

II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2016/1702**ze dne 18. srpna 2016,****kterým se mění prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014, pokud jde šablony a pokyny****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

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

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Prováděcím nařízením Komise (EU) č. 680/2014⁽²⁾ se stanoví požadavky, podle nichž musí instituce podávat zprávy týkající se jejich souladu s nařízením (EU) č. 575/2013. Jelikož regulační rámec stanovený nařízením (EU) č. 575/2013 je ve svých nepodstatných prvcích postupně doplňován a pozměňován přijímáním regulačních technických norem, je třeba prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 aktualizovat tak, aby uvedená pravidla odrážela.
- (2) Za účelem zajištění správného a jednotného uplatňování požadavků stanovených prováděcím nařízením (EU) č. 680/2014 je třeba dále upřesnit šablony a pokyny včetně definic používané institucemi pro podávání zpráv pro účely dohledu. Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 by rovněž mělo být aktualizováno, aby se opravily překlepy, chybné odkazy a nesrovnalosti ve formátování, které byly zjištěny v průběhu uplatňování uvedeného nařízení. V zájmu právní jasnosti je proto třeba nahradit některé šablony příloh I, III a IV a změnit některé pokyny stanovené přílohami II, V, VII a IX.
- (3) Aby měly instituce a příslušné orgány dostatek času na provedení změn stanovených v tomto nařízení, mělo by se použít ode dne 1. prosince 2016.
- (4) Toto nařízení vychází z návrhů prováděcích technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví (EBA).

⁽¹⁾ 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).

- (5) Vzhledem k tomu, že nezbytné změny prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 nepředstavují podstatné změny, orgán EBA v souladu s čl. 15 odst. 1 druhým pododstavcem nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽¹⁾ neuskutečnil otevřenou veřejnou konzultaci, neboť by to podle jeho názoru bylo nepřiměřené ve vztahu k rozsahu a dopadům dotčených návrhů prováděcích technických norem.
- (6) Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 se mění takto:

1. Obsah a šablony číslo 2, 4, 7, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 18 a 21 z přílohy I prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazují obsahem a šablonami stanovenými v příloze I tohoto nařízení.
2. Příloha II prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze II tohoto nařízení.
3. Šablony číslo 1.2, 2, 8, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 30, 31, 41, 43 a 45 z přílohy III prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazují šablonami stanovenými v příloze III tohoto nařízení.
4. Příloha IV prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IV tohoto nařízení.
5. Příloha V prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze V tohoto nařízení.
6. Příloha VII prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VI tohoto nařízení.
7. Příloha IX prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VII tohoto nařízení.

Článek 2

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

Toto nařízení se použije ode dne 1. prosince 2016, přičemž prvním referenčním datem pro podávání zpráv je 31. prosinec 2016.

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

V Bruselu dne 18. srpna 2016.

Za Komisi
předseda
Jean-Claude JUNCKER

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

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST			CA
1	C 01.00	KAPITÁL	CA1
2	C 02.00	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CA2
3	C 03.00	KAPITÁLOVÉ POMĚRY	CA3
4	C 04.00	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:	CA4
PŘECHODNÁ USTANOVENÍ			CA5
5.1	C 05.01	<i>PŘECHODNÁ USTANOVENÍ</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE, KTERÉ NEPŘEDSTAVUJÍ STÁTNÍ PODPORU</i>	CA5.2
SKUPINOVÁ SOLVENTNOST			GS
6.1	C 06.01	SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: INFORMACE O PŘIDRUŽENÝCH PODNICÍCH – CELKEM	GS Celkem
6.2	C 06.02	SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: INFORMACE O PŘIDRUŽENÝCH PODNICÍCH	GS
ÚVĚROVÉ RIZIKO			CR
7	C 07.00	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR SA
		ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB)	CR IRB
8.1	C 08.01	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB)	CR IRB 1
8.2	C 08.02	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (struktura podle ratingového stupně nebo seskupení dlužníka)	CR IRB 2
		GEOGRAFICKÁ STRUKTURA	CR GB
9.1	C 09.01	<i>Tabulka 9.1 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka (expozice SA)</i>	CR GB 1
9.2	C 09.02	<i>Tabulka 9.2 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka (expozice IRB)</i>	CR GB 2

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
9.4	C 09.04	C 9.4 – Struktura úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle země a sazby proticyklické rezervy specifické pro danou instituci	CCB
		ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM. STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY PD/LGD PODLE STUPŇŮ DLUŽNÍKA:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RIZIKO VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ	CR SETT
12	C 12.00	ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR SEC SA
13	C 13.00	ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU (IRB)	CR SEC IRB
14	C 14.00	PODROBNÉ INFORMACE O SEKURITIZACÍCH	Podrobnosti CR SEC
		OPERAČNÍ RIZIKO	OPR
16	C 16.00	OPERAČNÍ RIZIKO	OPR
17	C 17.00	PROVOZNÍ RIZIKO: HRUBÉ ZTRÁTY PODLE LINIÍ PODNIKÁNÍ A TYPŮ UDÁLOSTÍ V LOŇSKÉM ROCE	Podrobnosti OPR
		TRŽNÍ RIZIKO	MKR
18	C 18.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKA U OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJŮ	MKR SA TDI
19	C 19.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO SPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZACÍCH	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO SPECIFICKÉ RIZIKO V KORELAČNÍM OBCHODNÍM PORTFOLIU	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKO V AKCIÍCH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY PRO MĚNOVÉ RIZIKO	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY PRO KOMODITY	MKR SA COM
24	C 24.00	INTERNÍ MODEL Y TRŽNÍHO RIZIKA	MKR IM
25	C 25.00	RIZIKO ÚPRAV ÚVĚROVÉ HODNOTY	CVA

C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

Řádky	Položka	Označení	Částka
010	1	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	
020	1*	<i>Z toho: investiční podniky podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích</i>	
030	1**	<i>z toho: investiční podniky podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích</i>	
040	1.1	OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY	
050	1.1.1	Standardizovaný přístup (SA)	
060	1.1.1.1	Kategorie expozič, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizovaných pozic	
070	1.1.1.1.01	ústřední vlády nebo centrální banky	
080	1.1.1.1.02	regionální vlády či místní orgány	
090	1.1.1.1.03	subjekty veřejného sektoru	
100	1.1.1.1.04	mezinárodní rozvojové banky	
110	1.1.1.1.05	mezinárodní organizace	
120	1.1.1.1.06	instituce	
130	1.1.1.1.07	podniky	
140	1.1.1.1.08	retailové expozič	
150	1.1.1.1.09	expozič zajištěné nemovitostmi	
160	1.1.1.1.10	Expozič v selhání	
170	1.1.1.1.11	Položky spojené s obzvlášt vysokým rizikem	
180	1.1.1.1.12	Kryté dluhopisy	
190	1.1.1.1.13	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
200	1.1.1.1.14	Subjekty kolektivního investování	
210	1.1.1.1.15	Akcie a ostatní účasti	
211	1.1.1.1.16	Ostatní položky	
220	1.1.1.2	Sekuritizované pozice podle SA	
230	1.1.1.2*	<i>z toho: resekuritizace</i>	
240	2.1.1	Přístup založený na interním ratingu (IRB)	
250	1.1.2.1	Přístupy založené na interním ratingu, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory	

Řádky	Položka	Označení	Částka
260	1.1.2.1.01	Ústřední vlády a centrální banky	
270	1.1.2.1.02	instituce	
280	1.1.2.1.03	Podniky – malé a střední podniky	
290	1.1.2.1.04	Podniky – specializované úvěrování	
300	1.1.2.1.05	Podniky - ostatní	
310	1.1.2.2	Přístupy IRB, pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory	
320	1.1.2.2.01	Ústřední vlády a centrální banky	
330	1.1.2.2.02	instituce	
340	1.1.2.2.03	Podniky – malé a střední podniky	
350	1.1.2.2.04	Podniky – specializované úvěrování	
360	1.1.2.2.05	Podniky - ostatní	
370	1.1.2.2.06	Retail – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	
380	1.1.2.2.07	Retail – jiné než malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	
390	1.1.2.2.08	Retail – kvalifikované revolvingové expozice	
400	1.1.2.2.09	Retail – ostatní malé a střední podniky	
410	1.1.2.2.10	Retail – ostatní jiné než malé a střední podniky	
420	1.1.2.3	Vlastní kapitál podle IRB	
430	1.1.2.4	Sekuritizované pozice podle IRB	
440	1.1.2.4*	<i>Z toho: resekuritizace</i>	
450	1.1.2.5	Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku	
460	1.1.3	Objem rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany	
490	1.2	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ	
500	1.2.1	Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu	
510	1.2.2	Vyporádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu	
520	1.3	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZICNÍ, MENOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	
530	1.3.1	Objem rizikové expozice pro pozicní, menové a komoditní riziko podle standardizovaných přístupů (SA)	
540	1.3.1.1	Obchodované dluhové nástroje (TDI)	
550	1.3.1.2	Akcie a ostatní účasti	

Řádky	Položka	Označení	Částka
555	1.3.1.3	Zvláštní přístup pro pozicní riziko u subjektu kolektivního investování	
556	1.3.1.3*	Doplnková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do obchodovaných dluhových nástrojů	
557	1.3.1.3**	Doplnková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do nástrojů vlastního kapitálu nebo smíšených nástrojů	
560	1.3.1.4	Mena	
570	1.3.1.5	Komodity	
580	1.3.2	Objem rizikové expozice pro pozicní, menové a komoditní riziko podle interních modelů (IM)	
590	1.4	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO OPERACNÍ RIZIKO (OpR)	
600	1.4.1	OpR podle přístupu základního ukazatele (BIA)	
610	1.4.2	OpR podle standardizovaných přístupu (STA) / alternativních standardizovaných přístupu (ASA)	
620	1.4.3	OpR podle přístupu pokročilého měření (AMA)	
630	1.5	OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADU	
640	1.6	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVEROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ	
650	1.6.1	Pokročilá metoda	
660	1.6.2	Standardizovaná metoda	
670	1.6.3	Na základě OEM	
680	1.7	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU	
690	1.8	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE	
710	1.8.2	Z toho: dodatečné přísnější obezretnostní požadavky podle článku 458	
720	1.8.2*	Z toho: požadavky pro velké expozice	
730	1.8.2**	Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí	
740	1.8.2***	Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru	
750	1.8.3	Z toho: dodatečné přísnější obezretnostní požadavky podle článku 459	
760	1.8.4	Z toho: Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	

C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)

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

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

Řádek	ID	Položka	Sloupec
291	12.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
292	12.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
293	12.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
300	13	Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice	
310	13.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
320	13.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
330	13.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
340	13.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
350	13.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
360	13.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
361	13.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
362	13.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
363	13.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
370	14	Investice do kapitálu T2 subjektů z finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice	
380	14.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
390	14.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
400	14.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	

Řádek	ID	Položka	Sloupec
410	14.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
420	14.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
430	14.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
431	14.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
432	14.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
433	14.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
Investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici			
440	15	Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice	
450	15.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
460	15.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
470	15.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
480	15.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
490	15.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
500	15.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
501	15.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
502	15.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
503	15.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	

Řádek	ID	Položka	Sloupec
510	16	Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice	
520	16.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
530	16.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
540	16.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
550	16.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
560	16.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
570	16.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
571	16.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
572	16.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
573	16.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
580	17	Investice do kapitálu T2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice	
590	17.1	Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
600	17.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
610	17.1.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
620	17.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
630	17.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
640	17.2.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	

Řádek	ID	Položka	Sloupec
641	17.3	Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
642	17.3.1	Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
643	17.3.2	(-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše	
Celkový objem rizikové expozice investic – neodečtené od příslušné kategorie kapitálu:			
650	18	Rizikově vážené expozice investic do CET1 v subjektech finančního sektoru, které nejsou odečteny od kapitálu CET1 instituce	
660	19	Rizikově vážené expozice investic do AT1 v subjektech finančního sektoru, které nejsou odečteny od kapitálu AT1 instituce	
670	20	Rizikově vážené expozice investic do T2 v subjektech finančního sektoru, které nejsou odečteny od kapitálu T2 instituce	
Dočasná výjimka z odpočtů od kapitálu			
680	21	Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou	
690	22	Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou	
700	23	Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou	
710	24	Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou	
720	25	Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou	
730	26	Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou	
Kapitálové rezervy			
740	27	Požadavek kombinované kapitálové rezervy	
750		Bezpečnostní kapitálová rezerva	
760		Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko	

Řádek	ID	Položka	Sloupec
770		Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci	
780		Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika	
790		Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce	
800		Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce	
810		Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce	
Požadavky podle pilíře II			
820	28	Kapitálové požadavky související s úpravami podle pilíře II	
Další informace pro investiční podniky			
830	29	Počáteční kapitál	
840	30	Kapitál určený na základě fixních režijních nákladů	
Další informace pro výpočet prahových hodnot vykazování			
850	31	Zahraniční původní expozice	
860	32	Původní expozice celkem	
Dolní limit Basel I			
870		Úpravy celkového kapitálu	
880		Kapitál plně upravený pro dolní limit Basel I	
890		Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I	
900		Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I – alternativa standardního přístupu	
910		Schodek celkového kapitálu, pokud jde o minimální kapitálové požadavky podle dolního limitu Basel I	

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

Třída expozice podle SA

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

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

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

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUVISE- JÍCÍ S PŮVODNÍ EXPO- ZICÍ	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)
					(-) ZÁRUKY
		010	030	040	050
090	Transakce s financováním cenných papírů				
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>				
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání				
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>				
130	Z křížového započtení na základě smlouvy				

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

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

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUVISE- JÍCÍ S PŮVODNÍ EXPO- ZICÍ	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)
					(-) ZÁRUKY
		010	030	040	050
220	75%				
230	100%				
240	150%				
250	250%				
260	370%				
270	1250%				
280	Ostatní rizikové váhy				

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

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

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
			(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÍ KOLA- TERÁL: JEDNO- DUCHÁ METODA	(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK
		060	070	080	090	100
010	CELKOVÉ EXPOZICE					
015	z toho: expozice v selhání					
020	z toho: malé a střední podniky					
030	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky					
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti					
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu					
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB					

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

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

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI					
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		
			(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÍ KOLA- TERÁL: JEDNO- DUCHÁ METODA	(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)
			060	070	080	090	100
090	Transakce s financováním cenných papírů						
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>						
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání						
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>						
130	Z křížového započtení na základě smlouvy						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

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

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				
		OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
		(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÍ KOLA- TERÁL: JEDNO- DUCHÁ METODA	(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)
		060	070	080	090	100
220	75%					
230	100%					
240	150%					
250	250%					
260	370%					
270	1250%					
280	Ostatní rizikové váhy					

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

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

		ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU				PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)
			KOEFIČIENT VOLATILITY PRO DANOU EXPOZICI	(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)			
				(-) Z TOHO: KOEFIČIENT VOLATILITY NEBO SPLATNOSTI			
		110	120	130	140	150	
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
015	z toho: expozice v selhání						
020	z toho: malé a střední podniky						
030	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky						
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti						
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu						
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

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

		ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU			PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)
			KOEFIČIENT VOLATILITY PRO DANOU EXPOZICI	(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)		
				(-) Z TOHO: KOEFIČIENT VOLATILITY NEBO SPLATNOSTI		
		110	120	130	140	150
090	Transakce s financováním cenných papírů					
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>					
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání					
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>					
130	Z křížového započtení na základě smlouvy					

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

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

		ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU			PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)
			KOEFIČIENT VOLATILITY PRO DANOU EXPOZICI	(-) FINANČNÍ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)		
				(-) Z TOHO: KOEFIČIENT VOLATILITY NEBO SPLATNOSTI		
		110	120	130	140	150
220	75%					
230	100%					
240	150%					
250	250%					
260	370%					
270	1250%					
280	Ostatní rizikové váhy					

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

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

		STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY
		0%	20%	50%	100%		
		160	170	180	190		
010	CELKOVÉ EXPOZICE						
015	z toho: expozice v selhání						
020	z toho: malé a střední podniky						
030	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky						
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti						
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu						
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

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

		STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY
		0%	20%	50%	100%		
		160	170	180	190	200	210
090	Transakce s financováním cenných papírů						
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>						
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání						
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>						
130	Z křížového započtení na základě smlouvy						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

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

		STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY
		0%	20%	50%	100%		
		160	170	180	190		
220	75%						
230	100%						
240	150%						
250	250%						
260	370%						
270	1250%						
280	Ostatní rizikové váhy						

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

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

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACOVANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM POCHÁZÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
		215	220	230	240
010	CELKOVÉ EXPOZICE		Buňka propojená s CA		
015	z toho: expozice v selhání				
020	z toho: malé a střední podniky				
030	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky				
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti				
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu				
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB				

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

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

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACOVANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM POCHÁZejícím OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
		215	220	230	240
090	Transakce s financováním cenných papírů				
100	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>				
110	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání				
120	<i>z toho: s centrálním clearingem prostřednictvím kvalifikované ústřední protistrany</i>				
130	Z křížového započtení na základě smlouvy				

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

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

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM VYPRACOVANÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGOVOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚROVÝM HODNOCENÍM POCHÁZejícím OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
		215	220	230	240
220	75%				
230	100%				
240	150%				
250	250%				
260	370%				
270	1250%				
280	Ostatní rizikové váhy				
DOPLŇKOVÉ POLOŽKY					
290	Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi				
300	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 %				
310	Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi				
320	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %				

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

Země:

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

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSO-BENÍM KONVER-ZNÍMI FAKTORY	Expozice v selhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Specifické úpravy o úvěrové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjiště-ných selhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZI-KOVĚ VÁŽE-NÝCH EXPOZIC PŘED UPLAT-NĚNÍM PODPŮR-NĚHO KOEFI-CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZI-KOVĚ VÁŽE-NÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮR-NĚHO KOEFI-CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
095	z toho: malé a střední podniky										
100	Expozice v selhání										
110	Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem										
120	Kryté dluhopisy										
130	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením										
140	Subjekty kolektivního investování										
150	Kapitálové expozice										
160	Ostatní expozice										
170	Celkové expozice										

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

Země:

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z toho: v selhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Specifické úpravy o úvěrové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové riziko/odpisy u nově zjištěných selhání
		010	030	040	050	055	060	070
010	ústřední vlády nebo centrální banky							
020	instituce							
030	podniky							
040	z toho: specializované půjčky							
050	z toho: malé a střední podniky							
060	retailové expozice							
070	Zajištěno nemovitým majetkem							
080	malé a střední podniky							
090	Jiné než malé a střední podniky							
100	Kvalifikované revolvingové expozice							
110	Ostatní retailové expozice							
120	malé a střední podniky							
130	Jiné než malé a střední podniky							
140	Akcie a ostatní účasti							
150	Celkové expozice							

		PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA(%)	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	Z toho: v selhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z toho: v selhání	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	ústřední vlády nebo centrální banky								
020	instituce								
030	podniky								
040	z toho: specializované půjčky								
050	z toho: malé a střední podniky								
060	retailové expozice								
070	Zajištěno nemovitým majetkem								
080	malé a střední podniky								
090	Jiné než malé a střední podniky								
100	Kvalifikované revolvingové expozice								
110	Ostatní retailové expozice								
120	malé a střední podniky								
130	Jiné než malé a střední podniky								
140	Akcie a ostatní účasti								
150	Celkové expozice								

C 09.04 – STRUKTURA ÚVĚROVÝCH EXPOZIC RELEVANTNÍCH PRO VÝPOČET PROTICYKLICKÉ KAPITÁLOVÉ REZERVY PODLE ZEMÍ A SAZBY PROTI-CYKLICKÉ REZERVY SPECIFICKÉ PRO DANOU INSTITUCI (CCB)

Země:

