuje provázanost výkonnosti během období měření výkonnosti s úrovní odměn, včetně: — přehledu hlavních kritérií a ukazatelů výkonnosti instituce, obchodních útvarů a jednotlivců, — přehledu provázanosti výše jednotlivých pohyblivých složek odměny s výkonností instituce jako celku a výkonností jednotlivce, — kritérií používaných ke stanovení rovnováhy mezi různými druhy poskytovaných nástrojů, jako jsou akcie, rovnocenné vlastnické podíly, opce a další, — informace o opatřeních, která instituce provede pro úpravu pohyblivé složky odměny v případě, že je výkonnostní ukazatel slabý, včetně kritérií instituce pro stanovení výkonnostních ukazatelů, pokud jsou výkonnostní ukazatelé považovány za „slabé“. V souladu s čl. 94 odst. 1 písm. n) CRD musí být pohyblivá složka odměny, která má být vyplacena nebo přiznána, odůvodněna na základě výsledků instituce, obchodního útvaru a dotyčného jednotlivce. Instituce vysvětlí kritéria / prahové hodnoty, podle nichž určuje, že výkonnost je slabá, a jež neopравňují k vyplacení nebo přiznání pohyblivé složky odměny.

⁽²⁾ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezpečnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
f)	Popis způsobu, jakým instituce upravuje odměny tak, aby zohledňovaly dlouhodobou výkonnost, včetně: — přehledu zásad instituce týkajících se oddálení nároku na pohyblivou složku odměny, výplaty v podobě nástrojů, období zadržování a kritérií pro její přiznání, včetně případů, kdy se liší pro jednotlivé pracovníky nebo kategorie pracovníků, — kritérií instituce pro úpravy <i>ex post</i> (malus během oddálení a zpětné vymáhání po přiznání, pokud to vnitrostátní právo umožňuje), — v relevantních případech požadavky na držení podílů, jež mohou být uvaleny na vybrané zaměstnance.
g)	Popis hlavních parametrů a zdůvodnění všech systémů pohyblivých složek odměny a dalších nepeněžních výhod podle čl. 450 odst. 1 písm. f) CRR, včetně: — informací o specifických rizicích / zvláštních ukazatelích výkonnosti používaných ke stanovení pohyblivé složky odměny a kritérií používaných ke stanovení rovnováhy mezi různými druhy poskytovaných nástrojů, jako jsou akcie, rovnocenné vlastnické podíly, nástroje navázané na akcie, rovnocenné nepeněžní nástroje, opce a další.
h)	Na žádost příslušného členského státu nebo příslušného orgánu celková odměna každého člena vedoucího orgánu nebo vrcholného vedení podle čl. 450 odst. 1 písm. j) CRR.
i)	Informace o tom, zda instituce využívá odchylky stanovené v čl. 94 odst. 3 CRD, jak je uvedeno v čl. 450 odst. 1 písm. k) CRR Pro účely tohoto bodu uvedou instituce, které takové odchylky využívají, zda tak činí na základě čl. 94 odst. 3 písmene a) nebo b) CRD. Uvedou rovněž, u kterých požadavků na odměňování uplatňují odchylku (odchylky), (tj. čl. 94 odst. 1 písm. l) a/nebo m) a/nebo o) CRD), počet zaměstnanců, kteří využívají odchylku (odchylky), a jejich celkovou odměnu rozdělenou na pevnou a pohyblivou složku odměny.
j)	Velké instituce zpřístupní rovněž kvantitativní informace o odměňování svého kolektivního vedoucího orgánu v členění na výkonné a nevýkonné členy v souladu s čl. 450 odst. 2 CRR.

▼B

Šablona EU REM1 – Výše odměn v účetním období: Pevně daný formát

4. Při vyplňování šablony EU REM1, obsažené v příloze XXXIII tohoto prováděcího nařízení, pro účely čl. 450 odst. 1 písm. h) bodů i) až ii) CRR se instituce řídí níže uvedenými pokyny.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1 a 9	Počet vybraných zaměstnanců Počet zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil institucí v souladu s článkem 92 CRD a nařízením Komise v přenesené pravomoci o vybraných zaměstnancích ⁽³⁾ , kterým se provádí čl. 94 odst. 2 CRD (dále jen „vybraní zaměstnanci“), a kteří jsou příjemci složek odměn uvedených v této šabloně. Vypočítá se pomocí přístupu FTE (ekvivalent plného pracovního úvazku) pro vybrané zaměstnance jiné než členy vedoucího orgánu, kde se čísla uvádějí jako počet zaměstnanců.
2	Pevná složka odměny celkem Součet hodnot v řádcích 3 až 7 této šablony
3	Z toho: peněžitá Výše peněžité odměny v rámci pevné odměny
EU-4a	z toho: akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly Součet hodnot akcií nebo rovnocenných vlastnických podílů, s výhradou právní struktury dotčené instituce uvedené v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě i) CRD, v rámci pevné odměny.
5	Z toho: nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje Součet hodnot nástrojů vázaných na akcie nebo rovnocenných nepeněžních nástrojů uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě i) CRD v rámci pevné odměny.
EU-5x	z toho: ostatní nástroje Hodnota ostatních nástrojů uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) CRD v rámci pevné složky odměny.

⁽³⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určení kategorií zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce (Úř. věst. L 167, 6.6.2014, s. 30).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
7	Z toho: jiné formy Výše pevné složky odměny přiznané za rozpočtový rok, která není uvedena v jiných řádcích pod hlavičkou pevná složka odměny celkem. To by mohlo zahrnovat poměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení nebo výhody (jsou-li poskytovány bez ohledu na jakákoli kritéria týkající se dosažených výsledků) uvedené v 64. bodě odůvodnění CRD nebo jiné formy odměňování, jako jsou příspěvky na provoz vozidla.
10	Pohyblivá složka odměny celkem Součet hodnot v řádcích 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x a 15 této šablony Součet všech složek odměny, které nejsou pevnou složkou odměny a které jsou uvedeny v řádku 2 této šablony, včetně zaručených variabilních plateb a odchodného poskytnutých během daného roku.
11	Z toho: peněžítá Výše peněžité odměny v rámci pohyblivé složky odměny
12, EU-14a, EU-14b, EU-14y a 16	Z toho: odložená Výše pohyblivé složky odměny podle různých druhů složek, které jsou odloženy, stanovená v souladu s článkem 94 CRD.
EU-13a	z toho: akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly Součet hodnot akcií nebo rovnocenných vlastnických podílů v rámci pohyblivé složky odměny v závislosti na právní struktuře dotyčné instituce uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě i) CRD.
EU-13b	z toho: nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje Součet hodnot nástrojů v rámci pohyblivé složky odměny spojených s akciemi nebo rovnocennými nepeněžními nástroji uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě i) CRD.
EU-14x	z toho: ostatní nástroje Hodnota ostatních nástrojů v rámci pohyblivé složky odměny uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) CRD.
15	Z toho: jiné formy Výše pohyblivých složek odměny přiznaných za účetní období, které nejsou uvedeny v jiných řádcích pod hlavičkou pohyblivé složky odměny.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
17	Celková odměna Součet hodnot v řádcích 2 a 10 této šablony
Sloupec	Vysvětlení
a	Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci neboli vedoucí orgán, který vykonává funkci spočívající v kontrole a sledování rozhodování osob ve vedení, jak je definováno v čl. 3 odst. 1 bodě 8 CRD. Instituce uvedou informace na základě na počtu členů. V souladu s článkem 13 CRR mateřské instituce v EU tyto informace uvedou na základě své konsolidované situace a velké dceřiné podniky mateřských institucí v EU je uvedou na individuálním základě, případně v souladu s tímto nařízením a CRD na subkonsolidovaném základě. Zveřejňující subjekt v tomto sloupci uvede informace o svém vedoucím orgánu. Pokud se na základě článků 6 a 13 CRR informace zpřístupňují na konsolidované nebo subkonsolidované úrovni, uvedou se informace o vybraných zaměstnancích vedoucích orgánů dceřiných podniků v rámci odpovídající oblasti podnikání.
b	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci Členové vedoucího orgánu, kteří odpovídají za jeho řídicí funkce. Instituce uvedou informace na základě na počtu členů. Instituce uvedou informace na základě na počtu členů. V souladu s článkem 13 CRR. Mateřské instituce v EU tyto informace uvedou na základě své konsolidované situace a velké dceřiné společnosti mateřských institucí v EU je uvedou na individuálním základě, případně v souladu s tímto nařízením a CRD na subkonsolidovaném základě. Zveřejňující subjekt v tomto sloupci uvede informace o svém vedoucím orgánu. Pokud se na základě článků 6 a 13 CRR informace zpřístupňují na konsolidované nebo subkonsolidované úrovni, uvedou se informace o vybraných zaměstnancích vedoucích orgánů dceřiných podniků v rámci odpovídající oblasti podnikání.
c	Ostatní členové vrcholného vedení Vrcholné vedení ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 9 CRD. Instituce uvedou počet členů vrcholného vedení, kteří nejsou vykázáni jako členové vedoucího orgánu v řídicí funkci ani jako ostatní vybraní zaměstnanci. Instituce uvedou informace na základě ekvivalentu plných pracovních úvazků.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
d	Ostatní vybraní zaměstnanci Jiní zaměstnanci než členové vedoucího orgánu v kontrolní nebo řídicí funkci a jiní než členové vrcholného vedení, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce v souladu s kritérii stanovenými v nařízení Komise v přenesené pravomoci o vybraných zaměstnancích, kterým se provádí čl. 94 odst. 2 CRD, a případně navíc na základě kritérií institucí. Instituce mohou do této šablony zahrnout členění podle oblastí podnikání navržené v šabloně EU REM5. Instituce uvedou informace na základě ekvivalentu plných pracovních úvazků.

Šablona EU REM2 – Zvláštní platby pracovníkům, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci): Pevně daný formát

5. Informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. h) bodech v) až vii) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU REM2, obsažené v příloze XXXIII tohoto prováděcího nařízení.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1, 4 a 6	Počet vybraných zaměstnanců Počet vybraných zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil institucí v souladu s článkem 92 CRD a nařízením Komise v přenesené pravomoci o vybraných zaměstnancích, kterým se provádí čl. 94 odst. 2 CRD, pro každou konkrétní složku odměny. Ve sloupcích a) a b) (MB) této šablony je hodnota založena na počtu zaměstnanců. Ve sloupcích c) a d) této šablony se hodnota vypočítá metodou přepočtu na plné pracovní úvazky (FTE). Řádek 4 této šablony se týká odstupného přiznaného v předchozích obdobích a vyplaceného během účetního období (současný rok), zatímco řádek 6 této šablony se týká odstupného přiznaného během účetního období (současný rok).
2	Udělené zaručené pohyblivé odměny – celková výše Výše zaručených pohyblivých odměn podle čl. 94 odst. 1 písm. e) CRD

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
3	z toho zaručené pohyblivé odměny udělené během daného účetního období, nezahrnuté v limitu prémie Výše zaručených pohyblivých odměn podle čl. 94 odst. 1 písm. e) CRD vyplacených v průběhu účetního období (současný rok), které nejsou zohledněny v horním limitu prémie. S ohledem na zveřejňované informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. g) a písm. h) bodech v) až vi) CRR instituce jasně uvedou, zda souhrnné kvantitativní informace o odměňování v členění podle oblastí podnikání u nově vzniklých pracovních poměrů a odstupného odrážejí horní limit prémie.
5	Odstupné přiznané za minulá období a vyplacené během účetního období – celková výše Výše odstupného podle čl. 94 odst. 1 písm. h) CRD, které bylo přiznáno v předchozích obdobích a bylo vyplaceno v průběhu účetního období (současný rok)
7	Odstupné přiznané během účetního období – celková výše Výše odstupného podle čl. 94 odst. 1 písm. h) CRD, které bylo přiznáno během účetního období (současný rok)
8	Z toho odstupné přiznané během účetního období – vyplacené během účetního období Výše odstupného podle čl. 94 odst. 1 písm. h) CRD přiznaného během účetního období, které bylo vyplaceno během účetního období
9	Z toho odstupné přiznané během účetního období – s odloženou splatností Výše odstupného podle čl. 94 odst. 1 písm. h) CRD přiznaného během účetního období, s odloženou splatností podle článku 94 CRD
10	z toho odstupné vyplacené během daného účetního období, nezahrnuté v limitu prémie Výše odstupného podle čl. 94 odst. 1 písm. h) CRD vyplaceného v průběhu účetního období, které není zahrnuto v limitu prémie

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	S ohledem na zveřejňované informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. g) a písm. h) bodech v) až vi) CRR instituce jasně uvedou, zda souhrnné kvantitativní informace o odměnách v členění podle oblastí podnikání u nově vzniklých pracovních poměrů a odstupného odrážejí limit prémie.
11	Z toho odstupné přiznané během účetního období – nejvyšší částka, která byla přiznána jedné osobě Výše nejvyššího odstupného podle čl. 94 odst. 1 písm. h) CRD, které bylo v průběhu účetního období přiznáno jediné osobě
Sloupec	Vysvětlení
a	Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci neboli vedoucí orgán, který vykonává funkci spočívající v kontrole a sledování rozhodování osob ve vedení, jak je definováno v čl. 3 odst. 1 bodě 8 CRD (počet členů)
b	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci Členové vedoucího orgánu, kteří odpovídají za jeho řídicí funkce (počet členů)
c	Ostatní členové vrcholného vedení Vrcholné vedení ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 9 CRD Instituce uvedou počet členů vrcholného vedení, kteří nejsou vykázáni jako členové vedoucího orgánu v řídicí funkci ani jako ostatní vybraní zaměstnanci (FTE).
d	Ostatní vybraní zaměstnanci Jiní zaměstnanci než členové vedoucího orgánu v kontrolní nebo řídicí funkci a jiní než členové vrcholného vedení, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce v souladu s kritérii stanovenými v nařízení Komise v přenesené pravomoci o vybraných zaměstnancích, kterým se provádí čl. 94 odst. 2 CRD, a případně navíc na základě kritérií institucí. Instituce mohou do této šablony zahrnout členění podle oblastí podnikání navržené v šabloně EU REM5 (FTE).