		Částka	Procentní podíl	Kvalitativní informace
		010	020	030
Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko				
010	Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu			
020	Hodnota expozice podle přístupu IRB			
Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko				
030	Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizované přístupy			
040	Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely			
Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizace				
050	Hodnota expozice u sekuritizovaných pozic v investičním portfoliu v rámci standardizovaného přístupu			
060	Hodnota expozice u sekuritizovaných pozic v investičním portfoliu v rámci přístupu IRB			
Kapitálové požadavky a váhy kapitálových požadavků				
070	Celkové kapitálové požadavky pro proticyklickou kapitálovou rezervu			
080	Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko			
090	Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko			

		Částka	Procentní podíl	Kvalitativní informace
		010	020	030
100	Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu			
110	Váhy kapitálových požadavků			
Sazby proticyklické kapitálové rezervy				
120	Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovená pověřeným orgánem			
130	Sazba proticyklické kapitálové rezervy použitelná pro zemi instituce			
140	Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci			
Použití 2% prahové hodnoty				
150	Použití 2% prahové hodnoty pro obecnou úvěrovou expozici			
160	Použití 2% prahové hodnoty pro expozici obchodního portfolia			

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

Měna:

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLEHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNÍM PORTFOLIU						Buňka propojená s CA2	
011	Obecné riziko							
012	Deriváty							
013	Ostatní aktiva a pasiva							
020	Přístup založený na splatnosti							
030	Zóna 1							
040	0 ≤ 1 měsíc							
050	> 1 ≤ 3 měsíců							
060	> 3 ≤ 6 měsíců							
070	> 6 ≤ 12 měsíců							
080	Zóna 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 u kupónu na méně než 3 %) roky							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 u kupónu na méně než 3 %) roky							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 u kupónu na méně než 3 %) roky							
120	Zóna 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 u kupónu na méně než 3 %) roky							

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLEHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 u kupónu na méně než 3 %) roky							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 u kupónu na méně než 3 %) roky							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 u kupónu na méně než 3 %) roky							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 u kupónu na méně než 3 %) roky							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 u kupónu na méně než 3 %) roky							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 u kupónu na méně než 3 %) roky							
200	(> 20,0 u kupónu na méně než 3 %) roky							
210	Přístup založený na době trvání							
220	Zóna 1							
230	Zóna 2							
240	Zóna 3							
250	Specifické riziko							
251	Kapitálový požadavek na neseuritizované dluhové nástroje							
260	Dluhové cenné papíry v první kategorii tabulky 1							
270	Dluhové cenné papíry v druhé kategorii tabulky 1							
280	Se zbytkovou splatností ≤ 6 měsíců							
290	Se zbytkovou splatností > 6 měsíců a ≤ 24 měsíců							

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

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

Vnitrostátní trh:

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	AKCIE V OBCHODNÍM PORTFOLIU						Buňka propojená s CA	
020	Obecné riziko							
021	Deriváty							
022	Ostatní aktiva a pasiva							
030	Široce diverzifikované futures na akciové indexy obchodované na burze podléhající zvláštnímu přístupu							
040	Jiné akcie než futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány							
050	Specifické riziko							
090	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)							
100	Zjednodušená metoda							
110	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko gama							
120	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko vega							
130	Scénář maticového přístupu							

PŘÍLOHA II

"PŘÍLOHA II

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Obsah

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY	44
1. STRUKTURA A KONVENCE	44
1.1. STRUKTURA	44
1.2. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ	44
1.3. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK	44
ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM	44
1. PŘEHLED KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI (CA)	44
1.1. OBECNÉ POZNÁMKY	44
1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1)	46
1.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	46
1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)	61
1.3.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	61
1.4. C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3)	68
1.4.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	68
1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY (CA4)	69
1.5.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	69
1.6. PŘECHODNÁ USTANOVENÍ A NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE, KTERÉ NEPŘEDSTAVUJÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5)	85
1.6.1. OBECNÉ POZNÁMKY	85
1.6.2. C 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1)	85
1.6.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	86
1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5.2)	94
1.6.3.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	94
2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)	96
2.1. OBECNÉ POZNÁMKY	96
2.2. PODROBNÉ ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI	97
2.3. ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTŮ KE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI	97

2.4.	C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – CELKEM (GS TOTAL) . . .	98
2.5.	C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)	98
3.	ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA ÚVĚROVÉ RIZIKO	105
3.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	105
3.1.1.	VYKAZOVÁNÍ TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍM VLIVEM	105
3.1.2.	VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	106
3.2.	C 07.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)	106
3.2.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	106
3.2.2.	OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY CR SA	106
3.2.3.	ZAŘAZENÍ EXPOZIC DO KATEGORIÍ EXPOZIC V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU	107
3.2.4.	VYJASNĚNÍ ROZSAHU NĚKTERÝCH ZVLÁŠTNÍCH KATEGORIÍ EXPOZIC UVEDENÝCH V ČLÁNKU 112 NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	110
3.2.4.1.	KATEGORIE EXPOZIC „INSTITUCE“	110
3.2.4.2.	KATEGORIE EXPOZIC „KRYTÉ DLUHOPISY“	111
3.2.4.3.	KATEGORIE EXPOZIC „SUBJEKTY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ“	111
3.2.5.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	111
3.3.	ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR IRB)	119
3.3.1.	OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY CR IRB	119
3.3.2.	STRUKTURA ŠABLONY CR IRB	120
3.3.3.	C 08.01 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR IRB 1)	121
3.3.3.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	121
3.3.4.	C 08.02 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (STRUKTURA PODLE STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (ŠABLONA CR IRB 2))	129
3.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE GEOGRAFICKÉ STRUKTURY	130
3.4.1.	C 09.01 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU (CR GB 1)	130
3.4.1.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	130
3.4.2.	C 09.02 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI PŘÍSTUPU IRB (CR GB 2)	132

3.4.2.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	132
3.4.3.	C 09.04 – STRUKTURA ÚVĚROVÝCH EXPOZIC RELEVANTNÍCH PRO VÝPOČET PROTICYKLICKÉ KAPITÁLOVÉ REZERVY PODLE ZEMÍ A SAZBY PROTICYKLICKÉ REZERVY SPECIFICKÉ PRO DANOU INSTITUCI (CCB)	135
3.4.3.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	135
3.4.3.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	135
3.5.	C 10.01 A C 10.02 – AKCIOVÉ EXPOZICE V RÁMCI PŘÍSTUPU ZALOŽENÉHO NA INTERNÍM RATINGU (CR EQU IRB 1 A CR EQU IRB 2)	140
3.5.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	140
3.5.2.	POKYNY TÝKAJÍCÍ SE SPECIFICKÝCH POZIC (VZTAHUJÍCÍ SE K ŠABLONĚ CR EQU IRB1 I CR EQU IRB 2)	141
3.6.	C 11.00 – VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ (CR SETT)	144
3.6.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	144
3.6.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	144
3.7.	C 12.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC SA)	146
3.7.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	146
3.7.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	146
3.8.	C 13.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO – SEKURITIZACE: PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU VE VZTAHU KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC IRB)	153
3.8.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	153
3.8.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	153
3.9.	C 14.00 – PODROBNÉ ÚDAJE O SEKURITIZACÍCH (SEC DETAILS)	161
3.9.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	161
3.9.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	162
4.	ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA OPERAČNÍ RIZIKO	170
4.1.	C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)	170
4.1.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	170
4.1.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	171
4.2.	C 17.00 – OPERAČNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A VÝTĚŽKY PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ A DRUHŮ UDÁLOSTÍ V MINULÉM ROCE (PODROBNOSTI OPR)	173
4.2.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	173
4.2.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	175

5.	ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA TRŽNÍ RIZIKO	177
5.1.	C 18.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍM RIZIKŮM V OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJÍCH (MKR SA TDI)	177
5.1.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	177
5.1.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	178
5.2.	C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC) 178	179
5.2.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	179
5.2.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	180
5.3.	C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V PŘÍPADĚ POZIC ZAŘAZENÝCH DO PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ (MKR SA CTP)	182
5.3.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	182
5.3.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	183
5.4.	C 21.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍMU RIZIKU V PŘÍPADĚ AKCIÍ (MKR SA EQU)	185
5.4.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	185
5.4.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	185
5.5.	C 22.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY K MĚNOVÉMU RIZIKU (MKR SA FX)	187
5.5.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	187
5.5.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	187
5.6.	C 23.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY KE KOMODITÁM (MKR SA COM)	189
5.6.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	189
5.6.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	189
5.7.	C 24.00 - INTERNÍ MODEL PRO TRŽNÍ RIZIKO (MKR IM)	190
5.7.1.	OBECNÉ POZNÁMKY	190
5.7.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	191
5.8.	C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ (CVA)	193
5.8.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	193

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. STRUKTURA A KONVENCE

1.1. STRUKTURA

1. Rámec celkově sestává ze šablon, které lze rozdělit do pěti skupin:

- a) kapitálová přiměřenost, přehled regulačního kapitálu; celkový objem rizikové expozice;
- b) skupinová solventnost, přehled plnění solventnostních požadavků všemi subjekty, které jsou zahrnuty do konsolidace vykazujícího subjektu;
- c) úvěrové riziko (včetně rizika protistrany, rizika rozmělnění a vypořádacího rizika);
- d) tržní riziko (včetně pozičního rizika v obchodním portfoliu, měnového rizika, komoditního rizika a rizika souvisejícího s úvěrovou úpravou v ocenění);
- e) operační riziko.

2. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. V této části prováděcí technické normy jsou obsaženy další podrobné informace týkající se obecnějších aspektů podávání zpráv ke každé skupině šablon, pokyny ohledně specifických pozic a také pravidla pro ověřování.

3. Instituce předkládají pouze relevantní šablony, a to v závislosti na přístupu používaném pro určení kapitálových požadavků.

1.2. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ

4. Jestliže dokument odkazuje na sloupce, řádky a buňky šablon, řídí se označováním, které je stanoveno v následující tabulce. Tyto číselné kódy jsou ve velké míře používány v pravidlech pro ověřování.

5. V pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona; řádek; sloupec}.

6. V případě validací v rámci šablony, v níž se používají pouze údaje z dané šablony, zápis neodkazuje na šablonu: {řádek; sloupec}

7. Má-li šablona pouze jeden sloupec, odkazuje se pouze na řádky: {šablona;řádek}

8. Hvězdičkou se označuje skutečnost, že u předem specifikovaných řádků či sloupců byla provedena validace.

1.3. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK

9. Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál nebo kapitálové požadavky, se zapisuje jako kladné číslo. Naopak jakákoli částka, která celkový kapitál nebo kapitálové požadavky snižuje, se zapisuje jako záporné číslo. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (-), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.

ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM

1. PŘEHLED KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI (CA)

1.1. OBECNÉ POZNÁMKY

10. Šablony CA obsahují informace o čitatelích (kapitál, kapitál tier 1, kmenový kapitál tier 1), jmenovateli (kapitálové požadavky) a přechodných ustanoveních v rámci pilíře 1 a jsou rozděleny do pěti skupin:

- a) šablona CA1 obsahuje výši kapitálu institucí rozdělenou na položky, jejichž součtem se získá uvedená částka. Dosažená výše kapitálu zahrnuje souhrnný dopad přechodných ustanovení podle druhu kapitálu;

- b) šablona CA2 rekapituluje celkové objemy rizikových expozic (jak jsou definovány v čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích);
 - c) v šabloně CA3 se uvádí poměry, jejichž minimální úroveň je stanovena v nařízení o kapitálových požadavcích, a některé další související údaje;
 - d) šablona CA4 obsahuje doplňující položky potřebné pro výpočet položek v šabloně CA1 a také informace týkající se kapitálových rezerv podle směrnice o kapitálových požadavcích;
 - e) šablona CA5 obsahuje údaje potřebné pro výpočet dopadu přechodných ustanovení na kapitál. Jakmile vyprší platnost přechodných ustanovení, šablona CA5 zanikne.
11. Šablony platí pro všechny vykazující subjekty bez ohledu na to, jakými účetními standardy se řídí, přestože některé položky v čitateli jsou charakteristické pro subjekty uplatňující pravidla oceňování typu IAS/IFRS. Údaj udávaný ve jmenovateli obecně souvisí s konečnými výsledky uvedenými v odpovídajících šablonách pro výpočet celkového objemu rizikové expozice.
12. Celkový kapitál se skládá z různých druhů kapitálu: z kapitálu tier 1, který je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1, a z kapitálu tier 2.
13. Přechodná ustanovení se v šablonách CA zohledňují takto:
- a) položky v šabloně CA1 se obecně uvádějí bez přechodných úprav. Znamená to, že číselné hodnoty v položkách šablony CA1 se vypočítávají podle *závěrečných ustanovení* (tj. jako kdyby neexistovala přechodná ustanovení) s výjimkou položek, které shrnují dopad přechodných ustanovení. U každého druhu kapitálu (tj. kmenový kapitál tier 1, vedlejší kapitál tier 1 a kapitál tier 2) jsou tři různé položky, v nichž jsou zohledněny všechny úpravy vyplývající z přechodných ustanovení;
 - b) přechodná ustanovení mohou způsobit rovněž nedostatek vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 (tj. odpočty nad rámec vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 upravené v uvedeném pořadí v čl. 36 odst. 1 písm. j) a čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích), a proto mohou položky, které zahrnují tyto nedostatky, nepřímo odrážet dopad přechodných ustanovení;
 - c) šablona CA5 se používá výhradně pro podávání zpráv o přechodných ustanoveních.
14. Postup v případě požadavků v rámci pilíře II se může v EU lišit (čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD IV) musí být proveden do vnitrostátních právních předpisů). Do vykazování solventnosti v rámci nařízení o kapitálových požadavcích se zahrne pouze dopad požadavků v rámci pilíře II na míru solventnosti nebo cílový poměr. Podrobné vykazování požadavků v rámci pilíře II není předmětem článku 99 nařízení o kapitálových požadavcích.
- a) Šablony CA1, CA2 nebo CA5 obsahují pouze údaje týkající se otázek v rámci pilíře I.
 - b) Šablona CA3 zahrnuje souhrnný dopad dodatečných požadavků dle pilíře II, které se týkají ukazatele kapitálové přiměřenosti. Jedna část se soustředí na dopad hodnot na dané ukazatele, zatímco druhá část se soustředí na vlastní ukazatel. Obě skupiny ukazatelů nemají žádnou další vazbu na šablony CA1, CA2 nebo CA5.
 - c) Šablona CA4 obsahuje jednu buňku týkající se dodatečných kapitálových požadavků vztahujících se k pilíři II. Tato buňka nemá přes pravidla pro ověřování žádnou vazbu na kapitálové poměry uváděné v šabloně CA3 a odráží čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích, v němž jsou výslovně uvedeny dodatečné požadavky na kapitál jako jedna z možností pro rozhodnutí v rámci pilíře II.

1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1)

1.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>1. Kapitál</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitál instituce je součtem jejího kapitálu tier 1 a tier 2.</p>
015	<p>1.1 Kapitál tier 1</p> <p>Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitál tier 1 je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1.</p>
020	<p>1.1.1 Kmenový kapitál tier 1</p> <p>Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>1.1.1.1 Kapitálové nástroje způsobilé jako kmenový kapitál tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. a) a b), článků 27 až 30, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Splacené kapitálové nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. a) a článků 27 až 31 nařízení o kapitálových požadavcích. Zahrnují se kapitálové nástroje vzájemných institucí, družstev nebo podobných institucí (články 27 a 29 nařízení o kapitálových požadavcích). Emisní ážio související s těmito nástroji není zahrnuto. Zahrnuje kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích, jsou-li splněny všechny podmínky článku 31 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Z toho: kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích</p> <p>Článek 31 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích se zahrnují do kmenového kapitálu tier 1, jestliže jsou splněny všechny podmínky článku 31 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Doplnující položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 28 odst. 1 písm. b), l) a m) nařízení o kapitálových požadavcích. Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích. Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
060	<p>1.1.1.1.3 Emisní ážio</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 124, čl. 26 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu.</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Plně uhrazené kapitálové nástroje“.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobitelné kapitálové nástroje“.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi.</p> <p>Položky 1.1.1.1.4 až 1.1.1.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1. Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 se vykazují samostatně v položce 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nástroje kmenového kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.</p> <p>Objem, který má být vykázán, zahrnuje kapitálové investice v obchodním portfoliu vypočítané na základě čisté dlouhé pozice, jak je uvedeno v čl. 42 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet ‚vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, které je instituce povinna odkoupit na základě skutečného nebo podmíněného závazku plynoucího z existující smlouvy‘.</p>
130	<p>1.1.1.2 Nerozdělený zisk</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. c) a čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nerozdělený zisk zahrnuje nerozdělený zisk minulých let, k němuž se přičte způsobilý mezičíslní zisk nebo zisk ke konci roku.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
140	<p>1.1.1.2.1 Nerozdělený zisk z předchozích let</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 123 a čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V čl. 4 odst. 1 bodu 123 nařízení o kapitálových požadavcích je nerozdělený zisk definován jako „zisky a ztráty z předchozích období po započtení hospodářského výsledku podle použitelného účetního rámce“.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Použitelný zisk nebo ztráta</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 121, čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích je možno zahrnout do nerozděleného zisku mezitímní zisk nebo zisk ke konci roku, a to s předchozím svolením příslušného orgánu, pokud jsou splněny určité podmínky.</p> <p>Naopak ztráty se odečtou od kmenového kapitálu tier 1, jak je uvedeno v čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřského podniku</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje zisk nebo ztrátu uvedenou ve výkazu zisků a ztrát.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není použitelná</p> <p>Ustanovení čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Na tomto řádku se neuvede žádná číselná hodnota, pokud instituce pro dané referenční období vykázala ztráty. Důvodem je skutečnost, že ztráty se v plném rozsahu odečítají od kmenového kapitálu tier 1.</p> <p>Vykáže-li instituce zisky, uvede se ta část, která není způsobilá podle čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. neauditované zisky a předvídatelné výplaty nebo dividendy). Je třeba mít na zřeteli, že v případě zisků je třeba odvodit minimálně výši záloh na dividendy.</p>
180	<p>1.1.1.3 Kumulovaný ostatní úplný výsledek</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 100 a čl. 26 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu a před použitím obezřetnostních filtrů. Částka, která má být vykázána, se stanoví v souladu s čl. 13 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Ostatní fondy</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 117 a čl. 26 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ostatní fondy jsou v nařízení o kapitálových požadavcích definovány jako „fondy ve smyslu použitelného účetního rámce, které musí být zveřejněny podle tohoto použitelného účetního rámce a nezahrnují částky již zahrnuté do kumulovaného ostatního úplného výsledku hospodaření nebo nerozděleného zisku“.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.
210	<p>1.1.1.5 Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 112 a čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Článek 38 směrnice 86/635/EHS definuje fondy všeobecných bankovních rizik jako „částky, o kterých úvěrová instituce rozhodne, že budou vyčleněny na pokrytí takových rizik, pokud je to žádoucí z hlediska obezřetnosti s ohledem na zvláštní rizika spojená s bankovníctvím“.</p> <p>Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.</p>
220	<p>1.1.1.6 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 1 až 3 a článků 484 až 487 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše kapitálových nástrojů, jejichž právní účinky přechodně nadále odpovídají kmenovému kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Menšinové podíly uznané v kmenovém kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodu 120 a článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Součet všech částek menšinových podílů dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1.</p>
240	<p>1.1.1.8 Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů</p> <p>Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy menšinových podílů provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů</p> <p>Články 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Zvýšení vlastního kapitálu plynoucí ze sekuritizovaných aktiv</p> <p>Ustanovení čl. 32 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, je zvýšením vlastního kapitálu instituce plynoucím ze sekuritizovaných aktiv, a to v souladu s použitelným účetním standardem.</p> <p>Tato položka zahrnuje např. budoucí maržový příjem, který pro instituce znamená zisk z prodeje, nebo jedná-li se o původce sekuritizace, čistý zisk plynoucí z kapitalizace budoucího příjmu ze sekuritizovaných aktiv, která zajišťují úvěrové posílení pozic v sekuritizaci.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků</p> <p>Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, může být kladná, nebo záporná. Částka je kladná, jestliže má zajištění peněžních toků za následek ztrátu (tj. snižuje vlastní kapitál), a naopak. Uvede se tedy opačné znaménko než to, které je použito v účetních výkazech.</p>