Šablona EU REM3 – Odměny s odloženou splatností: Pevně daný formát

6. Informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. h) bodech iii) až iv) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU REM3, obsažené v příloze XXXIII tohoto prováděcího nařízení.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci Členové vedoucího orgánu v kontrolní funkci neboli vedoucí orgán, který vykonává funkci spočívající v kontrole a sledování rozhodování osob ve vedení, jak je definováno v čl. 3 odst. 1 bodě 8 CRD Součet hodnot v řádcích 2, 3, 4, 5 a 6 této šablony
2, 8, 14 a 20	Peněžité Výše peněžité odměny v rámci pohyblivé složky odměny
3, 9, 15 a 21	Akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly Součet hodnot akcií nebo rovnocenných vlastnických podílů v rámci pohyblivé složky odměny v závislosti na právní struktuře dotyčné instituce uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě i) CRD
4, 10, 16 a 22	Nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje Součet hodnot nástrojů v rámci pohyblivé složky odměny spojených s akciemi nebo rovnocennými nepeněžními nástroji uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě i) CRD
5, 11, 17 a 23	Ostatní nástroje Hodnota ostatních nástrojů v rámci pohyblivé složky odměny uvedených v čl. 94 odst. 1 písm. l) bodě ii) CRD
6, 12, 18 a 24	Jiné formy Výše pohyblivých složek odměny jiných než uvedených v řádcích „peněžní“, „akcie nebo rovnocenné vlastnické podíly v závislosti na právní struktuře dotyčné instituce nebo nástroje spojené s akciemi nebo rovnocenné nepeněžní nástroje“ a „ostatní nástroje“. To by mohlo zahrnovat poměrné pravidelné příspěvky na důchodové zabezpečení nebo výhody (jsou-li poskytovány bez ohledu na jakákoli kritéria týkající se dosažených výsledků) uvedené v 64. bodě odůvodnění CRD nebo jiné formy odměňování, jako jsou příspěvky na provoz vozidla.
7	Členové vedoucího orgánu v řídicí funkci Členové vedoucího orgánu, kteří odpovídají za jeho řídicí funkce, součet hodnot v řádcích 8, 9, 10, 11 a 12 této šablony
13	Ostatní členové vrcholného vedení Vrcholné vedení ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 9 CRD, součet hodnot v řádcích 14, 15, 16, 17 a 18 této šablony Instituce uvedou počet členů vrcholného vedení, kteří nejsou vykázáni jako členové vedoucího orgánu v řídicí funkci ani jako ostatní vybraní zaměstnanci.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
19	Ostatní vybraní zaměstnanci Jiní zaměstnanci než členové vedoucího orgánu v kontrolní nebo řídicí funkci a jiní než členové vrcholného vedení, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce v souladu s kritérii stanovenými v nařízení Komise v přenesené pravomoci o vybraných zaměstnancích, kterým se provádí čl. 94 odst. 2 CRD, a případně navíc na základě kritérií institucí; součet hodnot v řádcích 20, 21, 22, 23 a 24 této šablony.
25	Celková částka Součet hodnot v řádcích 1, 7, 13 a 19 této šablony
Sloupec	Vysvětlení
a	Celková výše odměn s odloženou splatností přiznaných za předchozí výkonnostní období Výše odměn s odloženou splatností stanovených v souladu s článkem 94 CRD a přiznaných za předchozí výkonnostní období (součet částek uvedených ve sloupcích b) a c) této šablony)
b	z toho částka odměn, které mají být přiznány v daném účetním období Výše odměn s odloženou splatností za předchozí výkonnostní období stanovených v souladu s článkem 94 CRD, které mají být přiznány v daném účetní období
c	z toho částka odměn, které mají být přiznány v následujících obdobích Výše odměn s odloženou splatností za předchozí výkonnostní období stanovených v souladu s článkem 94 CRD, které mají být přiznány v následujících účetních obdobích
d	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upravena odměna s odloženou splatností, která měla být přiznána v daném účetní období Částka, o kterou je upravena odměna s odloženou splatností stanovená v souladu s článkem 94 CRD, která měla být přiznána v daném účetní období
e	Částka, o kterou je v daném účetním období na základě výkonnosti upravena odměna s odloženou splatností, která měla být přiznána v příštích účetních obdobích Částka, o kterou je upravena odměna s odloženou splatností stanovená v souladu s článkem 94 CRD, která měla být přiznána v příštích účetních obdobích

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
f	Celková výše úprav během účetního období v důsledku implicitních úprav <i>ex post</i> provedených během účetního období (tj. změn hodnoty odměn s odloženou splatností vlivem změn v cenách nástrojů) Tam, kde je to relevantní, výše úprav během účetního období v důsledku implicitních úprav <i>ex post</i>, jako jsou změny hodnoty odměn s odloženou splatností vlivem změn v cenách nástrojů, odhadnuté s vynaložením maximálního úsilí
EU-g	Celková výše odměn s odloženou splatností přiznaných před daným účetním obdobím, ale skutečně vyplacených v daném účetním období Výše odměn s odloženou splatností stanovených v souladu s článkem 94 CRD, které byly vyplaceny v daném účetním období. Jakmile jsou odměny s odloženou splatností přiznány k výplatě, považují se za vyplacené.
EU-h	Celková výše odměn s odloženou splatností za předchozí výkonnostní období, které byly přiznány, ale vztahuje se na ně období zadržování Celková výše odměn s odloženou splatností stanovených v souladu s článkem 94 CRD za předchozí výkonnostní období, které byly přiznány k výplatě, ale vztahuje se na ně období zadržování

Šablona EU REM4 – Odměny ve výši 1 milion EUR nebo více ročně: Pevně daný formát

7. Informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. i) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU REM4, obsažené v příloze XXXIII tohoto prováděcího nařízení.
8. Data se předloží s použitím údajů ke konci účetního období v eurech. Všechny částky se uvádějí jako celé částky, tj. nezaokrouhlené částky, v eurech (např. 1 234 567 EUR, nikoli 1,2 milionu EUR). Je-li odměna vyplácena v jiné měně než v eurech, použije se pro přepočet konsolidovaných údajů, které mají být zveřejněny, směnný kurz použitý Komisí pro finanční plánování a rozpočet za prosinec vykazovaného roku.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1 až 8	Odměny mezi 1 a 5 miliony EUR za účetní období, rozdělené do platových pásem po 500 000 EUR
9 až x	Odměny přesahující 5 milionů EUR za účetní období, rozdělené do platových pásem po 1 milionu EUR
Sloupec	Vysvětlení
a	Počet vybraných zaměstnanců, jejichž odměna za účetní období činila 1 milion EUR nebo více Instituce zveřejní informace založené na počtu zaměstnanců.

▼B

Šablona EU REM5 – Informace o odměnách pracovníků, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil daných institucí (vybraní zaměstnanci): Pevně daný formát

9. Informace uvedené v čl. 450 odst. 1 písm. g) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU REM5, obsažené v příloze XXXIII tohoto prováděcího nařízení.
10. Pokud jde o sloupce s členěním podle oblastí činnosti, veškeré úvěry, včetně velkoobchodních, se zahrnou do retailových úvěrů. Do investičního bankovníctví se zahrnou podnikové finance a obchodování na finančních trzích. Další pokyny ohledně aktivit zahrnutých v těchto oblastech činnosti lze nalézt v článku 317 CRR v tabulce, která definuje linie podnikání v rámci standardizovaného přístupu k operačnímu riziku.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
1	Počet vybraných zaměstnanců celkem Zaměstnanci instituce a jejích dceřiných společností, včetně dceřiných společností nepodléhajících CRD, a všichni členové jejich příslušných řídicích orgánů, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce (vybraní zaměstnanci) Hodnota se zveřejní na základě FTE.
2	Z toho: členové vedoucího orgánu Počet členů v příslušném vedoucím orgánu v kontrolní funkci a v řídicí funkci a v celém vedoucím orgánu
3	Z toho: ostatní členové vrcholného vedení Ostatní zaměstnanci, kteří nejsou členy vedoucího orgánu, ale jsou členy vrcholného vedení ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 9 CRD
4	Z toho: ostatní vybraní zaměstnanci Ostatní zaměstnanci, kteří nejsou členy vedoucího orgánu ani vrcholného vedení, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil instituce v souladu s kritérii stanovenými v nařízení Komise v přenesené pravomoci o vybraných zaměstnancích, kterým se provádí čl. 94 odst. 2 CRD, a případně navíc na základě kritérií institucí.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
5	Odměny vybraných zaměstnanců celkem Celková výše odměn, kterou se rozumí všechny formy pevné a pohyblivé odměny, jež zahrnují platby a výhody, peněžní i nepeněžní, poskytované přímo zaměstnancům nebo jménem institucí výměnou za odborné služby poskytované zaměstnanci, odměny za zhodnocení kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 písm. d) směrnice 2011/61/EU ⁽⁴⁾ a jiné platby provedené prostřednictvím metod a prostředků, které by, pokud by nebyly považovány za odměnu, vedly k obcházení požadavků na odměňování podle CRD.
6	Z toho: pohyblivá složka odměny Součet všech složek odměny, které nejsou pevnou odměnou a které jsou uvedeny v řádku 7 této šablony
7	Z toho: pevná složka odměny Instituce považují odměnu za pevnou, pokud podmínky pro její poskytnutí a její výše: a. vycházejí z předem stanovených kritérií; b. jsou pevně stanovené s ohledem na úroveň odborné praxe a služební věk zaměstnanců; c. jsou transparentní, pokud jde o konkrétní částku přidělenou konkrétnímu zaměstnanci; d. jsou trvalé, tj. platné po dobu vázanou na konkrétní roli a povinnosti v rámci organizace; e. jsou neodvolatelné; stálá výše se mění pouze na základě kolektivního vyjednávání nebo po sjednání nových podmínek v souladu s vnitrostátními kritérii pro stanovování mezd; f. nemohou být institucí omezeny, pozastaveny nebo zrušeny; g. nemotivují k podstupování rizika a h. nezávisí na dosažených výsledcích.
Sloupec	Vysvětlení
a, b a c	Vedoucí orgán (MB) Vedoucí orgán instituce s rozdělenou kontrolní a řídicí funkcí Instituce uvedou informace na základě na počtu členů.

⁽⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU ze dne 8. června 2011 o správcích alternativních investičních fondů a o změně směrnic 2003/41/ES a 2009/65/ES a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 1095/2010 (Úř. věst. L 174, 1. 7. 2011, s. 1).

▼B

Sloupec	Vysvětlení
d až h	Oblast činnosti Hlavní oblasti podnikání instituce, jako investiční bankovníctví, retailové bankovníctví, správa aktiv, podnikové funkce, nezávislé funkce vnitřní kontroly Informace se zveřejní na základě FTE.
i	Vše ostatní Všechny ostatní oblasti podnikání, které nebyly zahrnuty v předchozích sloupcích samostatně Informace se zveřejní na základě FTE.

Šablona EU AE1 – Zatížená a nezatížená aktiva

		Účetní hodnota zatížených aktiv		Reálná hodnota zatížených aktiv		Účetní hodnota nezatížených aktiv		Reálná hodnota nezatížených aktiv	
			z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA		z toho pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA		z toho aktiva EHQLA a HQLA		z toho aktiva EHQLA a HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktiva zveřejňující instituce								
030	Kapitálové nástroje								
040	Dluhové cenné papíry								
050	z toho: kryté dluhopisy								
060	z toho: sekuritizace								
070	z toho: emitované vládními institucemi								
080	z toho: emitované finančními institucemi								
090	z toho: emitované nefinančními podniky								
120	Ostatní aktiva								

▼B

Šablona EU AE2 – Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry

		Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů		Nezatíženo	
			z toho pomyslně způso- bilá aktiva EHQLA a HQLA	Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných emitovaných vlastních dluhových cenných papírů	z toho aktiva EHQLA a HQLA
		010	030	040	060
130	Kolaterál přijatý zveřejňující institucí				
140	Úvěry na vyžádání				
150	Kapitálové nástroje				
160	Dluhové cenné papíry				
170	z toho: kryté dluhopisy				
180	z toho: sekuritizace				
190	z toho: emitované vládními institucemi				
200	z toho: emitované finančními institucemi				
210	z toho: emitované nefinančními podniky				
220	Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání				
230	Jiný přijatý kolaterál				
240	Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace				
241	Emitované vlastní kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny				
250	PŘIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÍ DLHOVÉ CENNÉ PAPÍRY CELKEM				

▼ **B****Šablona EU AE3 – Zdroje zatížení**

		Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry	Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a sekuritizace
		010	030
010	Účetní hodnota vybraných finančních závazků		

Tabulka EU AE4 – Průvodní komentář

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi podle článku 443 CRR

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané
(a)	Obecná popisná informace o zatížení aktiv
(b)	Komentář objasňující dopad obchodního modelu na zatížení aktiv a význam zatížení pro obchodní model instituce, který uživatelům poskytuje kontext ke zveřejněným údajům požadovaným v šablonách EU AE1 a EU AE2



PŘÍLOHA XXXVI

Pokyny k šablonám pro zpřístupňování informací o zatížení aktiv

1. Informace uvedené v článku 443 nařízení (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾ (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablon EU AE1 až EU AE4, obsažených v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení.
2. Pro účely šablon pro zpřístupňování informací o zatížení aktiv se použije definice zatížení aktiv uvedená v bodě 1.7 přílohy XVII (pokyny k šablonám pro podávání zpráv o zatížení aktiv) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ⁽²⁾.
3. Instituce zpřístupní položky uvedené v šablonách EU AE1, EU AE2 a EU AE3 stejným způsobem, jako jsou vykazovány v souladu s přílohou XVI (šablony pro podávání zpráv o zatížení aktiv) prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014, není-li v těchto tabulkách konkrétně stanoveno jinak.
4. Položky uvedené v odstavci 3 se uvedou s použitím středních hodnot. Střední hodnoty jsou klouzavé čtvrtletní mediány za předchozích dvanáct měsíců a určují se interpolací.
5. Pokud ke zpřístupnění dochází na konsolidovaném základě, je použitelným rozsahem konsolidace rozsah obezřetnostní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 CRR.
6. Ukazatele kvality aktiv podle druhu aktiv ve sloupcích C030, C050, C080 a C100 šablony EU AE1 a podle druhů přijatého kolaterálu a emitovaných dluhových cenných papírů, včetně krytých dluhopisů a sekuritizací, ve sloupcích C030 a C060, jak je stanoveno v šabloně EU AE2, se vztahují pouze na úvěrové instituce, které splňují některou z těchto podmínek:
 - a) jejich celková aktiva vypočtená podle bodu 10 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 dosahují více než 30 miliard EUR;
 - b) jejich míra zatížení aktiv vypočtená podle bodu 9 oddílu 1.6 přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 je vyšší než 15 %.

Šablona EU AE1 – Zatížená a nezatížená aktiva

7. Instituce vyplní šablonu EU AE1, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁽²⁾ 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 (Úř. věst. L 191, 28.6.2014, s. 1).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Aktiva zveřejňující instituce Mezinárodní účetní standardy (IAS) 1.9 a), prováděcí pokyny (IG) 6, v případě institucí IFRS Veškerá aktiva instituce vykázána v její rozvaze s výjimkou vlastních dluhových cenných papírů a vlastních kapitálových nástrojů, jejichž vykázání v rozvaze platné účetní standardy povolují. Hodnota uvedená v tomto řádku je mediánem součtů čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádky 030, 040 a 120.
030	Kapitálové nástroje Střední hodnoty kapitálových nástrojů, jak jsou definovány v platných účetních zásadách (IAS 32 odst. 1 v případě institucí IFRS), s výjimkou vlastních kapitálových nástrojů, jejichž vykázání v rozvaze platné účetní standardy povolují
040	Dluhové cenné papíry Střední hodnoty dluhových nástrojů v držení instituce vydaných jako cenné papíry, které nejsou úvěry podle nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 1071/2013 („nařízení ECB o BSI“) ⁽³⁾, s výjimkou vlastních dluhových cenných papírů, jejichž vykázání v rozvaze platné účetní standardy povolují
050	z toho: kryté dluhopisy Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které jsou dluhopisy uvedenými v čl. 52 odst. 4 prvním pododstavci směrnice (ES) 2009/65 ⁽⁴⁾, bez ohledu na to, zda mají tyto nástroje právní formu cenného papíru, či nikoli
060	z toho: sekuritizace Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které jsou sekuritizovanými pozicemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 62 CRR.
070	z toho: emitované vládními institucemi Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které jsou vydané vládními institucemi

⁽³⁾ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepracované znění) (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1).