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

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
340	<p>1.1.1.11 (-) Ostatní nehmotná aktiva</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115, čl. 36 odst. 1 písm. b) a čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu.</p> <p>Částka, která zde má být vykázána, musí odpovídat částce vyjadřující nehmotná aktiva vyjma goodwillu, která je uvedena v rozvaze.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy</p> <p>Ustanovení čl. 37 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty nehmotných aktiv jiných než goodwill nebo k jejich odúčtování podle příslušného účetního standardu.</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při přístupu založeném na interním ratingu (IRB)</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d) a článků 40, 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se „nesnižuje o nárůst odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku nebo o jiné dodatečné daňové účinky, které by mohly vzniknout, pokud by se rezervy měly zvýšit na úroveň očekávaných ztrát“ (článek 40 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109, čl. 36 odst. 1 písm. e) a článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 36 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

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

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

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
490	<p>1.1.1.23 (-) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů (bez části souvisejících odložených daňových závazků přiřazených k odloženým daňovým pohledávkám, které vyplývají z přechodných rozdílů, podle čl. 38 odst. 5 písm. b)), jež musí být odečtena, a to při uplatnění 10 % prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 36 odst. 1 písm. i), článků 43, 45, 47, čl. 48 odst. 1 písm. b), čl. 49 odst. 1 až 3 a článku 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, která musí být odečtena, a to při uplatnění 10 % prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 1, 2 a 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Částka přesahující 17,65 % prahovou hodnotu</p> <p>Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a přímých a nepřímých kapitálových investic instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, která musí být odečtena, a to při uplatnění 17,65 % prahové hodnoty uvedené v čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
520	<p>1.1.1.26 Další přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Články 469 až 472, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy odpočtů v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 (-) Dodatečné odpočty od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
529	<p>1.1.1.28 Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné</p> <p>Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kmenového kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z rádků 020 až 524.</p> <p>Prostřednictvím této buňky se do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti nezařazují kapitálové položky či odpočty od kapitálu, na něž se nevztahuje nařízení o kapitálových požadavcích, (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
530	<p>1.1.2 VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1 Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
540	<p>1.1.2.1 Kapitálové nástroje způsobilé jako vedlejší kapitál tier 1 Ustanovení čl. 51 písm. a), článků 52 až 54, čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Splacené kapitálové nástroje Ustanovení čl. 51 písm. a) a článků 52 až 54 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Doplňující položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. c), e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázána částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích. Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Emisní ážio Ustanovení čl. 51 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu. Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Plně uhrazené kapitálové nástroje“.</p>
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“. Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi. Položky 1.1.2.1.4 až 1.1.2.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1. Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 se vykazují samostatně v položce 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. Nástroje vedlejšího kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.2.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b) bodu ii), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. a) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajících smluvních závazků“.</p>
660	<p>1.1.2.2 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 4 a 5 a článků 484 až 487, 489 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota kapitálových nástrojů, jejichž právní účinky přechodně nadále odpovídají vedlejšímu kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané ve vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Články 83, 85 a 86 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1.</p> <p>Je zahrnut kvalifikovaný vedlejší kapitál tier 1 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
680	<p>1.1.2.4 Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými podniky, ve vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy kvalifikovaného kapitálu tier 1 zahrnutého v konsolidovaném vedlejšího kapitálu tier 1 provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Vzájemná účast na vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na vedlejšího kapitálu tier 1, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky vedlejšího kapitálu tier 1 pojišťovny.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. c) a článků 59, 60 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od vedlejšího kapitálu tier 1.
710	<p>1.1.2.7 (-) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. d) a článků 59 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové investice instituce do nástrojů vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, se odečítají v plném rozsahu.</p>
720	<p>1.1.2.8 (-) Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá z položky šablony CA1 nazvané „Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)“.</p>
730	<p>1.1.2.9 Další přechodné úpravy vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Články 474, 475, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 (odečítá se od kmenového kapitálu tier 1)</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vedlejší kapitál tier 1 nemůže být záporný, ale je možné, že odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 převyšují součet vedlejšího kapitálu tier 1 a souvisejícího emisního ážia. Pokud taková situace nastane, vedlejší kapitál tier 1 musí být roven nule a odpočty převyšující vedlejší kapitál tier 1 musí být odečteny od kmenového kapitálu tier 1.</p> <p>Na základě této položky se dosáhne toho, že součet položek 1.1.2.1 až 1.1.2.12 není nikdy menší než nula. Pokud je tedy v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.1.16 je zápornou hodnotou tohoto čísla.</p>
744	<p>1.1.2.11 (-) Dodatečné odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
748	<p>1.1.2.12 Položky nebo odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 – jiné</p> <p>Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku vedlejšího kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 530 až 744.</p> <p>Prostřednictvím této buňky se do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti nezařazují kapitálové položky či odpočty od kapitálu, na něž se nevztahuje nařízení o kapitálových požadavcích, (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích)!</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
750	<p>1.2 KAPITÁL TIER 2 Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
760	<p>1.2.1 Kapitálové nástroje a podřízené úvěry způsobilé jako kapitál tier 2 Ustanovení čl. 62 písm. a), článků 63 až 65, čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
770	<p>1.2.1.1 Splácené kapitálové nástroje a podřízené úvěry Ustanovení čl. 62 písm. a) a článků 63 a 65 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Doplnující položka: Nezpůsobilé kapitálové nástroje a podřízené úvěry Ustanovení čl. 63 písm. c), e) a f) a článku 64 nařízení o kapitálových požadavcích. Podmínky uvedené v těchto bodech popisují různé situace kapitálu, které se mohou změnit, a zde vykázána částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích. Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.</p>
790	<p>1.2.1.3 Emisní ážio Ustanovení čl. 62 písm. b) a článku 65 nařízení o kapitálových požadavcích. Emisní ážio má stejný význam jako v použitelném účetním standardu. Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Plně uhrazené kapitálové nástroje“.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 63 písm. b) bodu i), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 držené vykazující institucí nebo skupinou ke dni vykazování. S výhradou výjimek uvedených v článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku se nevykazují držby akcií zahrnuté v položce „Nezpůsobilé kapitálové nástroje“. Částka, která má být vykázána, zahrnuje emisní ážio související s vlastními akciemi. Položky 1.2.1.4 až 1.2.1.4.3 nezahrnují skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2. Skutečné nebo podmíněné závazky k odkupu vlastních nástrojů kapitálu tier 2 se vykazují samostatně v položce 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. Nástroje kapitálu tier 2 zahrnuté v položce 1.2.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 63 písm. b), čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 66 písm. a) a článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. Podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích se provede odpočet „vlastních nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajících smluvních závazků“.</p>
880	<p>1.2.2 Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených úvěrů, pro něž platí zachování právních účinků Ustanovení čl. 483 odst. 6 a 7 a článků 484, 486, 488, 490 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích. Výše kapitálových nástrojů, jejichž právní účinky přechodně nadále odpovídají kapitálu tier 2. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané v kapitálu tier 2 Články 83, 87 a 88 nařízení o kapitálových požadavcích. Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kapitálu tier 2. Je zahrnut kvalifikovaný kapitál tier 2 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
900	<p>1.2.4 Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které byly vydány dceřinými podniky, v kapitálu tier 2 Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích. Úpravy kvalifikovaného kapitálu zahrnutého v konsolidovaném kapitálu tier 2 provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Přebytek rezerv v porovnání se způsobilými očekávanými ztrátami při přístupu IRB Ustanovení čl. 62 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. U institucí, které vypočítávají rizikově vážené expozice v souladu s přístupem IRB, tato položka obsahuje kladné částky vyplývající z porovnání rezerv a očekávaných ztrát, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
920	<p>1.2.6 Obecné úpravy o úvěrové riziko v rámci standardizovaného přístupu</p> <p>Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozičních podle standardizovaného přístupu, tato položka obsahuje obecné úpravy o úvěrové riziko, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Vzájemná účast na kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Účasti subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích) na kapitálu tier 2, jedná-li se o vztah vzájemné účasti a příslušné orgány se domnívají, že jeho účelem je uměle zvýšit kapitál instituce.</p> <p>Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 2 a tier 3 pojišťovny.</p>
940	<p>1.2.8 (-) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27 a čl. 66 písm. c) a článků 68 až 70 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část kapitálových investic instituce do nástrojů subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž instituce nemá významnou investici, která musí být odečtena od kapitálu tier 2.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 66 písm. d) a článků 68, 69 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové investice instituce do nástrojů kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení o kapitálových požadavcích), v nichž má instituce významnou investici, se odečítají v plném rozsahu.</p>
960	<p>1.2.10 Další přechodné úpravy kapitálu tier 2</p> <p>Články 476 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitál tier 2 nemůže být záporný, ale je možné, že odpočty od kapitálu tier 2 převyšují součet kapitálu tier 2 a souvisejícího emisního ážia. Pokud taková situace nastane, kapitál tier 2 musí být roven nule a odpočty převyšující kapitál tier 2 musí být odečteny od vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Na základě této položky není součet položek 1.2.1 až 1.2.13 nikdy menší než nula. Pokud je v této položce uvedeno kladné číslo, položka 1.1.2.8 bude zápornou hodnotou tohoto čísla.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
974	<p>1.2.12 (-) Dodatečné odpočty od kapitálu tier 2 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
978	<p>1.2.13 Položky nebo odpočty od kapitálu tier 2 – jiné</p> <p>Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kapitálu tier 2 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 750 až 974.</p> <p>Prostřednictvím této buňky se do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti nezařazují kapitálové položky či odpočty od kapitálu, na něž se nevztahuje nařízení o kapitálových požadavcích, (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).</p>

1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

1.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>1. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020	<p>1* Z toho: investiční podniky podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Týká se investičních podniků podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>1** Z toho: investiční podniky podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Týká se investičních podniků podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>1.1 OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>1.1.1 Standardizovaný přístup (SA)</p> <p>Šablony CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozic.</p>
060	<p>1.1.1.1 Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizovaných pozic</p> <p>Šablona CR SA na úrovni celkových expozic. Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, jsou uvedeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, přičemž výjimku představují sekuritizované pozice.</p>
070	<p>1.1.1.1.01 Ústřední vlády nebo centrální banky</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>
080	<p>1.1.1.1.02 Regionální vlády nebo místní orgány</p> <p>Viz šablona CR SA.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
090	1.1.1.1.03 Subjekty veřejného sektoru Viz šablona CR SA.
100	1.1.1.1.04 Mezinárodní rozvojové banky Viz šablona CR SA.
110	1.1.1.1.05 Mezinárodní organizace Viz šablona CR SA.
120	1.1.1.1.06 Instituce Viz šablona CR SA.
130	1.1.1.1.07 Podniky Viz šablona CR SA.
140	1.1.1.1.08 Retailová oblast Viz šablona CR SA.
150	1.1.1.1.09 Zajištěné hypotékou na nemovitosti Viz šablona CR SA.
160	1.1.1.1.10 Expozice v selhání Viz šablona CR SA.
170	1.1.1.1.11 Položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem Viz šablona CR SA.
180	1.1.1.1.12 Kryté dluhopisy Viz šablona CR SA.
190	1.1.1.1.13 Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením Viz šablona CR SA.
200	1.1.1.1.14 Subjekty kolektivního investování (CIU) Viz šablona CR SA.
210	1.1.1.1.15 Kapitálové expozice Viz šablona CR SA.
211	1.1.1.1.16 Ostatní položky Viz šablona CR SA.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
220	<p>1.1.1.2 Sekuritizované pozice, na něž se vztahuje standardizovaný přístup</p> <p>Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace.</p>
230	<p>1.1.1.2.* Z toho: resekuritizace</p> <p>Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace.</p>
240	<p>1.1.2 Přístup založený na interním ratingu (IRB)</p>
250	<p>1.1.2.1 Přístupy IRB, při nichž se nepoužívají ani vlastní odhady ztrátovosti ze selhání (LGD) ani konverzní faktory</p> <p>Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory).</p>
260	<p>1.1.2.1.01 Ústřední vlády a centrální banky</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
270	<p>1.1.2.1.02 Instituce</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
280	<p>1.1.2.1.03 Podniky – malé a střední podniky</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
290	<p>1.1.2.1.04 Podniky – specializované úvěry</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
300	<p>1.1.2.1.05 Podniky – ostatní</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
310	<p>1.1.2.2 Přístupy IRB, při nichž se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory</p> <p>Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory).</p>
320	<p>1.1.2.2.01 Ústřední vlády a centrální banky</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
330	<p>1.1.2.2.02 Instituce</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
340	<p>1.1.2.2.03 Podniky – malé a střední podniky</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>
350	<p>1.1.2.2.04 Podniky – specializované úvěry</p> <p>Viz šablona CR IRB.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
360	1.1.2.2.05 Podniky – ostatní Viz šablona CR IRB.
370	1.1.2.2.06 Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi Viz šablona CR IRB.
380	1.1.2.2.07 Retailová oblast – jiné než malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi Viz šablona CR IRB.
390	1.1.2.2.08 Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice Viz šablona CR IRB.
400	1.1.2.2. 09 Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky Viz šablona CR IRB.
410	1.1.2.2.10 Retailová oblast – ostatní podniky jiné než malé a střední Viz šablona CR IRB.
420	1.1.2.3 Kapitálové expozice podle přístupu IRB Viz šablona CR EQU IRB.
430	1.1.2.4 Sekuritizované pozice podle přístupu IRB Šablona CR SEC IRB na úrovni všech druhů sekuritizace.
440	1.1.2.4* Z toho: resekuritizace Šablona CR SEC IRB na úrovni všech druhů sekuritizace.
450	1.1.2.5 Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku Částka, která má být vykázána, je objemem rizikově vážených expozic, který se vypočítává v souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích.
460	1.1.3 rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany Články 307 až 309 nařízení o kapitálových požadavcích.
490	1.2 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
500	1.2.1 Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu Viz šablona CR SETT.
510	1.2.2 Vypořádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu Viz šablona CR SETT.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
520	<p>1.3 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) a písm. c) bodů i) a iii) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
530	<p>1.3.1 Objem rizikové expozice u pozičního, měnového a komoditního rizika podle standardizovaných přístupů (SA)</p>
540	<p>1.3.1.1 Obchodované dluhové nástroje</p> <p>Šablona MKR SA TDI na úrovni celého souboru měn.</p>
550	<p>1.3.1.2 Kapitálové expozice</p> <p>Šablona MKR SA EQU na úrovni všech vnitrostátních trhů.</p>
555	<p>1.3.1.3 Zvláštní přístup pro poziční riziko u subjektů kolektivního investování</p> <p>Ustanovení čl. 348 odst. 1, čl. 350 odst. 3 písm. c) a čl. 364 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Celkový objem rizikové expozice u pozic v subjektech kolektivního investování, pokud se kapitálové požadavky vypočtou podle čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích buďto ihned, nebo v důsledku stropu vymezeného v čl. 350 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. V nařízení o kapitálových požadavcích není výslovně stanoveno zařazení těchto pozic k úrokovému riziku, nebo akciovému riziku.</p> <p>Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle první věty čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se částka ve výši 32 % čisté pozice dotčené expozice subjektů kolektivního investování vynásobené 12,5.</p> <p>Uplatňuje-li se zvláštní přístup podle druhé věty čl. 348 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, vykazuje se nižší z těchto dvou hodnot: 32 % čisté pozice příslušné expozice subjektů kolektivního investování vynásobené 12,5 a rozdíl mezi 40 % této čisté pozice a kapitálovými požadavky vyplývajícími z měnového rizika, které souvisí s expozicí subjektů kolektivního investování, vynásobený 12,5.</p>
556	<p>1.3.1.3.* Doplnková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do obchodovaných dluhových nástrojů</p> <p>Celkový objem rizikové expozice pro pozice v subjektech kolektivního investování, jestliže subjekt kolektivního investování investoval výhradně do nástrojů podléhajících úrokovému riziku.</p>
557	<p>1.3.1.3.** Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do kapitálových nástrojů nebo smíšených nástrojů</p> <p>Celkový objem rizikové expozice pro pozice v subjektech kolektivního investování, jestliže subjekt kolektivního investování investoval výhradně do nástrojů podléhajících akciovému riziku nebo do smíšených nástrojů nebo jestliže jsou složky v subjektu kolektivního investování neznámé.</p>
560	<p>1.3.1.4 Expozice v cizích měnách</p> <p>Viz šablona MKR SA FX.</p>
570	<p>1.3.1.5 Expozice v komoditách</p> <p>Viz šablona MKR SA COM.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
580	<p>1.3.2 Objem rizikové expozice u pozičního, měnového a komoditního rizika podle interních modelů</p> <p>Viz šablona MKR IM.</p>
590	<p>1.4 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích je tato položka nulová.</p>
600	<p>1.4.1 Operační riziko podle přístupu základního ukazatele (BIA)</p> <p>Viz šablona OPR.</p>
610	<p>1.4.2 Operační riziko podle standardizovaného přístupu (TSA)/alternativního standardizovaného přístupu (ASA)</p> <p>Viz šablona OPR.</p>
620	<p>1.4.3 Pokročilé přístupy k měření operačního rizika (AMA)</p> <p>Viz šablona OPR.</p>
630	<p>1.5 DODATEČNÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ</p> <p>Ustanovení čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2, článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Týká se pouze investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také článek 97 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Investiční podniky podle článku 96 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují hodnotu, na niž odkazuje článek 97, vynásobenou faktorem 12,5.</p> <p>Investiční podniky podle článku 95 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pokud částka podle čl. 95 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích převyšuje částku podle čl. 95 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, vykáže se nulová hodnota. — Pokud částka podle čl. 95 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích převyšuje částku podle čl. 95 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, vykáže se částka, která je výsledkem odečtení této nižší částky od vyšší.
640	<p>1.6 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Pokročilá metoda</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
660	<p>1.6.2 Standardizovaná metoda</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Na základě metody původní expozice</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 385 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.</p>
680	<p>1.7 CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) a článků 395 až 401 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
690	<p>1.8 OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Články 3, 458 a 459 nařízení o kapitálových požadavcích a objemy rizikové expozice, které nelze zařadit do jedné z položek 1.1 až 1.7.</p> <p>Instituce vykazují částky, které musí splňovat následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Přísnější obezřetnostní požadavky, které ukládá Komise, a to v souladu s články 458 a 459 nařízení o kapitálových požadavcích. — Dodatečné objemy rizikové expozice v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích. <p>Tato položka není vázána na podrobnou šablonu.</p>
710	<p>1.8.2 Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
720	<p>1.8.2* Z toho: požadavky týkající se velkých expozic</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
730	<p>1.8.2** Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
740	<p>1.8.2*** Z toho: Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru</p> <p>Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
750	<p>1.8.3 Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459</p> <p>Článek 459 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
760	<p>1.8.4 Z toho: Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Patří sem pouze dodatečné objemy (např. váže-li se na expozici s hodnotou 100 riziková váha ve výši 20 % a instituce uplatňuje na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích rizikovou váhu 50 %, vykáže se hodnota 30).

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

1.4.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádky	
010	<p>1 Poměr kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Poměr kmenového kapitálu tier 1 je kmenový kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
020	<p>2 Přebytek (+)/nedostatek (-) kmenového kapitálu tier 1</p> <p>V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kmenového kapitálu tier 1 vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (4,5 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení.</p>
030	<p>3 Kapitálový poměr tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálový poměr tier 1 je kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
040	<p>4 Přebytek (+)/nedostatek (-) kapitálu tier 1</p> <p>V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kapitálu tier 1 vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (6 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení.</p>
050	<p>5 Celkový kapitálový poměr</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Celkový kapitálový poměr je kapitál instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
060	<p>6 Přebytek (+)/nedostatek (-) celkového kapitálu</p> <p>V této položce se v absolutní hodnotě uvádí částka přebytku nebo nedostatku kapitálu vztahující se k požadavku, který je stanoven v čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích (8 %), což znamená, že v kapitálovém poměru nejsou zohledněny kapitálové rezervy a přechodná ustanovení.</p>
070	<p>Poměr kmenového kapitálu tier 1 včetně úprav podle přílohy II</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV.</p>

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

1.5. C 04.00 – DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádky	
010	<p>1. Odložené daňové pohledávky celkem</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze.</p>
020	<p>1.1 Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku</p> <p>Článek 39 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku, a tudíž se na ně uplatní riziková váha.</p>

Řádky	
030	<p>1.2 Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku, ale nevyplývají z přechodných rozdílů, a tudíž se na ně nevztahují žádné prahové hodnoty (tj. v plném rozsahu se odečítají od kmenového kapitálu tier 1).</p>
040	<p>1.3 Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, takže na jejich odpočet od kmenového kapitálu tier 1 se vztahují prahové hodnoty ve výši 10 % a 17,65 % podle článku 48 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>2 Celkové odložené daňové závazky</p> <p>Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze.</p>
060	<p>2.1 Odložené daňové závazky, které nelze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku</p> <p>Ustanovení čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové závazky, pro něž nejsou splněny podmínky uvedené v čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Do této položky tedy patří odložené daňové závazky snižující hodnotu goodwillu, jiných nehmotných aktiv nebo aktiv penzijního fondu definovaných požitků (uvedených ve stejném pořadí v položkách 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 a 1.1.1.14.2), která má být odečtena.</p>
070	<p>2.2 Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku</p> <p>Článek 38 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>2.2.1 Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odložené daňové závazky, které mohou snižovat částku odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku podle čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a které nelze přiřadit k odloženým daňovým pohledávkám, jež jsou závislé na budoucím zisku, vyplývají z přechodných rozdílů a jsou vymezeny v čl. 38 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090	<p>2.2.2 Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
	Odložené daňové závazky, které mohou snižovat částku odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku podle čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích a které se přiřazují k odloženým daňovým pohledávkám, jež jsou závislé na budoucím zisku, vyplývají z přechodných rozdílů a jsou vymezeny v čl. 38 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
100	<p>3. Přebytek (+) nebo schodek (-) podle IRB plynoucí z úprav o úvěrové riziko, dodatečných úprav ocenění a dalšího snížení kapitálu o očekávané ztráty z expozic, které nejsou v selhání</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
110	<p>3.1 Celkové úpravy o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu, které lze začlenit do výpočtu výše očekávaných ztrát</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Obecné úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
130	<p>3.1.2 Specifické úpravy o úvěrové riziko</p> <p>Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
131	<p>3.1.3 Dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu</p> <p>Články 34, 110 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>
140	<p>3.2 Celkové způsobilé očekávané ztráty</p> <p>Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozicemi, u nichž nedošlo k selhání.</p>
145	<p>4 Přebytek (+) či nedostatek (-) v krytí očekávaných ztrát specifickými úpravami o úvěrové riziko u expozic, u nichž došlo k selhání, při přístupu IRB</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.</p>

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

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

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

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

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

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

Řádky	
480	<p>15.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
490	<p>15.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 45 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
501	<p>15.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
502	<p>15.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
503	<p>15.3.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
510	<p>16 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
520	<p>16.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
530	<p>16.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Článek 58 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:</p>

Řádky	
	<p>a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 56 písm. d)) a</p> <p>b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Článek 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
550	<p>16.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
560	<p>16.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 59 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
571	<p>16.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
572	<p>16.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
573	<p>16.3.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
580	<p>17 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic</p> <p>Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
590	<p>17.1 Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
600	<p>17.1.1 Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Článek 68 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou:</p> <p>a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 66 písm. d)) a</p> <p>b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
610	<p>17.1.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Článek 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>
620	<p>17.2 Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
630	<p>17.2.1 Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, odpovídá nepřímým kapitálovým investicím v obchodním portfoliu kapitálových nástrojů subjektů finančního sektoru, které mají podobu kapitálových investic do indexových cenných papírů. Získá se pomocí výpočtu podkladové expozice vůči kapitálovým nástrojům subjektů finančního sektoru zahrnutým do těchto indexů.</p> <p>Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.</p>
640	<p>17.2.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ustanovení čl. 69 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích povoluje kompenzaci krátkých pozic v téže podkladové expozici za předpokladu, že splatnost krátké pozice odpovídá splatnosti dlouhé pozice nebo její zbytková splatnost činí nejméně jeden rok.</p>

Řádky	
641	<p>17.3 Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
642	<p>17.3.1 Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
643	<p>17.3.2 (-) Krátké pozice s povolenou kompenzační funkcí vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
650	<p>18 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kmenového kapitálu tier 1 instituce</p> <p>Ustanovení čl. 46 odst. 4, čl. 48 odst. 4 a čl. 49 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
660	<p>19 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od vedlejšího kapitálu tier 1 instituce</p> <p>Ustanovení čl. 60 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
670	<p>20 Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kapitálu tier 2 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kapitálu tier 2 instituce</p> <p>Ustanovení čl. 70 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
680	<p>21 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p>Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 12.1.</p>
690	<p>22 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p>Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Příslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 15.1.</p>
700	<p>23 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p>Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
	<p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v dôsledku kapitálových investíc do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 13.1.</p>
710	<p>24 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p>Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v dôsledku kapitálových investíc do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 16.1.</p>
720	<p>25 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p>Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v dôsledku kapitálových investíc do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 14.1.</p>
730	<p>26 Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, na které se vztahuje dočasná výjimka</p> <p>Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Príslušný orgán môže dočasne upustiť od uplatňovania ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v dôsledku kapitálových investíc do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu.</p> <p>Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 17.1.</p>
740	<p>27 Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv</p> <p>Ustanovení čl. 128 odst. 6 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
750	<p>Bezpečnostní kapitálový polštář</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Bezpečnostní kapitálový polštář představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5 % sazba bezpečnostního kapitálového polštáře je stabilní, výše polštáře se vyazuje v této buňce.</p>
760	<p>Bezpečnostní kapitálový polštář, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko</p> <p>Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
	V této buňce se vykazuje výše bezpečnostního kapitálového polštáře, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích vyžadována jako doplněk k bezpečnostní kapitálové rezervě.
770	Proticyklická kapitálová rezerva specifická pro danou instituci Ustanovení čl. 128 bodu 2, článků 130 a 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích.
780	Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích.
790	Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce Článek 131 směrnice o kapitálových požadavcích. Instituce vykazují výši rezervy pro systémově významné instituce, která se uplatňuje na konsolidovaném základě.
800	Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.
810	Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.
820	28 Kapitálové požadavky týkající se úprav podle pilíře II Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích. Pokud příslušný orgán rozhodne, že instituce musí z důvodů, které vyplývají z pilíře II, vypočítat dodatečné požadavky na kapitál, tyto dodatečné požadavky na kapitál se vykazují v této buňce.
830	29 Počáteční kapitál Články 12 a 28 až 31 směrnice o kapitálových požadavcích a článek 93 nařízení o kapitálových požadavcích.
840	30 Kapitálový požadavek založený na fixních režijních nákladech Ustanovení čl. 96 odst. 2 písm. b), článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.
850	31 Zahraniční původní expozice Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 prováděcích technických norem. Výpočet prahové hodnoty se provádí podle původní expozice před vynásobením konverzním faktorem. Expozice se považují za tuzemské, jsou-li expozicemi vůči protistranám nacházejícím se ve členském státě, v němž se nachází instituce.
860	32 Celkové původní expozice Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 prováděcích technických norem. Výpočet prahové hodnoty se provádí podle původní expozice před vynásobením konverzním faktorem. Expozice se považují za tuzemské, jsou-li expozicemi vůči protistranám nacházejícím se ve členském státě, v němž se nachází instituce.
870	Úpravy celkového kapitálu Ustanovení čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
	<p>V této položce se vykazuje rozdíl mezi částkou vykázanou v pozici 880 a celkovou výší kapitálu podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Použije-li se alternativně standardní přístup (čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), zůstane tento řádek prázdný.</p>
880	<p>Kapitál plně upravený pro dolní limit Basel I</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této položce se vykazuje celkový kapitál upravený tak, jak je požadováno v čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. plně upravený tak, aby odrážel rozdíly mezi výpočtem kapitálu podle směrnice 93/6/EHS a směrnice 2000/12/ES, v jejich znění platném před 1. lednem 2007, a výpočtem kapitálu podle nařízení o kapitálových požadavcích, které vyplývají z odděleného zacházení s očekávanými a neočekávanými ztrátami podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Použije-li se alternativně standardní přístup (čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), zůstane tento řádek prázdný.</p>
890	<p>Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této položce se vykazuje objem kapitálu, jehož držení je požadováno ustanovením čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (tj. 80 % celkového minimálního objemu kapitálu, který by daná instituce byla povinna držet podle článku 4 směrnice 93/6/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2000/12/ES ze dne 20. března 2000 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu ve znění uvedených směrnic platném před lednem 2007).</p>
900	<p>Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I – alternativa standardního přístupu</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této položce se vykazuje objem kapitálu, jehož držení je požadováno ustanovením čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (tj. 80 % kapitálu, který by daná instituce byla povinna držet podle článku 92, vypočítal-li by se objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 a případně části třetí hlavy III kapitoly 2 nebo kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích, a nikoli podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nebo případně části třetí hlavy III kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
910	<p>Schodek celkového kapitálu, pokud jde o kapitálové požadavky podle dolního limitu Basel I nebo alternativně standardního přístupu</p> <p>Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) a čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento řádek se vyplní:</p> <p>— použije-li se ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a řádek 880 < řádek 890:</p> <p>rozdíl mezi řádkem 890 a řádkem 880,</p> <p>— nebo použije-li se ustanovení čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích a řádek 010 z C 01.00 < řádek 900 z C 04.00: rozdíl mezi řádkem 900 z C 04.00 a řádkem 010 z C 01.00</p>

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

1.6.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	Úpravy kmenového kapitálu tier 1
020	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1
030	Úpravy kapitálu tier 2
040	<p>Úpravy rizikově vážených aktiv</p> <p>Ve sloupci 040 se uvádí příslušná zbytková částka, tj. před uplatněním ustanovení kapitoly 2 nebo 3 části třetí nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Zatímco sloupce 010 až 030 jsou přímo vázány na šablonu CA1, úpravy zahrnuté do rizikově vážených aktiv nemají žádnou přímou vazbu na příslušné šablony týkající se úvěrového rizika. Pokud se na rizikově vážená aktiva vztahují v důsledku přechodných ustanovení úpravy, tyto úpravy se přímo zohledňují v šablonách CR SA, CR IRB nebo CR EQU IRB. Tyto dopady se navíc vykazují ve sloupci 040 šablony CA5.1. Uvedené částky jsou pak pouze doplňujícími položkami.</p>
050	Použitelný procentní podíl
060	<p>Způsobitelná částka bez přechodných ustanovení</p> <p>Ve sloupci 060 se uvádí částka za každý nástroj, a to před uplatněním přechodných ustanovení. Jedná se tedy o základní částku, z níž se vypočítávají úpravy.</p>
Řádky	
010	<p>1. Celkové úpravy</p> <p>V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných úprav učiněných v různých druzích kapitálu doplněný o rizikově vážené částky vyplývající z těchto úprav.</p>
020	<p>1.1 Nástroje, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Články 483 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto řádku je zobrazen celkový dopad nástrojů, jejichž právní účinky jsou přechodně zachovány, a to u různých druhů kapitálu.</p>
030	<p>1.1.1 Nástroje, pro něž platí zachování právních účinků: nástroje, které představují státní podporu</p> <p>Článek 483 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>1.1.1.1 Nástroje považované podle směrnice 2006/48/ES za kapitál</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 1, 2, 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>1.1.1.2 Nástroje vydané institucemi se sídlem v členském státě, který realizuje ekonomický ozdravný program</p> <p>Ustanovení čl. 483 odst. 1, 3, 5, 7 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

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

Řádky	
120	<p>1.3.1.1 Nerealizované zisky</p> <p>Ustanovení čl. 468 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
130	<p>1.3.1.2 Nerealizované ztráty</p> <p>Ustanovení čl. 467 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
133	<p>1.3.1.3 Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU</p> <p>Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
136	<p>1.3.1.4 Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU</p> <p>Článek 467 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
138	<p>1.3.1.5 V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky</p> <p>Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
140	<p>1.3.2 Odpočty</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 a článků 469 až 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na odpočty.</p>
150	<p>1.3.2.1. Ztráty za běžný finanční rok</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. a), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V jakých případech jsou podniky povinny odčítat pouze podstatné ztráty:</p>
160	<p>1.3.2.2. Nehmotná aktiva</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. b), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování výše nehmotných aktiv, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
170	<p>1.3.2.3. Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 5 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedených odložených daňových pohledávek, která má být odečtena, berou instituce v úvahu ustanovení článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se snížení odložených daňových pohledávek o odložené daňové závazky.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
180	<p>1.3.2.4. Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB)</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 6 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedeného nedostatku rezerv ke krytí očekávaných ztrát při přístupu založeném na interním ratingu (IRB), která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 40 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
190	<p>1.3.2.5. Aktiva penzijního fondu definovaných požitků</p> <p>Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. e), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 7 a článků 473 a 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky výše uvedených aktiv penzijního fondu definovaných požitků, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
194	<p>1.3.2.5.* Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – kladná položka</p> <p>Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
198	<p>1.3.2.5.** Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – záporná položka</p> <p>Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
200	<p>1.3.2.6. Vlastní nástroje</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
	<p>Při určování částky výše uvedených vlastních nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje, instituce rozdělí kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu na „přímé“ a „nepřímé“.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** Z toho: přímé kapitálové investice</p> <p>Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. b), čl. 472 odst. 8 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* Z toho: nepřímé kapitálové investice</p> <p>Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. b), čl. 472 odst. 8 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. a), článku 474, čl. 475 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky uvedených kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje (čl. 475 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí uvedené kapitálové investice na „přímé“ a „nepřímé“ investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** Z toho: přímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 474 písm. b) a čl. 475 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
222	<p>1.3.2.6.2* Z toho: nepřímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 474 písm. b) a čl. 475 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>

Řádky	
230	<p>1.3.2.6.3 Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. a), článku 476, čl. 477 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Při určování částky kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na povaze konkrétního nástroje (čl. 477 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí uvedené kapitálové investice na „přímé“ a „nepřímé“ investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 2.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
231	<p>Z toho: přímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka přímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 476 písm. b) a čl. 477 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
232	<p>Z toho: nepřímé kapitálové investice</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka nepřímých kapitálových investic, včetně nástrojů, které by instituce mohla být povinna odkoupit na základě stávajícího nebo podmíněného smluvního závazku (čl. 476 písm. b) a čl. 477 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
240	<p>1.3.2.7. Vzájemné účasti</p> <p>Vzhledem k tomu, že přístup ke „zbytkové částce“ se liší v závislosti na tom, zda se kmenový kapitál tier 1, vedlejší kapitál tier 1 nebo kapitál tier 2 v subjektu finančního sektoru považuje za významný či nikoli (čl. 472 odst. 9, čl. 475 odst. 3 a čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), instituce rozdělí vzájemné účasti na významné investice a nevýznamné investice.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
	Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
280	<p>1.3.2.7.2 Vzájemná účast na vedlejších kapitálu tier 1</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Vzájemná účast na vedlejších kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Vzájemná účast na vedlejších kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Vzájemná účast na kapitálu tier 2</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
340	<p>1.3.2.8. Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p>

Řádky	
350	<p>1.3.2.8.1 Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. h), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 10 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. c), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
370	<p>1.3.2.8.3 Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. c), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
380	<p>1.3.2.9 Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, a nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 470 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: Ustanovení čl. 470 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
390	<p>1.3.2.10 Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 11 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 56 písm. d), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici</p> <p>Ustanovení čl. 66 písm. d), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
	Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.
425	1.3.2.11 Výjimka z odpočtu kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1 Článek 471 nařízení o kapitálových požadavcích.
430	1.3.3 Dodatečné filtry a odpočty Článek 481 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na dodatečné filtry a odpočty. V položce 1.3.3. instituce v souladu s článkem 481 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují údaj týkající se filtrů a odpočtů, které vyžadují vnitrostátní prováděcí opatření k článkům 57 a 66 směrnice 2006/48/ES a články 13 a 16 směrnice 2006/49/ES a které nejsou požadovány v souladu s částí druhou nařízení o kapitálových požadavcích.

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

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

1.6.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Řádky	
010	<p>1. Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES</p> <p>Ustanovení čl. 484 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
020	<p>2. Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. ca) a čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení v článku 489</p> <p>Ustanovení čl. 484 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>2.1 Celková výše nástrojů bez kupní opce nebo pobídky ke splacení</p> <p>Článek 489 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
040	<p>2.2 Nástroje s kupní opcí a pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Článek 489 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>2.2.1 Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 489 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
060	<p>2.2.2 Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 489 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
070	<p>2.2.3 Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 49 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 489 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
080	<p>2.3 Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 487 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>K přebytku nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků, se přistupuje jako k nástrojům, jejichž právní účinky mohou přechodně odpovídat nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1.</p>

Řádky	
090	<p>3. Položky, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení uvedených v článku 490</p> <p>Ustanovení čl. 484 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>3.1 Celková výše položek bez pobídky ke splacení</p> <p>Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
110	<p>3.2 Položky s pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120	<p>3.2.1 Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 490 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
130	<p>3.2.2 Položky s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 490 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
140	<p>3.2.3 Položky s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 63 nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Ustanovení čl. 490 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.</p>
150	<p>3.3 Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků</p> <p>Ustanovení čl. 487 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>K přebytku nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků, se přistupuje jako k nástrojům, jejichž právní účinky mohou přechodně odpovídat nástrojům zahrnovaným do kapitálu tier 2.</p>

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

2.1. OBECNÉ POZNÁMKY

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

- a) subjekty, které jsou zahrnuty do konsolidace;
 - b) podrobné údaje týkající se skupinové solventnosti;
 - c) údaje týkající se příspěvku jednotlivých subjektů ke skupinové solventnosti;
 - d) údaje týkající se kapitálových rezerv;
27. instituce, pro něž platí výjimky podle článku 7 nařízení o kapitálových požadavcích, vyplňují pouze sloupce 010 až 060 a 250 až 400.

2.2. PODROBNÉ ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI

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

2.3. ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTŮ KE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI

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

2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – CELKEM (GS TOTAL)

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

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

Sloupce	Pokyny
010-060	SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE Prostřednictvím této šablony se shromažďují údaje o všech subjektech, které jsou zahrnuty do konsolidace podle kapitoly 2 hlavy II části první nařízení o kapitálových požadavcích.
010	NÁZEV Název subjektu zahrnutého do konsolidace.
020	KÓD Tento kód je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Kód, který je přidělen subjektu zahrnutému do konsolidace. Platná podoba kódu závisí na vnitrostátním systému vykazování.
025	KÓD LEI Identifikační kód právnické osoby (LEI) je referenční kód navržený Radou pro finanční stabilitu (FSB) a schválený skupinou G20; má sloužit jako jedinečný celosvětový identifikátor účastníků finančních transakcí. Než bude globální systém LEI plně funkční, přiděluje smluvním stranám předběžné identifikátory, tzv. „pre-LEI“, místní provozní jednotka, kterou schválil Výbor pro regulatorní dohled (podrobné informace lze nalézt na této internetové adrese: www.leiroc.org). Existuje-li pro danou smluvní stranu kód LEI, musí být používán k identifikaci této smluvní strany.
030	INSTITUCE NEBO EKVIVALENT (ANO/NE) „ANO“ se uvede v případě, že se na subjekt vztahují kapitálové požadavky podle směrnice o kapitálových požadavcích nebo ustanovením, která jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel. „NE“ se uvede v jiných případech.