⁽⁴⁾ 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

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
080	z toho: emitované finančními institucemi Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce vydaných úvěrovými institucemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 CRR a ostatními finančními institucemi Ostatní finanční instituce zahrnují kromě úvěrových institucí veškeré finanční podniky a kvazispolečnosti, jako jsou investiční podniky, investiční fondy, pojišťovny, penzijní fondy, subjekty kolektivního investování a clearingové systémy a ostatní finanční zprostředkovatelé, pomocné finanční instituce a kaptivní finanční instituce a půjčovatelé peněz.
090	z toho: emitované nefinančními podniky Střední hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce vydaných společnostmi a kvazispolečnostmi, které se nezabývají finančním zprostředkováním, nýbrž převážně výrobou tržního zboží a poskytováním nefinančních služeb ve smyslu nařízení ECB o BSI
120	Ostatní aktiva Střední hodnota ostatních aktiv instituce vykázaných v rozvaze, která nejsou aktivy uvedenými ve výše uvedených řádcích a nejsou vlastními dluhovými cennými papíry ani vlastními kapitálovými nástroji, jež instituce nevykazující podle standardu IFRS nesmí odúčtovat z rozvahy. V tomto případě se vlastní dluhové nástroje uvedou v řádku 240 šablony EU AE2 a vlastní kapitálové nástroje se do zpřístupňovaných informací o zatížených aktivech nezahrnou. Ostatní aktiva zahrnují pokladní hotovost (držení národních a zahraničních bankovek a mincí v oběhu, které se běžně používají k provádění plateb), úvěry na vyžádání (IAS 1 odst. 54 písm. i) pro instituce IFRS) včetně zůstatků na vyžádání u centrálních bank a jiných institucí. Ostatní aktiva zahrnují rovněž úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání, tj. dluhové nástroje držené institucemi, které nejsou cennými papíry, kromě zůstatků na vyžádání, včetně úvěrů zajištěných nemovitým majetkem ve smyslu přílohy V části 2 odst. 86 písm. a) prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Ostatní aktiva mohou dále zahrnovat nehmotná aktiva, včetně goodwill, odložené daňové pohledávky, pozemky, budovy a jiná dlouhodobá aktiva, derivátová aktiva, reverzní repa a pohledávky z výpůjčky akcií. Pokud podkladová aktiva a aktiva krycího portfolia ponechaných sekuritizací a ponechaných krytých dluhopisů představují úvěry na vyžádání nebo úvěry a půjčky jiné, než jsou úvěry na vyžádání, uvedou se rovněž v tomto řádku.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
010	Účetní hodnota zatížených aktiv Střední hodnota účetní hodnoty aktiv držených institucí, která jsou zatížena Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv. U každé třídy aktiv je uvedena účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
030	z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA Medián účetní hodnoty zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá pro klasifikaci jako převoditelná aktiva velmi vysoké likvidity a úvěrové kvality (EHQLA) a převoditelná aktiva vysoké likvidity a vysoké úvěrové kvality (HQLA) Pro účely tohoto nařízení budou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva uvedená v člancích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61⁽⁵⁾, která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 daného nařízení v přenesené pravomoci, kdyby neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Účetní hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U každé třídy aktiv je uvedena účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
040	Reálná hodnota zatížených aktiv Medián reálné hodnoty dluhových cenných papírů v držení vykazující instituce, které jsou zatíženy v souladu s definicí zatížení aktiv

⁽⁵⁾ NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavky na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1).

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
	Reálná hodnota finančního nástroje je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacená za převod závazku při řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění (viz IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou a článek 8 směrnice 2013/34/EU ⁽⁶⁾ pro instituce, které nevykazují podle standardů IFRS). U každé třídy aktiv je uvedena reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
050	z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA Medián reálné hodnoty zatížených aktiv, která jsou pomyslně způsobilá ke klasifikaci jako aktiva EHQLA a HQLA. Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA aktiva uvedená v článcích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která by splňovala obecné a provozní požadavky stanovené v článcích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, kdyby neměla status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v článcích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v článcích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U každé třídy aktiv je uvedena reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
060	Účetní hodnota nezatížených aktiv Medián účetní hodnoty aktiv držených institucí, která nejsou zatížena podle definice zatížení aktiv. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv. U každé třídy aktiv je uvedena účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.

⁽⁶⁾ 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).

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
080	z toho: EHQLA a HQLA Medián účetní hodnoty nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v člancích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení v Komise přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v člancích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a dále s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Účetní hodnota aktiv EHQLA a HQLA je účetní hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U každé třídy aktiv je uvedena účetní hodnota střední hodnotou jednotlivých účetních hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
090	Reálná hodnota nezatížených aktiv Medián reálné hodnoty dluhových cenných papírů v držení instituce, které nejsou zatížené. 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 a článek 8 směrnice (EU) 2013/34). U každé třídy aktiv je uvedena reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
100	z toho: EHQLA a HQLA Medián reálné hodnoty nezatížených aktiv EHQLA a HQLA uvedených v člancích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, která jsou v souladu s obecnými a provozními požadavky stanovenými v člancích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a dále s požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovenými v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U každé třídy aktiv je uvedena reálná hodnota střední hodnotou jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.

▼ B

Šablona EU AE2 – Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry

8. Instituce vyplní šablonu EU AE2, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
130	Kolaterál přijatý zveřejňující institucí Všechny třídy kolaterálu přijatého institucí. V tomto řádku se uvádí všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů. Celkový kolaterál přijatý institucí je mediánem součtů čtyř čtvrtletních hodnot ke konci období za předchozích dvanáct měsíců pro řádky 140 až 160, 220 a 230.
140	Úvěry na vyžádání V tomto řádku se uvede střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří úvěry na požádání (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 120 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
150	Kapitálové nástroje Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří kapitálové nástroje (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 030 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
160	Dluhové cenné papíry Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 040 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
170	z toho: kryté dluhopisy Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří kryté dluhopisy (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 050 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
180	z toho: sekuritizace Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří cenné papíry kryté aktivy (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádku 060 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.