Sloupce	Pokyny
	<p>Menšinové podíly:</p> <p>čl. 81 odst. 1 písm. a) bod ii) a čl. 82 odst. 1 písm. a) bod ii)</p> <p>Pro účely menšinových podílů a nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaných dceřinými podniky se dceřinými podniky, jejichž nástroje mohou být způsobilé, rozumí instituce nebo podniky, které na základě použitelného vnitrostátního práva podléhají požadavkům nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>ROZSAH ÚDAJŮ: INDIVIDUÁLNÍ PLNĚ KONSOLIDOVANÉ (SF) NEBO INDIVIDUÁLNÍ ČÁSTEČNĚ KONSOLIDOVANÉ (SP)</p> <p>„SF“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou plně konsolidovány.</p> <p>„SP“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou částečně konsolidovány.</p>
050	<p>KÓD ZEMĚ</p> <p>Instituce uvedou dvoupísmenný kód země v souladu s normou ISO 3166-2.</p>
060	<p>PODÍL ÚČASTI (%)</p> <p>Tímto procentním podílem se rozumí skutečný podíl kapitálu, který mateřský podnik drží v dceřiných podnicích. V případě plné konsolidace přímého dceřiného podniku je skutečný podíl např. 70 %. V souladu s čl. 4 bodem 16 nařízení o kapitálových požadavcích se podíl účasti na dceřiném podniku dceřiného podniku, který má být vykázán, získá vynásobením podílů mezi dotčenými dceřinými podniky.</p>
070-240	<p>ÚDAJE O SUBJEKTECH, KTERÉ PODLÉHAJÍ KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM</p> <p>V oddíle týkajícím se podrobných údajů (tj. sloupce 070 až 240) se shromažďují pouze údaje o subjektech a podskupinách, které vzhledem k tomu, že jsou zahrnovány do konsolidace (kapitola 2 hlava II část první nařízení o kapitálových požadavcích), skutečně podléhají solventnostním požadavkům podle nařízení o kapitálových požadavcích nebo ustanovením, jež jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel (tj. ve sloupci 030 je uvedeno „ano“).</p> <p>Uvádějí se údaje o všech jednotlivých institucích v rámci konsolidované skupiny, které podléhají kapitálovým požadavkům, a to bez ohledu na to, kde se nacházejí.</p> <p>Údaje se v této části vykazují v souladu s místními solventnostními pravidly podle toho, kde instituce působí (u této šablony tedy není nutné provádět dvojí výpočet na individuálním základě v souladu s pravidly mateřské instituce). Jestliže se místní solventnostní pravidla odlišují od pravidel podle nařízení o kapitálových požadavcích a není poskytnut srovnatelný přehled, údaje budou doplněny, podle toho, jak jsou k dispozici. Tato část je tedy faktickou šablonou, která shrnuje výpočty prováděné jednotlivými institucemi ve skupině, přičemž je zohledněna skutečnost, že některé z uvedených institucí mohou podléhat odlišným solventnostním pravidlům.</p> <p>Vykazování fixních režijních nákladů investičních firem:</p> <p>Investiční firmy zahrnou do výpočtu svého kapitálového poměru kapitálové požadavky související s fixními režijními náklady podle článků 95, 96, 97 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Část celkového objemu rizikové expozice související s fixními režijními náklady se vykazuje ve sloupci 100 části 2 této šablony.</p>
070	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 080 až 110.</p>

Sloupce	Pokyny
080	<p>ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá součtu objemů rizikově vážených expozic, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k expozicím vykázaným v řádku 040 „OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY“, a objemů kapitálových požadavků, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k těm, jež je nutno vykázat v řádku 490 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U VYPOŘÁDACÍHO RIZIKA A RIZIKA DODÁNÍ“ šablony CA2.</p>
090	<p>POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu kapitálových požadavků, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k požadavkům, jež musí být vykázány v řádku 520 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA“ šablony CA2.</p>
100	<p>OPERAČNÍ RIZIKO</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které jsou stejné nebo rovnocenné ve vztahu k expozicím vykazovaným v řádku 590 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA“ šablony CA2.</p> <p>Do tohoto sloupce se započítávají fixní režijní náklady, včetně řádku 630 „DODATEČNÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ“ šablony CA2.</p>
110	<p>OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše. Jedná se o součet hodnot v řádcích 640, 680 a 690 šablony CA2.</p>
120-240	<p>PODROBNÉ ÚDAJE O KAPITÁLU V SOUVISLOSTI SE SKUPINOVOU SOLVENTNOSTÍ</p> <p>Údaje vykazované v následujících sloupcích jsou založeny na místních pravidlech solventnosti v závislosti na tom, kde subjekt či podskupina působí.</p>
120	<p>KAPITÁL</p> <p>Částka, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá částce kapitálu, který je stejný nebo rovnocenný ve vztahu ke kapitálu, jehož výše musí být vykázána v řádku 010 „KAPITÁL“ šablony CA1.</p>
130	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL</p> <p>Článek 82 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze za dceřiné podniky, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou plně konsolidovány a jsou institucemi.</p> <p>Kvalifikovanými účastmi se v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje (plus související nerozdělený zisk, emisní ážio a ostatní fondy) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>

Sloupce	Pokyny
140	<p>SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY</p> <p>Ustanovení čl. 87 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
150	<p>KAPITÁL TIER 1 CELKEM</p> <p>Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článek 82 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze za dceřiné podniky, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou plně konsolidovány a jsou institucemi.</p> <p>Kvalifikovanými účastmi se v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
170	<p>SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE KAPITÁLU TIER 1, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO</p> <p>Ustanovení čl. 85 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
180	<p>KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
190	<p>Z TOHO: MENŠINOVÉ PODÍLY</p> <p>Článek 81 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze v případě plně konsolidovaných dceřiných podniků, které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 84 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 84 odst. 2; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.</p> <p>Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
200	<p>SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY</p> <p>Ustanovení čl. 84 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
210	<p>VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupec	Pokyny
220	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</p> <p>Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze u plně konsolidovaných dceřiných podniků, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 85 odst. 2) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 85 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 85 odst. 2; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.</p> <p>Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
230	<p>KAPITÁL TIER 2</p> <p>Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
240	<p>Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2</p> <p>Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se vyplňuje pouze u plně konsolidovaných dceřiných podniků, v jejichž případě se údaje vykazují na individuálním základě a které jsou institucemi, s výjimkou dceřiných podniků uvedených v čl. 87 odst. 2) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely všech výpočtů vyžadovaných podle článku 87 nařízení o kapitálových požadavcích se každý dceřiný podnik, je-li to vhodné, zohledňuje na subkonsolidovaném základě v souladu s čl. 87 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích; v jiných případech se zohledňuje na individuálním základě.</p> <p>Pro účely nařízení o kapitálových požadavcích a této šablony se menšinovými podíly v případě výše specifikovaných dceřiných podniků rozumí nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 (plus související nerozdělený zisk a emisní ážio) vlastněné jinými osobami než podniky zahrnutými do konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady přechodných ustanovení, tj. musí se jednat o částku způsobilou ke dni vykazování.</p>
250-400	<p>ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY</p>
250-290	<p>PŘÍSPĚVEK K RIZIKŮM</p> <p>Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci.</p>
250	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 260 až 290.</p>
260	<p>ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje objemy rizikových expozic u úvěrového rizika a kapitálových požadavků na vypořádací riziko a riziko dodání podle nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou jakékoli částky související s transakcí s jinými subjekty zahrnutými do výpočtu konsolidovaného ukazatele kapitálové přiměřenosti skupiny.</p>

Sloupce	Pokyny
270	<p>POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO</p> <p>Objemy rizikových expozic u tržních rizik se počítají na úrovni každého subjektu v souladu s nařízením o kapitálových požadavcích. Subjekty vykazují příspěvek k celkovým objemům rizikových expozic v případě pozičního, měnového a komoditního rizika skupiny. Součet zde vykázaných částek odpovídá částce vykázané v řádku 520 „CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U POZIČNÍHO, MĚNOVÉHO A KOMODITNÍHO RIZIKA“ v konsolidované zprávě.</p>
280	<p>OPERAČNÍ RIZIKO</p> <p>V případě, že se používají pokročilé přístupy k měření operačního rizika, vykázané objemy rizikových expozic u operačního rizika zahrnují diverzifikační efekty.</p> <p>V tomto sloupci se uvedou fixní režijní náklady.</p>
290	<p>OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše.</p>
300-400	<p>PŘÍSPĚVEK KE KAPITÁLU</p> <p>Účelem této části šablony není ukládat institucím povinnost, aby prováděly úplný výpočet celkového kapitálového poměru na úrovni každého subjektu.</p> <p>Sloupce 300 až 350 se vyplňují v souvislosti s konsolidovanými subjekty, které přispívají ke kapitálu prostřednictvím menšinových podílů, zatímco sloupce 360 až 400 vyplňují za všechny ostatní konsolidované subjekty, které přispívají ke konsolidovanému kapitálu.</p> <p>Kapitál, který do subjektu přinesou ostatní subjekty v rámci vykazujícího subjektu, se nezohledňuje; v tomto sloupci se vykazuje pouze čistý příspěvek ke kapitálu skupiny, přičemž se jedná zejména o zvýšení kapitálu prostřednictvím třetích stran a kumulovaných rezerv.</p> <p>Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci.</p>
300-350	<p>KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU</p> <p>Částka, která má být vykázána jako „KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU“, je částkou odvozenou podle hlavy II části druhé nařízení o kapitálových požadavcích vyjma kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině.</p>
300	<p>KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU</p> <p>Článek 87 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
310	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článek 85 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
320	<p>MENŠINOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článek 84 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje výši menšinových podílů dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	Pokyny
330	<p>KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1</p> <p>Článek 86 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
340	<p>KVALIFIKOVANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2</p> <p>Článek 89 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kapitálu tier 2 podle nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
350	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL</p>
360-400	<p>KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL</p> <p>Článek 18 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Částka, která má být vykázána jako „KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL“, je částkou získanou z rozvahy s vyloučením kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině.</p>
360	<p>KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL</p>
370	<p>Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1</p>
380	<p>Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</p>
390	<p>Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU</p> <p>Vykazují se příspěvky každého subjektu ke konsolidovanému výsledku (zisk nebo ztráta (-)). Započítávají se sem výsledky, jež lze přičíst menšinovým podílům.</p>
400	<p>Z TOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL</p> <p>Vyazuje se zde goodwill nebo negativní goodwill vykazujícího subjektu vůči dceřinému podniku.</p>
410-480	<p>KAPITÁLOVÉ REZERVY</p> <p>Struktura vykazování kapitálových rezerv v šabloně GS se řídí obecnou strukturou šablony CA4 a využívá identickou koncepci vykazování. Při vykazování kapitálových rezerv v rámci šablony GS se příslušné částky vykazují na základě výpočtu požadavků na kapitálové rezervy, což znamená, že se zohledňuje, zda se požadavky vypočítávají na konsolidované, subkonsolidované nebo individuální úrovni.</p>
410	<p>POŽADAVKY KOMBINOVANÝCH KAPITÁLOVÝCH REZERV</p> <p>Ustanovení čl. 128 odst. 6 směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
420	<p>BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POLŠTÁŘ</p> <p>Ustanovení čl. 128 odst. 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Bezpečnostní kapitálový polštář představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5 % sazba bezpečnostního kapitálového polštáře je stabilní, výše polštáře se vyazuje v této buňce.</p>

Sloupce	Pokyny
430	<p>PROTICYKLICKÁ KAPITÁLOVÁ REZERVA SPECIFICKÁ PRO DANOU INSTITUCI</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 2, článku 130 a článků 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje konkrétní částka proticyklické rezervy.</p>
440	<p>BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POLŠTÁŘ, JE-LI NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU ZJIŠTĚNO MAKROBEZŘETNOSTNÍ NEBO SYSTÉMOVÉ RIZIKO</p> <p>Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje výše bezpečnostního kapitálového polštáře, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezřetnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích vyžadována jako doplněk k bezpečnostnímu kapitálovému polštáři.</p>
450	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉMOVÉHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika.</p>
460	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE</p> <p>Článek 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro systémově významné instituce.</p>
470	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro globální systémově významné instituce.</p>
480	<p>KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE</p> <p>Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro jiné systémově významné instituce.</p>

3. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA ÚVĚROVÉ RIZIKO

3.1. OBECNÉ POZNÁMKY

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

3.1.1. Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem

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

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









40. Články 196, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích upravují majetkové zajištění úvěrového rizika.
41. Vykazování expozic vůči dlužníkům (původním protistranám) a poskytovatelům zajištění, které jsou zařazeny do téže kategorie expozic, se provádí z hlediska přítoku do i odtoku z téže kategorie expozic.
42. Kvůli osobnímu zajištění úvěrového rizika se nemění druh expozice.
43. Jestliže je expozice zajištěna prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika, zajištěná část expozice je zařazena jako odtok, např. do kategorie expozic dlužníka, a jako přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Kvůli změně v kategorii expozic se však nemění druh expozice.
44. Substituční vliv ve vykazovacím rámci COREP odráží uplatnění rizikových vah, které jsou skutečně použitelné na krytou část expozice. Krytá část expozice je jako taková rizikově vážená v souladu se standardizovaným přístupem a vyazuje se v šabloně CR SA.
- 3.1.2. Vykazování úvěrového rizika protistrany
45. Expozice, které vyplývají z pozic úvěrového rizika protistrany, se vykazují v šablonách CR SA nebo CR IRB bez ohledu na to, zda se jedná o položky v bankovním portfoliu nebo položky v obchodním portfoliu.
- 3.2. C 07.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)
- 3.2.1. Obecné poznámky
46. Šablony CR SA poskytují nezbytné informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku v souladu se standardizovaným přístupem. Především poskytují podrobné informace o:
- struktura hodnot expozic podle různých druhů expozic, rizikových vah a kategorií expozic;
 - objemu a druhu technik snižování úvěrového rizika využívaných ke snižování rizik.
- 3.2.2. Oblast působnosti šablony CR SA
47. Podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích se každá expozice v rámci standardizovaného přístupu zařadí do jedné ze šestnácti kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu, aby bylo možno vypočítat kapitálové požadavky.
48. Údaje v šabloně CR SA se mají vykazovat za všechny kategorie expozic a jednotlivě za každou kategorii expozic, jak je předepsáno pro standardizovaný přístup. Souhrnné údaje se stejně jako údaje o každé kategorii expozic vykazují samostatně.
49. Následující pozice ovšem nespádají do působnosti šablony CR SA:
- expozice zařazené do kategorie expozic nazvané „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) nařízení o kapitálových požadavcích, jež se vykazují v šablonách CR SEC;
 - expozice odečtené z kapitálu.
50. Do působnosti šablony CR SA patří následující kapitálové požadavky:
- úvěrové riziko – podle části třetí hlavy II kapitoly 2 (Standardizovaný přístup) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu, které zahrnuje úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu;
 - úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v obchodním portfoliu;
 - vypořádací riziko vyplývající z volných dodávek podle článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích, a to v souvislosti se všemi obchodními činnostmi.









51. Do působnosti šablony patří všechny expozice, pro které se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce, které uplatňují čl. 94 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, rovněž musí v této šabloně vykazovat své pozice v obchodním portfoliu, jestliže používají část třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích k výpočtu kapitálových požadavků podle tohoto nařízení (část třetí hlava II kapitoly 2 a 6 a hlava V nařízení o kapitálových požadavcích). Šablona tedy poskytuje nejen podrobné informace o druhu expozice (např. o rozvahových nebo podrozvahových položkách), ale také informace o rozložení rizikových vah v rámci příslušné kategorie expozic.
52. V šabloně CR SA se navíc v řádcích 290 až 320 uvádějí doplňující položky s cílem shromáždit další informace o expozicích zajištěných nemovitostmi a expozicích v selhání.
53. Tyto doplňující položky se vykazují pouze v případě následujících kategorií expozic:
- expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám (čl. 112 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům (čl. 112 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - expozice vůči subjektům veřejného sektoru (čl. 112 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - expozice vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - expozice vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - retailové expozice (čl. 112 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích).
54. Vykazování doplňujících položek nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic u kategorií expozic podle čl. 112 písm. a) až c) a f) až h) nařízení o kapitálových požadavcích ani u kategorií expozic podle čl. 112 písm. i) a j) nařízení o kapitálových požadavcích, které se vykazují v šabloně CR SA.
55. Řádky s těmito doplňujícími položkami poskytují v případě dlužníka dodatečné informace o struktuře kategorií expozic, které jsou „v selhání“ nebo jsou „zajištěny nemovitostmi“. Expozice v těchto řádcích se vykazují, jestliže se údaje o dlužnících mají vykazovat v kategoriích expozic „ústřední vlády nebo centrální banky“, „regionální vlády nebo místní orgány“, „subjekty veřejného sektoru“, „instituce“, „podniky“ a „retailová oblast“ v šabloně CR SA, pokud dané expozice nebyly zařazeny do kategorií expozic „v selhání“ nebo „zajištěných nemovitostmi“. Avšak vykazované údaje jsou stejné jako údaje použité k výpočtu objemů rizikově vážené expozice v kategoriích expozic „v selhání“ nebo „zajištěných nemovitostmi“.
56. Např. u expozice, jejíž objem rizikové expozice se počítá podle článku 127 nařízení o kapitálových požadavcích a úpravy ocenění jsou nižší než 20 %, se tento údaj vykáže v šabloně CR SA v řádku 320 v souhrnné výši a v kategorii expozic „v selhání“. Pokud byla tato expozice před selháním expozicí vůči instituci, tento údaj se vykáže rovněž v řádku 320 u kategorie expozic „instituce“.
- 3.2.3. Zařazení expozic do kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu
57. Pro zajištění důsledného zařazování expozic do jednotlivých kategorií, jak jsou vymezeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, se použije následující postup:
- v prvním kroku se provede zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do odpovídající kategorie (původních) expozic podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, aniž je dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic;
 - v druhém kroku mohou být expozice přerozděleny do jiných kategorií expozic v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici (např. záruky, úvěrové deriváty, jednoduchá metoda finančního kolaterálu) prostřednictvím přítoku a odtoku.

58. Následující kritéria se použijí pro zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do jednotlivých kategorií expozic (první krok), aniž je dotčeno následné přerozdělení v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozice nebo aniž je dotčeno zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic.
59. Pro účely zařazení původní expozice před vynásobením konverzním faktorem v prvním kroku se neberou v úvahu techniky snižování úvěrového rizika související s danou expozicí (vezměte na vědomí, že budou jednoznačně zohledněny v druhé fázi), ledaže je zajišťovací účinek výslovně uveden v definici kategorie expozic, jako je tomu v případě kategorie expozic uvedené v čl. 112 bodě i) nařízení o kapitálových požadavcích (expozice zajištěné nemovitostmi).
60. V článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích nejsou stanovena kritéria pro jasné oddělení kategorií expozic. To by mohlo znamenat, že určitá expozice může být případně zařazena do různých kategorií expozic, nejsou-li v kritériích pro posuzování zařazení expozic stanoveny žádné priority. Nejzřetelnější případ nastává mezi expozicemi vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením (čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích) a expozicemi vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích)/expozicemi vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích). V tomto případě je jasné, že priority jsou v nařízení o kapitálových požadavcích nastaveny implicitně, neboť nejprve je třeba posoudit, zda lze určitou expozici zařadit mezi krátkodobé expozice vůči institucím a podnikům, a jedině následně je možno použít tentýž postup pro expozice vůči institucím a expozice vůči podnikům. Je jasné, že v opačném případě by nikdy nebylo možno zařadit jakoukoli expozici do kategorie expozic uvedené v čl. 112 písm. n) nařízení o kapitálových požadavcích. Uvedený příklad je jedním z nejzřetelnějších, ale nikoli jediným. Je vhodné podotknout, že kritéria používaná pro určení kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu jsou různá (institucionální zařazení do kategorií, časová platnost expozice, stav po splatnosti atd.), což je základním důvodem, proč nejsou jednotlivé skupiny striktně odděleny.
61. Pro homogenní a srovnatelné vykazování je nezbytné stanovit kritéria pro posuzování, jimiž se stanoví priority, pokud jde o zařazení původní expozice před vynásobením konverzním faktorem podle kategorií expozic, aniž by bylo dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se vztahuje na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic. Kritéria pro stanovení priorit uvedená níže využívají schéma rozhodovacího stromu a jsou založena na posouzení podmínek, jež jsou v nařízení o kapitálových požadavcích výslovně stanoveny pro zařazení expozice do určité kategorie expozic, a je-li to takový případ, také na rozhodnutí vykazujících institucí nebo orgánu vykonávajícího dohled, pokud jde o použitelnost určitých kategorií expozic. Výsledek rozřazení expozic pro účely vykazování by takto byl v souladu s ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích. Tento postup nebrání institucím, aby uplatňovaly interní zařazovací postupy, které mohou být rovněž v souladu se všemi příslušnými ustanoveními nařízení o kapitálových požadavcích a s jejich výklady vydanými příslušnými fóry.
62. Určitá kategorie expozic se při posuzování pořadí v rozhodovacím stromu upřednostňuje před ostatními (nejprve se tedy posoudí, zda lze expozici zařadit do dané kategorie, aniž je dotčen výsledek uvedeného posouzení), pokud by v opačném případě existovala možnost, že do této kategorie nebudou zařazeny žádné expozice. Taková situace by nastala, pokud by při absenci kritérií pro stanovení priorit byla jedna kategorie expozic podskupinou ostatních kategorií. Jako taková by kritéria, která jsou graficky znázorněna v následujícím rozhodovacím stromu, fungovala v postupné návaznosti.
63. Na základě těchto souvislostí se posuzování pomocí níže uvedeného rozhodovacího stromu provádí v tomto pořadí:
1. sekuritizované pozice;
 2. položky spojené s obzvlášť vysokým rizikem;
 3. akciové expozice
 4. expozice v selhání;
 5. expozice ve formě akcií nebo podílových jednotek v subjektech kolektivního investování/expozice ve formě krytých dluhopisů (oddělené kategorie expozic);
 6. expozice zajištěné nemovitostmi;

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

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

Původní expozice před vynásobením konverzními faktory		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. m)?	ANO 	Sekuritizované pozice
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. k)?	ANO 	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem (viz také článek 128)
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. p)?	ANO 	Akciové expozice (viz také článek 133)
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. j)?	ANO 	Expozice v selhání
NE 		

Původní expozice před vynásobením konverzními faktory		
Je možné zařadit expozici do kategorií expozic podle čl. 112 písm. l) a o)?	ANO 	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování Expozice v krytých dluhopisech (viz také článek 129) Tyto dvě kategorie expozic jsou navzájem oddělené (viz komentář k přístupu se zohledněním v odpovědi výše). Zařazení do jedné z těchto kategorií je tedy zřejmé.
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. i)?	ANO 	Expozice zajištěné nemovitostmi (viz také článek 124)
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. q)?	ANO 	Další položky
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. n)?	ANO 	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením
NE 		
<p>Níže uvedené kategorie expozic jsou navzájem jasně oddělené. Zařazení do jedné z těchto kategorií je tedy zřejmé.</p> <p>Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám</p> <p>Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům</p> <p>Expozice vůči subjektům veřejného sektoru</p> <p>Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám</p> <p>Expozice vůči mezinárodním organizacím</p> <p>Expozice vůči institucím</p> <p>Expozice vůči podnikům</p> <p>Retailové expozice</p>		

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

3.2.4.1. Kategorie expozic „instituce“

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

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

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

3.2.4.2. Kategorie expozic „kryté dluhopisy“

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

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

3.2.4.3. Kategorie expozic „subjekty kolektivního investování“

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

3.2.5. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Hodnota expozice podle článku 111 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění úprav ocenění a rezerv, konverzních faktorů a dopadu technik snižování úvěrového rizika s následujícími předpoklady, které vyplývají z čl. 111 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <p>V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích odpovídá původní expozice hodnotě expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítané podle metod stanovených v části třetí hlavy II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě rozvahového započtení stanoveného v článku 219 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnoty expozic vykazují podle přijatého hotovostního kolaterálu.</p> <p>U rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody nebo půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit nebo na ostatní transakce na kapitálovém trhu podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do sloupce 010 zahrnuje účinek majetkového zajištění úvěrového rizika ve formě rámcových dohod o započtení uvedených v čl. 220 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se tedy plně upravená hodnota expozice (E*) vypočítaná podle článků 220 a 221 nařízení o kapitálových požadavcích vyazuje ve sloupci 010 šablony CR SA.</p>
030	<p>(–) Úpravy ocenění a rezervy související s původní expozicí</p> <p>Články 24 a 111 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	
	Úpravy ocenění a rezervy na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt.
040	Expozice bez úprav ocenění a rezerv Součet hodnot uvedených v sloupcích 010 a 030.
050 – 100	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI Techniky snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „substituce expozice v důsledku snižování úvěrového rizika“. Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice. Vykazují se zde tyto položky: — kolaterál použitý v souladu s jednoduchou metodou finančního kolaterálu, — způsobilé osobní zajištění úvěrového rizika. Viz také pokyny uvedené v bodě 4.1.1.
050 – 060	Osobní zajištění úvěrového rizika: upravené hodnoty (Ga) Článek 235 nařízení o kapitálových požadavcích. V čl. 239 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je definována upravená hodnota (Ga) osobního zajištění úvěrového rizika.
050	Záruky — Článek 203 nařízení o kapitálových požadavcích. — Osobní zajištění úvěrového rizika, jak je definováno v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích, jiné než úvěrové deriváty.
060	Úvěrové deriváty Článek 204 nařízení o kapitálových požadavcích.
070 – 080	Majetkové zajištění úvěrového rizika Tyto sloupce odkazují na majetkové zajištění úvěrového rizika podle čl. 4 bodu 58 a článků 196, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích. V těchto částkách nejsou zohledněny rámcové dohody o započtení (které jsou již zahrnuty v původní expozici před vynásobením konverzními faktory). Úvěrové dluhové cenné papíry a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.

Sloupce	
070	<p>Finanční kolaterál: jednoduchá metoda</p> <p>Ustanovení čl. 222 odst. 1 až 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>Ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika</p> <p>Článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090 – 100	<p>SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 až 2 a článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění.</p> <p>Vykazují se i přítoky a odtoky v rámci téže kategorie expozic.</p> <p>Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon.</p>
110	<p>ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Hodnota expozice bez úprav ocenění a po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLVY NA EXPOZICI.</p>
120 – 140	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE. MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA, KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU</p> <p>Články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 nařízení o kapitálových požadavcích. Patří sem rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Úvěrové dluhové cenné papíry a pozice v rozvahovém započtení vyplývající z použitelných dohod o rozvahovém započtení podle článků 218 a 219 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p> <p>Dopad kolateralizace při použití komplexní metody finančního kolaterálu na expozici, která je zajištěna způsobilým finančním kolaterálem, se vypočítá v souladu s články 223, 224, 225, 226, 227 a 228 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120	<p>Koeficient volatility pro danou expozici</p> <p>Ustanovení čl. 223 odst. 2 až 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota, která má být vykázána, je udána dopadem koeficientu volatility na expozici (EVA-E) = $E * He$.</p>
130	<p>(-) Upravená hodnota finančního kolaterálu (Cvam)</p> <p>Ustanovení čl. 239 bodu 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	
	<p>V případě operací v obchodním portfoliu tato hodnota zahrnuje finanční kolaterál a komodity způsobilé pro expozice v obchodním portfoliu v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota, která má být vykázána, odpovídá $C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. Pro definici C, H_c, H_{fx}, t, T a t* viz část třetí hlava II kapitola 4 oddíl 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
140	<p>(-) Z toho: koeficient volatility a úprava splatnosti</p> <p>Ustanovení čl. 223 odst. 1 a čl. 239 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota, která má být vykázána, je společným dopadem koeficientu volatility a úpravy splatnosti $(C_{vam} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, kde dopad koeficientu volatility je $(C_{va} - C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$ a dopad úpravy splatnosti je $(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Plně upravená hodnota expozice (E*)</p> <p>Ustanovení čl. 220 odst. 4, čl. 223 odst. 2 až 5 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160 – 190	<p>Rozklad plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek podle konverzních faktorů</p> <p>Ustanovení čl. 111 odst. 1 a čl. 4 odst. 56 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také čl. 222 odst. 3 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U vykazovaných údajů se mu jednat o plně upravené hodnoty expozic před uplatněním konverzních faktorů.</p>
200	<p>Hodnota expozice</p> <p>Ustanovení článku 111 a části třetí hlavy II kapitoly 4 oddíl 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota expozice po zohlednění úprav ocenění, všech zmírnění úvěrového rizika a konverzních faktorů k úvěrovému riziku, k níž mají být přiděleny rizikové váhy podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddíl 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
210	<p>Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany</p> <p>V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o hodnotu expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítanou na základě metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
215	<p>Objem rizikově vážených expozic před uplatněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky</p> <p>Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
220	<p>Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky</p> <p>Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 500 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	
230	Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vypracovaným určenou externí ratingovou agenturou
240	Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vztahující se k ústředním vládám
řádky	Pokyny
010	Celkové expozice
015	<p>Z toho: Expozice v selhání</p> <p>Článek 127 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento řádek se vykazuje pouze u kategorií expozic nazvaných „Položky související s obzvláště vysokým rizikem“ a „Akciové expozice“.</p> <p>Jestliže je expozice uvedena ve výčtu v čl. 128 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích nebo splňuje kritéria stanovená v čl. 128 odst. 3 nebo v článku 133 nařízení o kapitálových požadavcích, zařadí se do kategorie expozic nazvané „Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem“ nebo „Akciové expozice“. Není tedy namíste jiné přiřazení, a to ani v případě, že se podle článku 127 nařízení o kapitálových požadavcích jedná o expozici v selhání.</p>
020	<p>Z toho: Malé a střední podniky</p> <p>Vykazují se zde všechny expozice vůči malým a středním podnikům.</p>
030	<p>Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky</p> <p>Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti</p> <p>Článek 125 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Jedná se pouze o expozice vykazované v kategorii „expozice zajištěné nemovitostmi“.</p>
050	<p>Z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu</p> <p>Expozice, na něž se vztahuje čl. 150 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB</p> <p>Expozice, na něž se vztahuje čl. 148 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070 – 130	<p>STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC</p> <p>Pozice vykazující instituce, které patří do „bankovního portfolia“, se podle níže uvedených kritérií rozdělí na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany.</p>

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

řádky	Pokyny
	Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích.
110	<p>Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání</p> <p>Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 130, se nevykazují v tomto řádku.</p>
120	<p>Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany</p> <p>Článek 306 nařízení o kapitálových požadavcích týkající se způsobilé ústřední protistrany podle čl. 4 bodu 88 ve spojení s čl. 301 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
130	<p>Z křížového započtení na základě smlouvy</p> <p>Expozice, které nelze kvůli smluvnímu křížovému započtení (jak je vymezeno v čl. 272 odst. 11 nařízení o kapitálových požadavcích) zařadit mezi deriváty a transakce s delší dobou vypořádání ani mezi transakce s financováním cenných papírů, se vykazují v tomto řádku.</p>
140-280	STRUKTURA EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>Ustanovení čl. 306 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>4 %</p> <p>Ustanovení čl. 305 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>Ustanovení čl. 232 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
220	75 %

řádky	Pokyny
230	100 %
240	150 %
250	250 % Ustanovení čl. 133 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
260	370 % Článek 471 nařízení o kapitálových požadavcích.
270	1 250 % Ustanovení čl. 133 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
280	Ostatní rizikové váhy Do tohoto řádku nelze zahrnovat kategorie expozic vůči ústředním vládám, podnikům, institucím a v retailové oblasti. Vykazují se zde expozice, které nepodléhají rizikovým vahám uvedeným v šabloně. Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu v rámci standardizovaného přístupu (čl. 134 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují v tomto řádku v kategorii expozic „ostatní položky“. Viz také čl. 124 odst. 2 a čl. 152 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
290-320	Doplňující položky Viz také objasnění účelu doplňujících položek v obecné části k šabloně CR SA.
290	Expozice zajištěné obchodními nemovitostmi Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se pouze o doplňující položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obchodními nemovitostmi v souladu s články 124 a 126 nařízení o kapitálových požadavcích se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku podle toho, zda jsou expozicemi zajištěnými obchodními nemovitostmi.
300	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 100 % Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání.
310	Expozice zajištěné obytnými nemovitostmi Ustanovení čl. 112 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.

řádky	Pokyny
	Jedná se pouze o doplňující položku. Nezávisle na výpočtu objemů rizikových expozic u expozic zajištěných obytnými nemovitostmi v souladu s články 124 a 125 nařízení o kapitálových požadavcích se expozice rozčleňují a vykazují v tomto řádku podle toho, zda jsou expozicemi zajištěnými obytnými nemovitostmi.
320	<p>Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 %</p> <p>Ustanovení čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice zahrnuté do kategorie expozic „expozice v selhání“, které by spadaly do této kategorie expozic, pokud by u nich nedošlo k selhání.</p>

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

3.3.1. Oblast působnosti šablony CR IRB

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

- i. úvěrové riziko bankovního portfolia, kam patří:
 - úvěrové riziko protistrany v případě bankovního portfolia,
 - riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu;
- ii. úvěrové riziko protistrany v případě obchodního portfolia;
- iii. volné dodávky vyplývající ze všech obchodních činností.

74. Tato šablona se vztahuje na expozice, v jejichž případě se objemy rizikově vážených expozic vypočítávají v souladu s články 151 až 157 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích (o přístupu IRB).

75. Šablona CR IRB se nevztahuje na následující údaje:

- i. akciové expozice, které se vykazují v šabloně CR EQU IRB;
- ii. sekuritizované pozice, které se vykazují v podrobných šablonách CR SEC SA, CR SEC IRB a/nebo CR SEC;
- iii. „jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku“ podle čl. 147 odst. 2 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích. V souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích musí být riziková váha pro tuto kategorii expozic vždy stanovena na 100 % s výjimkou pokladní hotovosti, obdobných hotovostních položek a expozic, které jsou zbytkovou hodnotou pronajatých aktiv. Objemy rizikově vážených expozic se pro tuto kategorii expozic vykazují přímo v šabloně CA;
- iv. riziko úvěrových úprav v ocenění, které se vyazuje v šabloně CVA zaměřené na toto riziko; v.

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

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

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

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

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

V případě, že instituce používá vlastní odhady LGD pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u jedné části svých expozic v rámci přístupu IRB a využívá také regulatorní odhady LGD pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u druhé části svých expozic v rámci přístupu IRB, musí být v šabloně CR IRB vykázána celková hodnota pozic v rámci základního přístupu IRB a celková hodnota pozic v rámci pokročilého přístupu IRB.

3.3.2. Struktura šablony CR IRB

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

1) Celkem

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

2) Ústřední vlády a centrální banky

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

3) Instituce

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

4.1) Podniky – malé a střední podniky

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

4.2) Podniky – specializované úvěry

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

4.3) Podniky – ostatní

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

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

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

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

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

5.3) Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice

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

5.4) Retailová oblast – ostatní malé a střední podniky

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

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

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

3.3.3. C 08.01 – Úvěrové riziko a úvěrové riziko protistrany a volné dodávky: přístup IRB ke kapitálovým požadavkům (CR IRB 1)

3.3.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	Pokyny
010	<p>SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ/PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ (PD) ZAŘAZENÁ DO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%)</p> <p>PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, vychází z ustanovení článku 180 nařízení o kapitálových požadavcích. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Pokud jde o číselné údaje odpovídající součtu stupňů nebo seskupení dlužníků (např. celkové expozice), uvedou se expozicí vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do součtu zahrnuty. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice (sloupec 110).</p> <p>U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže hodnota PD přiřazené konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem.</p> <p>Není nutné ani žádoucí používat regulační rámcovou stupnici (tzv. master scale). Pokud vykazující instituce používá jedinečný ratingový systém nebo má možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, použije tuto stupnici.</p> <p>V jiných případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových systémů podle následujících kritérií: Stupně dlužníka různých ratingových systémů se seskupí a seřadí od nižší PD přiřazené každému stupni dlužníka po vyšší. Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.</p> <p>Přejí-li si instituce vykazovat odlišný počet stupňů v porovnání s interním počtem stupňů, musí se v předstihu obrátit na příslušný orgán.</p> <p>Pro účely vážení průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice vykázaná ve sloupci 110. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD (např. pro účely celkové expozice) musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Expozicemi, u nichž došlo k selhání, se rozumí expozice, které jsou zařazeny do posledního ratingového stupně/ratingových stupňů s hodnotou PD stanovenou na 100 %.</p>
020	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Instituce vykazují hodnotu expozice před zohledněním jakýchkoli úprav ocenění, rezerv, dopadů technik snižování úvěrového rizika nebo konverzních faktorů k úvěrovému riziku.</p> <p>Hodnota původní expozice se vyazuje v souladu s článkem 24 a čl. 166 odst. 1, 2 a 4 až 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dopad vyplývající z čl. 166 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (dopad rozvahového započtení úvěrů a vkladů) se vyazuje samostatně jako majetkové zajištění úvěrového rizika, a tudíž nesnižuje výši původní expozice.</p>
030	<p>Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Rozklad původní expozice před vynásobením konverzním faktorem u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	Pokyny
040 – 080	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika definovaného v čl. 4 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích, které snižují úvěrové riziko expozice nebo expozic prostřednictvím substituce expozic, jak je definováno níže v položce „SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA“.</p>
040 – 050	<p>OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Osobní zajištění úvěrového rizika: hodnoty, které jsou definovány v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.</p>
040	<p>ZÁRUKY:</p> <p>Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích, s výjimkou odstavce 3), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.</p> <p>Záruky se vykazují ve sloupci 040 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota záruky se vykazuje ve sloupci 150.</p> <p>Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220.</p>
050	<p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY</p> <p>Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 216 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.</p> <p>Je-li hodnota LGD upravena, hodnota úvěrových derivátů se vykazuje ve sloupci 160.</p> <p>Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220.</p>
060	<p>JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Má-li použití kolaterálu dopad na hodnotu expozice (např. pokud je používán při technikách snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici), jeho výše je omezena hodnotou expozice.</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, použije se článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se ta zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu.</p> <p>Vykazuje se ve sloupci 060 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota se vykazuje ve sloupci 170.</p>