▼ **B**

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
190	z toho: emitované vládními institucemi Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované vládními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádce 070 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
200	z toho: emitované finančními institucemi Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované finančními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádce 080 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
210	z toho: emitované nefinančními podniky Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří dluhové cenné papíry emitované nefinančními institucemi (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádce 090 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
220	Úvěry a půjčky jiné než úvěry na vyžádání Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří úvěry a půjčky jiné než úvěry na požádání (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádce 120 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
230	Jiný přijatý kolaterál Střední hodnota kolaterálu přijatého institucí, který tvoří ostatní aktiva (viz odkazy na právní předpisy a pokyny k řádce 120 šablony EU AE1). Patří sem všechny cenné papíry přijaté institucí v roli vypůjčovatele v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů.
240	Emitované vlastní dluhové cenné papíry jiné než vlastní kryté dluhopisy nebo sekuritizace Střední hodnota vlastních vydaných dluhových cenných papírů jiných než vlastních krytých dluhopisů nebo sekuritizací. Vzhledem k tomu, že ponechané nebo zpětně odkoupené vlastní vydané dluhové cenné papíry v souladu s IAS 39 odst. 42 pro instituce IFRS snižují související finanční závazky, nejsou tyto cenné papíry zahrnuty do kategorie aktiv vykazující instituce. V tomto řádku se uvedou i vlastní dluhové cenné papíry, které nesmí být odúčtovány z rozvahy instituce, která nevykazuje podle standardů IFRS.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
241	Emitované vlastní kryté dluhopisy a sekuritizace, jež dosud nebyly zastaveny Střední hodnota emitovaných vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací, které si vykazující instituce ponechala a nejsou zatížené. Aby se zamezilo dvojímu započtení, použije se ve vztahu k vlastním emitovaným krytým dluhopisům a sekuritizacím, které si zpřístupňují instituce ponechala, toto pravidlo: a) jsou-li tyto cenné papíry zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k jejich zajištění, se uvede v šabloně EU AE1 jako zatížená aktiva. V případě zastavení vlastních krytých dluhopisů a sekuritizací je zdrojem financování nová transakce, při které se zastavují cenné papíry (financování centrální bankou nebo jiný typ zajištěného financování), a nikoli původní emise krytých dluhopisů nebo sekuritizací. b) jestliže tyto cenné papíry nejsou dosud zastaveny, hodnota krycího portfolia / podkladových aktiv, jež slouží k zajištění těchto cenných papírů, se uvede v šabloně EU AE1 jako nezatížená aktiva.
250	Přijatý kolaterál a emitované vlastní dluhové cenné papíry celkem Všechny třídy kolaterálu přijatého institucí a vlastní vydané dluhové cenné papíry, které si instituce ponechala a které nejsou vlastními vydanými krytými dluhopisy nebo vlastními vydanými sekuritizacemi. Tento řádek je součtem středních hodnot v řádku 010 šablony EU AE1 a řádků 130 a 240 šablony EU AE2.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
010	Reálná hodnota zatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů Medián reálné hodnoty přijatého kolaterálu, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala a které jsou zatížené v souladu s článkem 100 CRR. 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 pro instituce IFRS). U každé položky kolaterálu je uvedena reálná hodnota mediánem jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
030	z toho: pomyslně způsobilá aktiva EHQLA a HQLA Medián reálné hodnoty přijatého zatíženého kolaterálu, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala, které jsou pomyslně způsobilé ke klasifikaci jako aktiva EHQLA a HQLA. Pro účely tohoto nařízení jsou pomyslně způsobilými zatíženými aktivy EHQLA a pomyslně způsobilými zatíženými aktivy HQLA položky přijatého kolaterálu nebo emitované vlastní dluhové cenné papíry, které má instituce v držení nebo si je ponechala, uvedené v člancích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, které by splňovaly obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, kdyby neměly status zatížených aktiv podle přílohy XVII prováděcího nařízení Komise (EU) 680/2014. Pomyslně způsobilá zatížená aktiva EHQLA a pomyslně způsobilá zatížená aktiva HQLA musí rovněž splňovat požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota pomyslně způsobilých zatížených aktiv EHQLA a pomyslně způsobilých zatížených aktiv HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. U každé položky kolaterálu je uvedená reálná hodnota mediánem jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
040	Reálná hodnota zatížitelného přijatého kolaterálu nebo zatížitelných emitovaných vlastních dluhových cenných papírů Medián reálné hodnoty kolaterálu přijatého institucí, včetně kolaterálu přijatého v rámci jakýchkoli transakcí s výpůjčkou cenných papírů, který není zatížený, ale je zatížitelný, protože instituce je oprávněna kolaterál prodat nebo opětovně zastavit v případě, že nedojde k nesplnění závazku majitele kolaterálu. Zahrnuje také reálnou hodnotu emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které nejsou vlastními krytými dluhopisy nebo sekuritizovanými pozicemi a které nejsou zatížené, ale jsou zatížitelné. U každé položky kolaterálu je uvedená reálná hodnota mediánem jednotlivých reálných hodnot na konci každého příslušného období zahrnutého do výpočtu mediánu.
060	z toho: EHQLA a HQLA Medián reálné hodnoty nezatíženého přijatého kolaterálu nebo emitovaných vlastních dluhových cenných papírů, které má instituce v držení nebo si je ponechala a které nejsou zatížitelnými vlastními krytými dluhopisy ani sekuritizovanými pozicemi, které se kvalifikují jako aktiva EHQLA a HQLA uvedená v člancích 10, 11, 12, 13, 15 a 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 a splňují obecné a provozní požadavky stanovené v člancích 7 a 8 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, jakož i požadavky pro příslušnou kategorii expozice stanovené v člancích 10 až 16 a 35 až 37 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Reálná hodnota aktiv EHQLA a HQLA je reálná hodnota před uplatněním srážek při ocenění stanovených v člancích 10 až 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.

▼ **B****Šablona EU AE3 – Zdroje zatížení**

9. Instituce vyplní šablonu EU AE3, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
010	Účetní hodnota vybraných finančních závazků Střední hodnota položky „Účetní hodnota vybraných finančních závazků“ instituce, pokud tyto závazky znamenají zatížení aktiv této instituce

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Sloupec	Vysvětlení
010	Odpovídající závazky, podmíněné závazky nebo zapůjčené cenné papíry Střední hodnota odpovídajících závazků, podmíněných závazků (přijaté úvěrové přísliby a přijaté finanční záruky) nebo poskytnutých půjček cenných papírů zajištěných nehotovostním kolaterálem, pokud tyto transakce znamenají zatížení aktiv této instituce Finanční závazky se uvádějí v účetní hodnotě, podmíněné závazky se uvádějí v nominální hodnotě a poskytnuté půjčky cenných papírů s nehotovostním kolaterálem v reálných hodnotách. Uváděnou reálnou hodnotou je medián jednotlivých reálných hodnot na konci každého období zahrnutého do výpočtu mediánu. Patří sem závazky bez souvisejícího financování, např. deriváty.
030	Zatížená aktiva, přijatý kolaterál a emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a sekuritizace Částka aktiv, přijatého kolaterálu a emitovaných vlastních cenných papírů jiných, než jsou kryté dluhopisy a sekuritizace, zatížených v důsledku různých druhů zde vykázaných transakcí. Aby byla zajištěna jednotnost s kritérii použitými v šablonách EU AE1 a EU AE2, uvádějí se aktiva instituce vykázaná v rozvaze v mediánové hodnotě jejich účetní hodnoty, zatímco přijatý a opětovně použitý kolaterál a zatížené emitované vlastní cenné papíry jiné než kryté dluhopisy a sekuritizace se uvedou v mediánové hodnotě jejich reálné hodnoty. Uváděnou reálnou hodnotou je medián jednotlivých reálných hodnot na konci každého období zahrnutého do výpočtu mediánu. Patří sem také zatížená aktiva bez odpovídajících závazků.

▼B

Tabulka EU AE4 – Průvodní komentář

10. Instituce vyplní tabulku EU AE4, která je obsažena v příloze XXXV tohoto prováděcího nařízení, podle níže uvedených pokynů.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
a	Obecné popisné informace o zatížení aktiv, včetně: a) vysvětlení případného rozdílu mezi regulačním rozsahem konsolidace použitým pro účely zveřejnění informací o zatížení aktiv a rozsahem pro použití požadavků na likviditu na konsolidovaném základě, jak je definován v části druhé hlavy I kapitole 2 CRR, který se používá k definici způsobilosti jako aktiva (E)HQLA; b) vysvětlení případného rozdílu mezi aktivy zastavenými a převedenými v souladu s platnými účetními rámci, jak je instituce používá, na jedné straně a zatíženými aktivy na straně druhé a nastínění případných rozdílů v přístupu k transakcím, například když se má za to, že transakce povede k zastavení nebo převodu aktiv, ale nikoli k zatížení aktiv, a naopak; c) hodnoty expozice použité pro účely zveřejnění a jak jsou odvozeny průměrné hodnoty expozice.
b	Informace popisující dopad obchodního modelu instituce na její úroveň zatížení a význam zatížení aktiv pro model financování instituce, včetně těchto informací: a) hlavních zdrojů a typů zatížení, v případě potřeby s detailním popisem zatížení v důsledku významných aktivit s deriváty, půjčováním cenných papírů, repy, emisemi krytých dluhopisů a sekuritizací; b) struktury zatížení mezi subjekty v rámci skupiny a především zda úroveň zatížení konsolidované skupiny pochází od konkrétních subjektů a zda dochází k významnému zatížení uvnitř skupiny; c) informací o celkovém přezajištění, především co se týče krytých dluhopisů a sekuritizací, a o dopadu přezajištění na úroveň zatížení; d) dalších informací o zatížení aktiv, kolaterálu a podrozměrových položek a o zdrojích zatížení podle významných měn jiných, než je vykazovací měna, jak je uvedeno v čl. 415 odst. 2 CRR; e) obecného popisu poměrného podílu položek uvedených ve sloupci 060 „účetní hodnota nezatížených aktiv“ v šabloně EU AE1, které by instituce při svém běžném podnikání nepovažovala za zatížitelné (např. nehmotná aktiva, včetně goodwill, odložené daňové pohledávky, pozemky, budovy a jiná dlouhodobá aktiva, derivátová aktiva, reverzní repa a pohledávky z výpůjčky akcií);