Sloupce	Pokyny
070-080	<p>SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka, popřípadě od stupně nebo seskupení dlužníků, a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupně nebo seskupení dlužníků. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupňů nebo seskupení dlužníků.</p> <p>Zohledňují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně stupňů nebo seskupení dlužníků.</p> <p>Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon.</p>
090	<p>EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Expozice zařazená do odpovídajícího stupně nebo seskupení dlužníků a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.</p>
100, 120	<p>Z toho: podrozvahové položky</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA.</p>
110	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Vykazují se hodnoty v souladu s článkem 166 a čl. 230 odst. 1 druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě nástrojů definovaných v příloze I se použijí konverzní faktory k úvěrovému riziku (čl. 166 odst. 8 až 10 nařízení o kapitálových požadavcích) bez ohledu na přístup, který si instituce zvolila.</p> <p>Hodnota expozice uvedená v řádcích 040 až 060 (transakce s financováním cenných papírů, deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a expozice, které jsou výsledkem smluvního křížového započtení), jež podléhají části třetí hlavě II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se rovná hodnotě úvěrového rizika protistrany vypočítané v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto hodnoty se vykazují v tomto sloupci, a nikoli ve sloupci 130 „Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany“.</p>
130	<p>Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA.</p>
140	<p>Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Struktura hodnoty expozice u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	Pokyny
150-210	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika, jež mají dopad na LGD v důsledku zohlednění substitučních vlivů technik snižování úvěrového rizika, se do těchto sloupců nezapočítávají.</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: Ustanovení čl. 228 odst. 2, čl. 230 odst. 1 a 2 a článku 231 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Co se týče osobního zajištění úvěrového rizika, u expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům: Ustanovení čl. 161 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. U retailových expozic se použije čl. 164 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. — Co se týče majetkového zajištění úvěrového rizika, jedná se o kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.
150	<p>ZÁRUKY</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
160	<p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 050.</p>
170	<p>V PŘÍPADĚ, ŽE SE POUŽÍVAJÍ VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Relevantní hodnota, kterou instituce použila při interním modelování.</p> <p>Zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
180	<p>ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL</p> <p>V případě operací v obchodním portfoliu tato hodnota zahrnuje finanční nástroje a komodity způsobilé pro expozice v obchodním portfoliu v souladu s čl. 299 odst. 2 písm. c) až f) nařízení o kapitálových požadavcích. Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: hodnoty v souladu s čl. 193 odst. 1 až 4 a čl. 194 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazuje se upravená hodnota (Cvam) stanovená v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: finanční kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích. Výše, která má být vykázána, odpovídá odhadované tržní hodnotě kolaterálu.</p>
190-210	<p>JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: ustanovení čl. 199 odst. 1 až 8 a článku 229 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: jiný kolaterál zohledňovaný v odhadech LGD podle čl. 181 odst. 1 písm. e) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	Pokyny
190	<p>NEMOVITOSTI</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 2 až 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Zohledňuje se zde i pronájem nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích). Viz také článek 229 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota.</p>
200	<p>OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 6 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích. Zohledňuje se zde i pronájem jiného majetku než nemovitostí (viz čl. 199 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích). Viz také čl. 229 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu.</p>
210	<p>POHLEDÁVKY</p> <p>Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se o hodnoty podle čl. 199 odst. 5 a čl. 229 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu.</p>
220	<p>EXPOZICE, KTERÉ PODLÉHAJÍ PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Záruky a úvěrové deriváty, které se vztahují na expozice podléhající přístupu dvojího selhání podle článku 202 a čl. 217 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také sloupce 040 „Záruky“ a 050 „Úvěrové deriváty“.</p>
230	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)</p> <p>Zohledňuje se celkový dopad technik snižování úvěrového rizika na hodnoty LGD, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě expozic, u nichž došlo k selhání, se přihlédne k ustanovením čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro výpočet expozic vážených průměrných hodnot se použije definice hodnoty expozice (sloupec 110).</p> <p>Zohledňují se všechny dopady (do vykazování se tedy zahrnuje i minimální úroveň použitelná na hypotéky).</p> <p>U institucí, které uplatňují přístup IRB, ale nepoužívají vlastní odhady LGD, se dopady finančního kolaterálu na snižování rizika odráží v E*, tedy plně upravené hodnotě expozice, a následně se odráží v LGD* v souladu s čl. 228 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	Pokyny
	<p>Expozicí vážená průměrná hodnota LGD přiřazená ke každé hodnotě PD pro „stupeň nebo seskupení dlužníků“ vyplývá z průměru obezřetnostních hodnot LGD přidělených expozicím, na něž se vztahuje daná hodnota PD pro stupeň/seskupení vážená hodnotou expozice uvedenou ve sloupci 110.</p> <p>Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňují se ustanovení článku 175 a čl. 181 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty LGD se odvozuje na základě rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem.</p> <p>Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.</p> <p>Do výpočtu hodnoty vykazované ve sloupci 230 se nezahrnují expozice a příslušné hodnoty LGD související s velkými subjekty finančního sektoru a neregulovanými finančními subjekty; tyto údaje se zohledňují pouze ve výpočtu hodnoty uváděné ve sloupci 240.</p>
240	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%) pro všechny expozice definované v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
250	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)</p> <p>Vykazovaná hodnota se odvozuje v souladu s článkem 162 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet expozicí vážených průměrných hodnot se použije hodnota expozice (sloupec 110). Průměrná splatnost se vykazuje ve dnech.</p> <p>Tento údaj se nevykazuje u hodnot expozice, v jejichž případě splatnost není součástí výpočtu objemů rizikově vážených expozic. Znamená to, že tento sloupec se nevyplňuje pro kategorii „retailové expozice“.</p>
255	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nezohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY</p> <p>Pro ústřední vlády a centrální banky, podniky a instituce viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro retailovou oblast viz čl. 154 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	Pokyny
270	<p>Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY</p> <p>Rozklad objemu rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky u všech expozic definovaných v čl. 142 odst. 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích, které podléhají vyšší korelaci podle čl. 153 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
280	<p>VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY</p> <p>Pro definici očekávaných ztrát viz čl. 5 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích a pro výpočet výše očekávaných ztrát viz článek 158 nařízení o kapitálových požadavcích. Výše očekávaných ztrát, která má být vykázána, vychází z rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem.</p>
290	<p>(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY</p> <p>Vykazují se úpravy ocenění a také specifické a obecné rezervy podle článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Obecné rezervy se vykazují přiřazením poměrné hodnoty – na základě očekávané výše ztrát u různých stupňů dlužníka.</p>
300	<p>POČET DLUŽNÍKŮ</p> <p>Ustanovení čl. 172 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>U všech kategorií expozic s výjimkou retailových expozic instituce vykazují počet právních subjektů/dlužníků, kteří byli ohodnoceni samostatně, a to bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozic.</p> <p>V rámci kategorie retailových expozic instituce vykazují počet expozic, které byly samostatně přiřazeny k určitému ratingovému stupni nebo seskupení. Použije-li se čl. 172 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, dlužník může být zařazen do více než jednoho stupně.</p> <p>Vzhledem k tomu, že se tento sloupec zaměřuje na prvek struktury ratingových systémů, souvisí s původními expozicemi před vynásobením konverzním faktorem přiřazenými ke každému stupni nebo seskupení dlužníků, aniž by se braly v úvahu dopady technik snižování úvěrového rizika (zejména dopady přerodění).</p>
Řádky	Pokyny
010	CELKOVÉ EXPOZICE
015	<p>Z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky</p> <p>Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020-060	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:
020	<p>Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku</p> <p>Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích nezahrnutá do jiné kategorie.</p> <p>Expozice, které jsou rozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 až 060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.</p>

Řádky	Pokyny
	<p>Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku.</p> <p>Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 bodu 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že nejsou vykázány v řádku 030.</p>
030	<p>Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku</p> <p>Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice, které jsou podrozvahovými položkami a jsou zahrnovány do transakcí s financováním cenných papírů, derivátů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo jsou výsledkem smluvního křížového započtení, se vykazují v řádcích 040 a -060, a tudíž se nevykazují v tomto řádku.</p> <p>Expozice vyplývající z aktiv poskytnutých ústřední protistraně podle čl. 4 odst. 91 nařízení o kapitálových požadavcích a expozice z příspěvků fondu pro riziko selhání podle čl. 4 odst. 89 nařízení o kapitálových požadavcích se zde uvedou v případě, že se považují za podrozvahové položky.</p>
040-060	<p>Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany</p>
040	<p>Transakce s financováním cenných papírů</p> <p>Mezi transakce s financováním cenných papírů definované v odstavci 17 dokumentu Basilejského výboru pro bankovní dohled nazvaném The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects (Uplatňování rámce Basel II na obchodní činnosti a přístup k dopadům dvojího selhání), patří: i) repo nebo reverzní repo definované v čl. 4 odst. 82 nařízení o kapitálových požadavcích a dále půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit a ii) maržové obchody ve smyslu čl. 272 odst. 3 uvedeného nařízení.</p> <p>Transakce s financováním cenných papírů, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku.</p>
050	<p>Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání</p> <p>Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích. Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku.</p>
060	<p>Z křížového započtení na základě smlouvy</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA.</p>
070	<p>EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM</p> <p>Pro expozice vůči podnikům, institucím a ústředním vládám a centrálním bankám viz čl. 142 odst. 1 bod 6) a čl. 170 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro retailové expozice viz čl. 170 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro expozice vznikající z pohledávek nabytých za úplatu viz čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Expozice pro riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu se nevykazují podle stupňů nebo seskupení dlužníků a vykazují se v řádku 180.</p>

Řádky	Pokyny
	<p>Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení.</p> <p>Nepoužívá se rámcová stupnice. Instituce namísto toho samy stanoví stupnici, kterou použijí.</p>
080	<p>ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM</p> <p>Ustanovení čl. 153 bodu 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento přístup se týká pouze těchto kategorií expozic: podniky, instituce a ústřední vlády a centrální banky.</p>
090 – 150	<p>STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ</p>
120	<p>Z toho: v kategorii 1</p> <p>Ustanovení čl. 153 odst. 5 tabulky 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI</p> <p>Ustanovení čl. 193 odst. 1 a 2, čl. 194 odst. 1 až 7 a čl. 230 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170	<p>EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ</p> <p>Expozice vyplývající z volných dodávek, na něž se použije alternativní zacházení podle čl. 379 odst. 2 prvního pododstavce poslední věty nařízení o kapitálových požadavcích nebo na něž se použije 100 % riziková váha podle čl. 379 odst. 2 posledního pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku se vykazují úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu podle čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích a jakékoli jiné expozice podléhající rizikovým vahám nezohledněné v jiných řádcích.</p>
180	<p>RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU</p> <p>Pro definici rizika rozmělnění viz čl. 4 odst. 53 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet rizikové váhy pro riziko rozmělnění viz čl. 157 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnota expozice pohledávek nabytých za úplatu získá odečtením objemů rizikově vážených expozic pro riziko rozmělnění před snížením úvěrového rizika od nesplacené částky.</p>

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

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

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

3.4. ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE GEOGRAFICKÉ STRUKTURY

78. Instituce, které dosahují prahové hodnoty stanovené v čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto nařízení, předkládají údaje týkající se domovské země a stejně tak jakékoli zahraniční země. Prahová hodnota je uplatnitelná pouze na tabulku 1 a 2. Expozice vůči nadnárodním organizacím se přiřazují k zeměpisné oblasti „jiné země“.

79. Termín „sídlo dlužníka“ odkazuje na zemi, v níž dlužník sídlí. Tuto koncepci lze uplatnit na základě přístupu původního dlužníka a na základě přístupu konečného rizika. Techniky snižování úvěrového rizika tedy mohou způsobit změnu v přidělení expozice k určité zemi. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřijímá k zemi sídla instituce, ale k zeměpisné oblasti „jiné země“ bez ohledu na kategorii expozic, do níž se expozice vůči nadnárodním organizacím přiřazuje.

80. Údaje týkající se „původní expozice před vynásobením konverzními faktory“ se vykazují v návaznosti na zemi, kde sídlí původní dlužník. Údaje týkající se „hodnoty expozice“ a „objemů rizikově vážených expozic“ se vykazují podle země, kde sídlí konečný dlužník.

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

3.4.1.1. Pokyny pro konkrétní pozice

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

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

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

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

3.4.2.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 020 šablony CR IRB.

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

Sloupce	
120	Z toho: v selhání Objem rizikově vážených expozic u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.
125	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 260 šablony CR IRB.
130	VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 280 šablony CR IRB.
Řádky	
010	Ústřední vlády a centrální banky (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích)
020	Instituce (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích)
030	Podniky (Všechny podniky podle čl. 147 odst. 2 písm. c.)
040	Z toho: specializované úvěry (Ustanovení čl. 147 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích.) Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.
050	Z toho: Malé a střední podniky (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.)
060	Retailová oblast Všechny retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d).
070	Retailová oblast – expozice zajištěné nemovitostmi Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi.
080	Malé a střední podniky Retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 153 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi.
090	Jiné než malé a střední podniky Retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi.
100	Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích)

Řádky	
110	Ostatní retailové expozice Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nevykázané v řádcích 070 až 100.
120	Malé a střední podniky Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 153 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
130	Jiné než malé a střední podniky Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.
140	Akciové expozice Akciové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.
150	Celkové expozice

3.4.3. C 09.04 – Struktura úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle zemí a sazby proticyklické rezervy specifické pro danou instituci (CCB)

3.4.3.1. Obecné poznámky

81. Účelem této tabulky je získat více údajů ohledně prvků proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci. Požadované údaje se týkají kapitálových požadavků stanovených v souladu s částí třetí hlavou II a IV nařízení o kapitálových požadavcích a zeměpisného umístění u úvěrových expozic, sekuritizačních expozic a expozic obchodního portfolia rozhodných pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci (CCB) v souladu s článkem 140 směrnice o kapitálových požadavcích (rozhodné úvěrové expozice).
82. Údaje v šabloně C 09.04 se požadují pro „celkové“ rozhodné úvěrové expozice ve všech jurisdikcích, ve kterých jsou tyto expozice umístěny, a jednotlivě pro každou z jurisdikcí, v nichž jsou umístěny relevantní úvěrové expozice. Souhrnné údaje se stejně jako údaje o každé jurisdikci vykazují samostatně.
83. Prahová hodnota stanovená v čl. 5 písm. a) bodě 4 tohoto nařízení neplatí pro vykazování tohoto rozčlenění.
84. V zájmu určení zeměpisné oblasti jsou expozice přiřazeny na základě původního dlužníka podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 ze dne 4. června 2014, pokud jde o regulační technické normy pro určování zeměpisné oblasti rozhodných úvěrových expozic pro výpočet sazby individuální proticyklické kapitálové rezervy. Techniky snižování úvěrového rizika tedy nemohou způsobit změnu v přidělení expozice k zeměpisné oblasti pro účely vykazování údajů uvedených v této šabloně.

3.4.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	Částka Hodnota rozhodných úvěrových expozic a s nimi spojených kapitálových požadavků stanovených v souladu s pokyny pro příslušný řádek.

Sloupce	
020	Procentní podíl
030	<p>Kvalitativní informace</p> <p>Tyto informace se vykazují pouze pro zemi sídla instituce (jurisdikci, jež odpovídá jejímu domovskému členskému státu) a „celkově“ ze všech zemí.</p> <p>Instituce vykazují {y} nebo {n} v souladu s pokyny pro relevantní řádek.</p>
Řádky	
010-020	<p>Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko</p> <p>Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
010	<p>Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu</p> <p>Hodnota expozice určená v souladu s článkem 111 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota expozice sekuritizačních pozic v investičním portfoliu podle standardizovaného přístupu je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 050.</p>
020	<p>Hodnota expozice podle přístupu IRB</p> <p>Hodnota expozice určená v souladu s článkem 166 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota expozice sekuritizačních pozic v investičním portfoliu podle přístupu IRB je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 060.</p>
030-040	<p>Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko</p> <p>Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizované přístupy</p> <p>Součet čistých dlouhých a čistých krátkých pozic podle článku 327 nařízení o kapitálových požadavcích u rozhodných úvěrových expozic vymezených v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích ve smyslu části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <ul style="list-style-type: none"> — expozice vůči dluhovým nástrojům, u nichž se nejedná o sekuritizaci, — expozice vůči sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, — expozice vůči portfoliím obchodování s korelací, — expozice vůči kapitálovým cenným papírům a — expozice vůči subjektům kolektivního investování, jestliže se kapitálové požadavky vypočítávají podle článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
040	<p>Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely</p> <p>U rozhodných úvěrových expozic vymezených podle čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích ve smyslu části třetí hlavy IV kapitoly 2 a kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazuje součet těchto položek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — reálné hodnoty jiných než derivátových pozic představujících rozhodné úvěrové expozice, jak jsou definovány v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích, stanovené v souladu s článkem 104 nařízení o kapitálových požadavcích. — pomyslné hodnoty derivátů představujících rozhodné úvěrové expozice, jak jsou definovány v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích.
050-060	<p>Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu</p> <p>Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>Hodnota expozice u sekuritizovaných pozic v investičním portfoliu v rámci standardizovaného přístupu</p> <p>Hodnota expozice určená v souladu s článkem 246 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Hodnota expozice u sekuritizovaných pozic v investičním portfoliu v rámci přístupu IRB</p> <p>Hodnota expozice určená v souladu s článkem 246 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice podle čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích.</p>
070-110	<p>Kapitálové požadavky a váhy kapitálových požadavků</p>
070	<p>Celkové kapitálové požadavky pro proticyklické kapitálové rezervy</p> <p>Součet řádků 080, 090 a 100.</p>
080	<p>Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko</p> <p>Kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 1 až 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice definované podle čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice kapitálových požadavcích v dané zemi.</p> <p>Kapitálové požadavky pro sekuritizační pozice v investičním portfoliu jsou z tohoto řádku vyloučeny a vykazují se v řádku 100.</p> <p>Kapitálové požadavky činí 8 % objemu rizikově vážené expozice stanoveného podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 1 až 4 a kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
090	<p>Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko</p> <p>Kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 nařízení o kapitálových požadavcích u specifického rizika, nebo v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 nařízení pro dodatečné riziko selhání a migrace pro rozhodné úvěrové expozice definované podle čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice kapitálových požadavcích v dané zemi.</p> <p>Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice podle rámce pro tržní riziko zahrnují mimo jiné kapitálové požadavky pro sekuritizační pozice podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích a kapitálové požadavky pro expozice v subjektech kolektivního investování určené podle článku 348 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu</p> <p>Kapitálové požadavky stanovené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 nařízení o kapitálových požadavcích pro rozhodné úvěrové expozice definované podle čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice kapitálových požadavcích v dané zemi.</p> <p>Kapitálové požadavky činí 8 % objemu rizikově vážené expozice stanoveného podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
110	<p>Váhy kapitálových požadavků</p> <p>Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi se vypočítá jako podíl kapitálových požadavků určený takto:</p> <ol style="list-style-type: none"> čitatel: celkové kapitálové požadavky, které se vztahují k rozhodným úvěrovým expozicím v dané zemi [r070; c010 list pro danou zemi], jmenovatel: celkové kapitálové požadavky, které se vztahují k veškerým úvěrovým expozicím rozhodným pro výpočet proticyklické rezervy podle čl. 140 odst. 4 směrnice o kapitálových požadavcích [r070; c010; „Celkově“]. <p>Informace týkající se vah kapitálových požadavků se nevykazují v případě „Celkově“ ze všech zemí.</p>
120-140	<p>Sazby proticyklické kapitálové rezervy</p>
120	<p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovená pověřeným orgánem</p> <p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovená pro danou zemi pověřeným orgánem této země v souladu s články 136, 137, 138 a 139 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento řádek by měl být ponechán prázdný, pokud pověřeným orgánem uvedené země nebyla pro danou zemi sazba proticyklické rezervy stanovena.</p> <p>Sazby proticyklické kapitálové rezervy, které byly stanoveny pověřeným orgánem, ale nejsou v dané zemi k referenčnímu datu vykázaní dosud použitelné, se nevykazují.</p> <p>Informace týkající se proticyklické kapitálové rezervy stanovené pověřeným orgánem se nevykazují „Celkově“ ze všech zemí.</p>