▼ B

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	f) částky podkladových aktiv a aktiv krycího portfolia ponechaných sekuritizací a ponechaných krytých dluhopisů a zda jsou tato podkladová aktiva a aktiva krycího portfolia zatížená nebo nezatížená, spolu s částkou souvisejících ponechaných sekuritizací a ponechaných krytých dluhopisů; g) je-li to relevantní pro vysvětlení dopadu jejich obchodního modelu na míru zatížení, podrobnosti (případně včetně kvantitativních informací) ke každé z těchto položek: i) druhy a částky zatížených a nezatížených aktiv uvedených v řádku 120 šablony EU AE1; ii) částky a druhy zatížených aktiv a podrozvahových položek uvedených v řádku 010 šablony EU AE3, které nejsou spojeny s žádnými závazky; h) je-li to relevantní v souvislosti s používáním zatížení ve vztahu k jejich obchodnímu modelu, další informace o členění těchto řádků v šablonách EU AE1, EU AE2 a EU AE3: i) Řádek 120 šablony EU AE1 – „Ostatní aktiva“; ii) Řádek 230 šablony EU AE2 „Ostatní přijatý kolaterál“; iii) Řádek 010 šablony EU AE3 – „Účetní hodnota vybraných finančních závazků“ (zejména pokud je část zatížení aktiv spojena se závazky a jiná část nikoli).

Tabulka EU IRRBBA – Kvalitativní informace o úrokových rizicích investičního portfolia

Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

Řádek	Kvalitativní informace – volně zadávané		Právní základ
a)	Popis toho, jak instituce definuje úrokové riziko investičního portfolia pro účely řízení a měření rizika		Čl. 448 odst. 1 písm. e)
b)	Popis obecných strategií instituce pro řízení a snižování úrokového rizika investičního portfolia		Čl. 448 odst. 1 písm. f)
c)	Periodicita výpočtu měr úrokového rizika investičního portfolia instituce a popis specifických měr, které instituce používá k měření své citlivosti na úrokové riziko investičního portfolia		Čl. 448 odst. 1 písm. e) body i) a v), čl. 448 odst. 2
d)	Popis úrokových šoků a zátěžových scénářů, které instituce používá k odhadu změn ekonomické hodnoty a čistého úrokového výnosu (v příslušných případech)		Čl. 448 odst. 1 písm. e) bod iii), čl. 448 odst. 2
e)	Popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů, které se liší od předpokladů použitých při vyplňování šablony EU IRRBB1 (v příslušných případech)		Čl. 448 odst. 1 písm. e) bod ii), čl. 448 odst. 2
f)	Obecný popis toho, jak se instituce zajišťuje proti úrokovým rizikům investičního portfolia a jaké používá s tím související účetní postupy (v příslušných případech)		Čl. 448 odst. 1 písm. e) bod iv), čl. 448 odst. 2
g)	Popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů použitých při výpočtu měr úrokového rizika investičního portfolia při vyplňování šablony EU IRRBB1 (v příslušných případech)		Čl. 448 odst. 1 písm. c), čl. 448 odst. 2
h)	Vysvětlení významnosti měr úrokového rizika investičního portfolia a jejich významného kolísání od předchozího zpřístupnění informací		Čl. 448 odst. 1 písm. d)
i)	Jiné relevantní informace týkající se měr úrokového rizika investičního portfolia uvedených v šabloně EU IRRBB1 (nepovinné)		
1), 2)	Průměrná a nejdelší přeceňovací splatnost přiřazená vkladům splatným na viděnou		Čl. 448 odst. 1 písm. g)

Šablona EU IRRBB1 – Úroková rizika investičního portfolia

Dohledové šokové scénáře		a	b	c	d
		Změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		Změny čistého úrokového výnosu	
		Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
1	Paralelní zvýšení				
2	Paralelní snížení				
3	Zestřmení				
4	Zploštění				
5	Zvýšení krátkodobých sazeb				
6	Snížení krátkodobých sazeb				

▼ **M2***PŘÍLOHA XXXVIII***Pokyny k šablonám pro zpřístupňování informací o úrokovém riziku u pozic nezahrnutých do obchodního portfolia***Pokyny k vyplňování šablony EU IRRBBA*

Instituce zpřístupňují níže uvedené kvalitativní informace na základě své metodiky interního systému měření rizika, standardizované metodiky nebo případně zjednodušené standardizované metodiky v souladu s článkem 84 směrnice 2013/36/EU.

Tyto pokyny byly vypracovány na základě požadavků článku 448 nařízení (EU) č. 575/2013 a v souladu se standardem pro zpřístupňování informací podle třetího pilíře basilejského rámce.

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	Popis toho, jak instituce definuje úrokové riziko investičního portfolia pro účely řízení a měření rizika a) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný popis způsobu, kterým definují, měří, snižují a řídí úrokové riziko svého investičního portfolia pro účely kontroly příslušnými orgány v souladu s článkem 84 směrnice 2013/36/EU.
	Popis obecných strategií instituce pro řízení a snižování úrokového rizika investičního portfolia b) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný popis svých obecných strategií řízení a snižování úrokového rizika investičního portfolia, do něhož zahrnou tyto oblasti: sledování ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu ve vztahu ke stanoveným limitům, postupy zajištění, provádění zátěžových testů, analýza výsledků, úloha nezávislého auditu, úloha a postupy výboru pro řízení aktiv a závazků, postupy instituce pro zajištění náležité validace modelů a včasné aktualizace modelů v reakci na měnící se tržní podmínky.
	Periodicita výpočtu měr úrokového rizika investičního portfolia instituce a popis specifických měr, které instituce používá k měření své citlivosti na úrokové riziko investičního portfolia c) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. e) body i) a v) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný popis specifických měr rizika, které používají k odhadu změn ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu, a uvedou periodicitu hodnocení úrokových rizik. V souladu s čl. 448 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se požadavek popisu specifických měr rizika používaných k měření citlivosti na úrokové riziko investičního portfolia nevztahuje na instituce, které používají standardizovanou metodiku nebo zjednodušenou standardizovanou metodiku podle čl. 84 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.

▼ M2

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
d)	Popis úrokových šoků a zátěžových scénářů, které instituce používá k odhadu změn ekonomické hodnoty a čistého úrokového výnosu (v příslušných případech) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. e) bodem iii) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný popis scénářů úrokových šoků, které používají k odhadu úrokového rizika. V souladu s čl. 448 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se tento požadavek nevztahuje na instituce, které používají standardizovanou metodiku nebo zjednodušenou standardizovanou metodiku podle čl. 84 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.
e)	Popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů, které se liší od předpokladů použitých při vyplňování šablony EU IRRBB1 (v příslušných případech) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. e) bodem ii) nařízení (EU) č. 575/2013, pokud se klíčové modelovací a parametrické předpoklady používané v interních systémech měření instituce liší od předpokladů uvedených v čl. 98 odst. 5a směrnice 2013/36/EU použitých při vyplnění šablony EU IRRBB1, poskytne instituce obecný popis těchto předpokladů, včetně zdůvodnění daných odlišností (např. historické údaje, zveřejněný výzkum, úsudek a analýza vedení atd.). V souladu s čl. 448 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se tento požadavek nevztahuje na instituce, které používají standardizovanou metodiku nebo zjednodušenou standardizovanou metodiku podle čl. 84 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.
f)	Obecný popis toho, jak se instituce zajišťuje proti úrokovým rizikům investičního portfolia a jaké používá s tím související účetní postupy (v příslušných případech) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. e) bodem iv) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce konkrétně určí vliv zajištění proti úrokovým rizikům, včetně vnitřního zajištění, které splňuje požadavky stanovené v čl. 106 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. V souladu s čl. 448 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se tento požadavek nevztahuje na instituce, které používají standardizovanou metodiku nebo zjednodušenou standardizovanou metodiku podle čl. 84 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.
g)	Popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů použitých při výpočtu měr úrokového rizika investičního portfolia při vyplňování šablony EU IRRBB1 (v příslušných případech) V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecný popis klíčových modelovacích a parametrických předpokladů, kromě těch, které jsou uvedeny v čl. 98 odst. 5a písm. b) a c) směrnice 2013/36/EU, jež byly použity pro účely výpočtu změn ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu v šabloně EU IRRBB1. Tento obecný popis obsahuje alespoň tyto body:

▼ M2

Odkazy na právní předpisy a pokyny	
Řádek	Vysvětlení
	a) jak byla stanovena průměrná přeceňovací splatnost vkladů splatných na viděnou, včetně všech jedinečných vlastností produktu, které ovlivňují předpokládané datum přecenění na základě chování klientů; b) metodika použitá k odhadu míry předčasného splacení úvěrů a/ nebo míry předčasného čerpání termínovaných vkladů a další významné předpoklady; c) jakékoli jiné předpoklady, včetně předpokladů týkajících se nástrojů s možnostmi vyplývajícími z chování klientů, které mají podstatný dopad na míry úrokového rizika investičního portfolia uvedené v šabloně EU IRRBB1, spolu s vysvětlením, proč jsou podstatné. V souladu s čl. 448 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se tento požadavek nevztahuje na instituce, které používají standardizovanou metodiku nebo zjednodušenou standardizovanou metodiku podle čl. 84 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.
h)	Vysvětlení významnosti měr úrokového rizika investičního portfolia a jejich významného kolísání od předchozího zpřístupnění informací V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce poskytnou obecné vysvětlení významnosti měr úrokového rizika investičního portfolia uvedených v šabloně EU IRRBB1 a veškerého významného kolísání těchto měr od předchozího referenčního data pro zpřístupnění informací.
i)	Jiné relevantní informace týkající se měr úrokového rizika investičního portfolia uvedených v šabloně EU IRRBB1 (nepovinné) Jakékoli další relevantní informace, které instituce chtějí zpřístupnit, pokud jde o míry úrokového rizika investičního portfolia uvedené v šabloně EU IRRBB1. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, zpřístupňují instituce informace o parametrech použitých pro dohledové šokové scénáře, definici čistého úrokového výnosu, kterou používají, a veškeré další relevantní informace nezbytné pro pochopení toho, jak byly vypočteny změny čistého úrokového výnosu uvedené v šabloně EU IRRBB1.
1), 2)	Průměrná a nejdelší přeceňovací splatnost přiřazená vkladům splatným na viděnou V souladu s čl. 448 odst. 1 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce průměrnou a nejdelší přeceňovací splatnost přiřazenou vkladům splatným na viděnou od retailových a nefinančních velkoobchodních protistran. Zpřístupnění se vztahuje odděleně na jádrové vklady a na plný objem vkladů splatných na viděnou od retailových a nefinančních velkoobchodních protistran.

▼ **M2***Pokyny k vyplňování šablony EU IRRBB1*

1. Instituce posoudí úrokové riziko investičního portfolia na základě své metodiky interního systému měření rizika, standardizované metodiky nebo případně zjednodušené standardizované metodiky, jak stanoví článek 84 směrnice 2013/36/EU, s ohledem na dohledové šokové scénáře a společné modelovací a parametrické předpoklady stanovené v čl. 98 odst. 5a směrnice 2013/36/EU.
2. Tyto pokyny byly vypracovány na základě požadavků článku 448 nařízení (EU) č. 575/2013 a v souladu se standardem pro zpřístupňování informací podle třetího pilíře basilejského rámce.
3. Když instituce zpřístupňují informace poprvé, nejsou povinny poskytnout informace za předchozí období.

Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací EU IRRBB1	
Sloupec	Vysvětlení
a, b	Změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu Čl. 448 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce oznamují změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle každého dohledového scénáře úrokového šoku za běžné a předchozí období v souladu s požadavky článku 84 a čl. 98 odst. 5 směrnice 2013/36/EU.
c, d	Změny čistého úrokového výnosu Čl. 448 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce oznamují změny čistého úrokového výnosu podle obou dohledových scénářů úrokového šoku uvedených v šabloně za běžné a předchozí období v souladu s požadavky článku 84 a čl. 98 odst. 5 směrnice 2013/36/EU. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, popíše instituce definici a hlavní charakteristiky čistého úrokového výnosu (scénáře, předpoklady a horizonty čistého úrokového výnosu), které používají, v písmeni i) tabulky EU IRRBBA, nebo pokud tyto sloupce ponechají prázdné, vysvětlí v písmeni i) tabulky EU IRRBBA důvody.
Řádek	Vysvětlení
1	Paralelní zvýšení Instituce oznámí změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a změny čistého úrokového výnosu při konstantním paralelním šoku zvyšujícím sazby na výnosové křivce. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, musí být parametry použité pro tento scénář popsány v písmeni i) tabulky EU IRRBBA.

▼ M2

Pokyny k vyplňování šablony pro zpřístupňování informací EU IRRBBI	
Řádek	Vysvětlení
2	Paralelní snížení Instituce oznámí změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a změny čistého úrokového výnosu při konstantním paralelním šoku snižujícím sazby na výnosové křivce. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, musí být parametry použité pro tento scénář popsány v písmeni i) tabulky EU IRRBBA.
3	Zestrmění Instituce oznámí změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře snížení krátkodobých a zvýšení dlouhodobých sazeb na výnosové křivce. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, musí být parametry použité pro tento scénář popsány v písmeni i) tabulky EU IRRBBA.
4	Zploštění Instituce oznámí změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře zvýšení krátkodobých a snížení dlouhodobých sazeb na výnosové křivce. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, musí být parametry použité pro tento scénář popsány v písmeni i) tabulky EU IRRBBA.
5	Zvýšení krátkodobých sazeb Instituce oznámí změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře zvýšení krátkodobých sazeb na výnosové křivce. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, musí být parametry použité pro tento scénář popsány v písmeni i) tabulky EU IRRBBA.
6	Snížení krátkodobých sazeb Instituce oznámí změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře snížení krátkodobých sazeb na výnosové křivce. Dokud se nezačnou používat kritéria podle pokynů uvedených v čl. 84 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a další prvky uvedené v čl. 98 odst. 5a téže směrnice, musí být parametry použité pro tento scénář popsány v písmeni i) tabulky EU IRRBBA.