Řádky	
130	<p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy použitelná pro zemi instituce</p> <p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy použitelná pro danou zemi, která byla stanovena pověřeným orgánem země sídla instituce v souladu s články 137, 138, 139 a čl. 140 odst. 1, 2 a 3 směrnice o kapitálových požadavcích. Sazby proticyklické kapitálové rezervy, které nejsou k referenčnímu datu vykázání dosud použitelné, se nevykazují.</p> <p>Informace týkající se proticyklické kapitálové rezervy použitelné v zemi instituce, se nevykazují „Celkově“ ze všech zemí.</p>
140	<p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci</p> <p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci stanovena v souladu s čl. 140 odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích.</p> <p>Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci se vypočítá jako vážený průměr sazeb proticyklické kapitálové rezervy, které se použijí v jurisdikcích, kde se nacházejí rozhodné úvěrové expozice dané instituce, nebo které se použijí pro účely článku 140 v důsledku použití čl. 139 odst. 2 nebo 3 směrnice o kapitálových požadavcích. Relevantní sazba proticyklické rezervy se vyazuje v [r120; c020; list dané země] nebo případně [r130; c020; list dané země].</p> <p>Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi je podílem kapitálových požadavků na celkových kapitálových požadavcích a je uvedena v [r110; c020; list pro danou zemi],</p> <p>Informace týkající se sazby proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci se vykazují pouze „Celkově“ ze všech zemí, a nikoli pro každou zemi zvlášť.</p>
150 – 160	<p>Použití 2 % prahové hodnoty</p>
150	<p>Použití 2 % prahové hodnoty pro obecnou úvěrovou expozici</p> <p>V souladu s čl. 2 odst. 5 písm. b) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 mohou být zahraniční obecné úvěrové expozice, jejichž souhrn nepřesahuje 2 % souhrnu obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizačních expozic této instituce, přiřazeny domovskému členskému státu instituce. Souhrn obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizačních expozic se vypočítá s vyloučením obecných úvěrových expozic umístěných v souladu s čl. 2 odst. 5 písm. a) a čl. 2 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.</p> <p>Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v tabulce pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí.</p> <p>Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“.</p>
160	<p>Použití 2 % prahové hodnoty pro expozici obchodního portfolia</p> <p>V souladu s čl. 3 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014 mohou instituce přiřadit expozice obchodního portfolia svému domovskému členskému státu, pokud souhrn expozic obchodního portfolia nepřesahuje 2 % souhrnu obecných úvěrových expozic, expozic obchodního portfolia a sekuritizačních expozic.</p> <p>Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v tabulce pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí.</p> <p>Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“.</p>

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

3.5.1. Obecné poznámky

85. Šablona CR EQU IRB sestává ze dvou dílčích šablon: Šablona CR EQU IRB 1 poskytuje obecný přehled expozičních v rámci přístupu IRB v případě kategorie akciových expozičních a představuje různé metody výpočtu celkových objemů rizikových expozičních. V šabloně CR EQU IRB 2 je uvedeno rozčlenění celkových expozičních zařazených do stupňů dlužníka v souvislosti s metodou PD/LGD. Použitím výrazu „CR EQU IRB“ se v následujících pokynech odkazuje jak na šablonu CR EQU IRB 1, tak případně i na šablonu CR EQU IRB 2.

86. Šablona CR EQU IRB poskytuje informace o výpočtu objemů rizikově vážených expozičních pro úvěrové riziko (čl. 92 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích) na základě metody IRB (část třetí hlava II kapitola 3 nařízení o kapitálových požadavcích) v případě kapitálových expozičních uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.

87. Podle čl. 147 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do kategorie kapitálových expozičních zařazují tyto expoziční:

- a) expoziční, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta; nebo
- b) dluhové expoziční a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozičních uvedených v písmenu a).

88. V šabloně CR EQU IRB se vykazují rovněž subjekty kolektivního investování, s nimiž se zachází v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy, jak je uvedeno v článku 152 nařízení o kapitálových požadavcích.

89. Podle čl. 151 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích instituce vyplňují šablonu CR EQU IRB tehdy, pokud používají jednu ze tří metod uvedených v článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích:

- metoda zjednodušené rizikové váhy,
- metoda PD/LGD nebo
- přístup založený na interních modelech.

Instituce, které používají přístup IRB navíc v šabloně CR EQU IRB vykazují objemy rizikově vážených expozičních u kapitálových expozičních s fixní rizikovou vahou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (např. kapitálové expoziční, jimž je přiřazena riziková váha ve výši 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, popřípadě riziková váha ve výši 370 % podle čl. 471 odst. 2 téhož nařízení)).

90. V šabloně CR EQU IRB se nevykazují tyto kapitálové pohledávky:

- kapitálové expoziční v obchodním portfoliu (v případě, že instituce nejsou zproštěny výpočtu kapitálových požadavků pro pozice v obchodním portfoliu podle článku 94 nařízení o kapitálových požadavcích),
- kapitálové expoziční podléhající částečnému použití standardizovaného přístupu (článek 150 nařízení o kapitálových požadavcích), včetně:
- kapitálových expozičních, pro něž platí zachování právních účinků, podle čl. 495 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích,
- kapitálových expozičních vůči subjektům, jejichž úvěrovým závazkům je přidělena riziková váha 0 % podle standardizovaného přístupu, včetně těch subjektů veřejného sektoru, u kterých může být použita riziková váha 0 % (čl. 150 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích),

- kapitálových expozic nabytých v rámci legislativních programů na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které poskytují instituci významné dotace na tuto investici a zahrnují určitou formu státního dohledu a omezení kapitálových investic (čl. 150 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích),
- kapitálových expozic vůči podnikům pomocných služeb, u nichž lze objemy rizikově vážených expozic vypočítat na základě zacházení s „jinými aktivy nemajícími povahu úvěrového závazku“ (v souladu s čl. 155 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích),
- kapitálových pohledávek odečtených od kapitálu v souladu s články 46 a 48 nařízení o kapitálových požadavcích.

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

Sloupce	
005	<p>STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU)</p> <p>Stupeň dlužníka je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd.</p>
010	<p>INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM</p> <p>PD PŘÍŘAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%)</p> <p>Instituce, které používají metodu PD/LGD vykazují ve sloupci 010 pravděpodobnost selhání (PD) vypočítanou podle ustanovení čl. 165 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Hodnota PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, musí splňovat minimální požadavky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 3 oddíle 6 nařízení o kapitálových požadavcích. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem.</p> <p>Pokud jde o číselné údaje odpovídající souhrnné hodnotě stupňů nebo seskupení dlužníků (např. „celkové expozice“), uvedou se expozicí vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do souhrnné hodnoty zahrnuty. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD se pro účely vážení rizika použije hodnota expozice zohledňující osobní zajištění úvěrového rizika (sloupec 060).</p>
020	<p>PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Ve sloupci 020 instituce vykazují hodnotu původní expozice (před vynásobením konverzními faktory). Podle ustanovení článku 167 nařízení o kapitálových požadavcích hodnota expozice u kapitálových expozic odpovídá účetní hodnotě po specifických úpravách o úvěrové riziko. Hodnotou expozice podrozvahových kapitálových expozic je jejich nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko.</p> <p>Instituce zahrnují do sloupce 020 rovněž podrozvahové položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích zařazené do kategorie kapitálových expozic (např. „nesplacená část částečně splacených akcií a podílů“).</p> <p>Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD (jak je uvedeno v čl. 165 odst. 1), zohledňují rovněž kompenzační ustanovení podle čl. 155 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030-040	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>ZÁRUKY</p> <p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY</p>

Sloupce	
	<p>Bez ohledu na metodu, která se používá pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u kapitálových expozic, mohou instituce uznat osobní zajištění úvěrového rizika v případě kapitálových expozic (čl. 155 odst. 2, 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích). Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupcích 030 a 040 hodnotu osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk (sloupec 030) nebo úvěrových derivátů (sloupec 040) uznaného v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>(–) CELKOVÝ ODTOK</p> <p>Ve sloupci 050 instituce vykazují část původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která je krytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaným v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 060 hodnotu expozice se zohledněním substitučních vlivů vyplývajících z osobního zajištění úvěrového rizika (čl. 155 odst. 2 a 3 a článek 167 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Je nutno připomenout, že v případě podrozvahových kapitálových expozic se hodnotou expozice rozumí nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko (článek 167 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
070	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)</p> <p>Instituce, které používají metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 070 šablony CR EQU IRB 2 expozicí vážené průměrné hodnoty LGD přiřazené stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou započítány do souhrnné hodnoty; totéž platí pro řádek 020 šablony CR EQU IRB. Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty PD se použije hodnota expozice se zohledněním osobního zajištění úvěrového rizika (sloupec 060). Instituce berou v úvahu ustanovení čl. 165 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC</p> <p>Ve sloupci 080 instituce vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic vypočítané v souladu s ustanoveními článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud instituce používající metodu PD/LGD nemají dostatek informací, aby mohly použít definici selhání stanovenou v článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, rizikové váhy se při výpočtu objemů rizikově vážených expozic upraví o faktor navýšení 1,5 (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Co se týče vstupního parametru M (splatnost) u funkce rizikové váhy, délka splatnosti přidělená kapitálovým expozicím činí pět let (čl. 165 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
090	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY</p> <p>Ve sloupci 090 instituce vykazují výši očekávaných ztrát u kapitálových expozic vypočítanou v souladu s čl. 158 odst. 4, 7, 8 a 9 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

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

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

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

3.6.1. Obecné poznámky

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

3.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>NEVYPOŘADANÉ TRANSAKCE VYJÁDŘENÉ VYPOŘADACÍ CENOU</p> <p>V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 010 vykazují nevypořadané transakce po řádném datu dodání vyjádřené odpovídajícími dohodnutými vypořadacími cenami.</p> <p>Ve sloupci 010 se uvádějí <i>všechny nevypořadané transakce</i> bez ohledu na to, zda z nich po řádném dni vypořádání vyplývá zisk, nebo ztráta.</p>
020	<p>EXPOZICE Z CENOVÉHO ROZDÍLU V DŮSLEDKU NEVYPOŘADANÝCH TRANSAKČÍ</p> <p>V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 020 vykazují cenový rozdíl mezi dohodnutou vypořadací cenou za dotyčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, <i>pokud by rozdíl představoval pro instituci ztrátu</i>.</p> <p>Ve sloupci 020 se vykazují pouze <i>nevypořadané transakce se ztrátou</i> po řádném dni vypořádání.</p>
030	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Ve sloupci 030 instituce vykazují kapitálové požadavky vypočítané v souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U RIZIKA VYPOŘADÁNÍ</p> <p>V souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích instituce vynásobí své kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 030 faktorem 12,5a tak získají objem rizikové expozice u vypořadacího rizika.</p>

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

Řádky	
	<p>V řádcích 080 až 120 instituce vykazují informace týkající se vypořádacího rizika/rizika dodání u pozic v obchodním portfoliu na základě kategorií uvedených v tabulce 1 v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Na transakce, které zůstávají nevypořádané méně než pět pracovních dnů, se nevztahují žádné kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku/riziku dodání.</p>

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

3.7.1. Obecné poznámky

99. V této šabloně je nutné uvádět informace o všech sekuritizacích, u nichž je uznán převod významného rizika a v nichž je vykazující instituce angažována, jestliže se na tyto sekuritizace vztahuje standardizovaný přístup. Informace, které mají být vykazány, jsou závislé na úloze instituce v rámci sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.

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

3.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Sloupce	
040	<p>PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.</p> <p>Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulatorních srážek v zajištění úvěrového rizika.</p>
050	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Sekuritizované pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. a), c) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté téže sekuritizované jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizovaných pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují.</p> <p>V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek nebo podílu investorů (předčasné umořování), jsou výsledkem součtu sloupců 010 až 040.</p>
060	<p>(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.</p>
070	<p>EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV</p> <p>Sekuritizované pozice podle čl. 246 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 040 souhrnné šablony CR SA.</p>
080-110	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato skupina sloupců shromažďuje údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se stlačuje úvěrové riziko expozice či expozic prostřednictvím substituce expozic (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku).</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).</p>
080	<p>(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 59 a upraveno v článku 235 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).</p>

Sloupce	
090	<p>(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 58 a upraveno v člancích 195, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle článků 218 až 236 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál.</p> <p>Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).</p>
100-110	<p>SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p>
100	<p>(-) CELKOVÝ ODTOK</p> <p>Ustanovení čl. 222 odst. 3 a čl. 235 odst. 1 a 2.</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a případně od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a případně rizikové váhy nebo stupně dlužníka.</p> <p>Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 090 [(-) Celkový odtok] souhrnné šablony CR SA.</p>
110	<p>CELKOVÝ PŘÍTOK</p> <p>Sekuritizované pozice, které jsou dluhovými cennými papíry a způsobilým finančním kolaterálem podle čl. 197 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích a pokud je použita jednoduchá metoda finančního kolaterálu, se vykazují jakožto přítok v tomto sloupci.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 100 (Celkový přítok) souhrnné šablony CR SA.</p>
120	<p>ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Expozice zařazená do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 110 souhrnné šablony CR SA.</p>
130	<p>(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (C_{vam})</p> <p>Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupci 120 a 130 souhrnné šablony CR SA.</p>
140	<p>PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 150 souhrnné šablony CR SA.</p>

Sloupce	
150-180	<p>STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Tento konverzní faktor činí 100 %, není-li v nařízení o kapitálových požadavcích stanoveno jinak.</p> <p>Viz sloupce 160 až 190 souhrnné šablony CR SA.</p> <p>Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktčních intervalů konverzních faktorů: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].</p>
190	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 200 souhrnné šablony CR SA.</p>
200	<p>(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU</p> <p>V článku 258 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizované pozice, které je přiřazena riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu.</p>
210	<p>HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM</p> <p>Hodnota expozice, od které se odečte hodnota expozice odečtené od kapitálu.</p>
220-320	<p>STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM PODLE RIZIKOVÝCH VAH</p>
220-260	<p>POZICE S RATINGEM</p> <p>V čl. 242 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice s ratingem.</p> <p>Hodnoty expozice podléhající rizikovým vahám se rozdělí podle stupňů úvěrové kvality, jak je pro standardizovaný přístup stanoveno v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
270	<p>1 250 % (POZICE BEZ RATINGU)</p> <p>V čl. 242 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice bez ratingu.</p>
280	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).</p>

Sloupce	
290	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP</p> <p>Hodnota expozice podléhající zacházení se sekuritizovanými pozicemi, které patří k tranši druhé ztráty nebo lepší tranši v rámci programu ABCP, je stanovena v článku 254 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V čl. 242 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích je definován program obchodních cenných papírů zajištěných aktivy (ABCP).</p>
300	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)</p> <p>Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.</p>
310	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ (IAA)</p> <p>Ustanovení čl. 109 odst. 1 a čl. 259 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice u sekuritizovaných pozic v rámci metody interního hodnocení.</p>
320	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)</p> <p>Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.</p>
330	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležitě péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony.</p>
340	<p>Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE</p> <p>Vykazují se zde syntetické sekuritizace, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností.</p>
350	<p>CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI</p> <p>V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nespĺňuje-li instituce některé požadavky v člancích 405, 406 nebo 409 uvedeného nařízení, členské státy zajistí, aby příslušné orgány uplatnily přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % té rizikové váhy, která se použije na příslušné sekuritizované pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %). Takováto dodatečná riziková váha může být uplatněna nejen na instituce, které jsou investory, ale také na původce, sponzory a původní věřitele.</p>
360	<p>ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ</p> <p>V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW* – RW(SP) podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 330, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon.</p>

Sloupce	
370-380	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU/PO UPLATNĚNÍ LIMITU</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 370)/po uplatnění (sloupec 380) limitů stanovených v článku 252 uvedeného nařízení – sekuritizace položek, které jsou v daném okamžiku v selhání nebo jsou spojené s obzvláště vysokým rizikem – nebo v čl. 256 odst. 4 uvedeného nařízení – dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření.</p>
390	<p>DOPLŇJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE</p> <p>Objem rizikově vážených expozic vyplývajících z expozic, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizovaných pozic.</p>

101. Řádky v šabloně CR SEC SA jsou rozděleny do tří hlavních skupin a shromažďují se v nich údaje o vzniklých/sponzorovaných/ponechaných nebo nabytých expozicích v případě původců, investorů a sponzorů. U každého z nich jsou údaje rozčleněny podle rozvahových položek a podrozvahových položek a derivátů a také podle sekuritizací a resekuritizací.
102. Celkové expozice (ke dni vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých na počátku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích.</p>
020	<p>Z TOHO: RESEKURITIZACE</p> <p>Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040-060	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že u institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, se za hodnotu expozice u rozvahové sekuritizované pozice považuje její účetní hodnota po provedení specifických úprav o úvěrové riziko.</p> <p>Rozvahové položky se rozčleňují podle sekuritizací (řádek 050) a resekuritizací (řádek 060).</p>

Řádky	
070-090	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizovanou pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.</p> <p>Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení.</p> <p>V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.</p> <p>Pro swapy úrokových sazeb a měnové swapy uvedou hodnotu expozice (podle čl. 246 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích), jak je stanovena v souhrnné šabloně CR SA.</p> <p>Podrozvahové položky a deriváty se rozdělují podle sekuritizací (řádek 080) a resekuritizací (řádek 090), jak je uvedeno v tabulce 1 článku 251 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ</p> <p>Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 odst. 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
110	<p>INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizovaných pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.</p> <p>V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem.</p>
120-140	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců.</p>
150-170	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců.</p>
180	<p>SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora, jak je definován v čl. 4 bodě 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>

Řádky	
190-210	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců.</p>
220-240	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců.</p>
250-290	<p>STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU</p> <p>V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro standardizovaný přístup stanoveny v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Nemí-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.</p> <p>Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 190 až 270 a 330 až 340.</p>

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

3.8.1. Obecné poznámky

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

104. Informace, které mají být vykázány, jsou závislé na úloze instituce v rámci sekuritizace. Zvláštní položky jsou tedy určeny pro vykazování ze strany původců, sponzorů a investorů.

105. Oblast působnosti šablony CR SEC IRB je stejná jako v případě šablony CR SEC SA, uvádějí se v ní společné informace o tradičních i syntetických sekuritizacích držených v bankovním portfoliu.

3.8.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC U PŮVODCE</p> <p>V řádku pro celkové rozvahové položky odpovídá částka vykazovaná v tomto sloupci nesplacenému zůstatku sekuritizovaných expozic ke dni vykazování.</p> <p>Viz sloupec 010 v šabloně CR SEC SA.</p>
020-040	<p>SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU</p> <p>Články 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V upravené hodnotě technik snižování úvěrového rizika zahrnutých do struktury sekuritizace se nezohledňuje nesoulad splatností.</p>

Sloupce	
020	<p>(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (C_{VA})</p> <p>Podrobný postup výpočtu hodnoty kolaterálu upravené o volatilitu (C_{VA}), jež má být vykázána v tomto sloupci, je stanoven v čl. 223 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>(-) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G^*)</p> <p>Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykazované ve sloupci 030 šablony CR SEC IRB uvádí jakožto „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozič u poskytovatele zajištění (tj. třetí strany, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika).</p> <p>Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G^*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě.</p> <p>Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulačních srážek v zajištění úvěrového rizika.</p>
050	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Sekuritizované pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. b), d) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté téže sekuritizované jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizovaných pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují.</p> <p>V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pokud jde o syntetické sekuritizace, pozice, které původce drží ve formě rozvahových položek nebo podílu investorů (předčasné umořování), jsou výsledkem součtu sloupců 010 až 040.</p>
060-090	<p>TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI</p> <p>Viz ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tato skupina sloupců shromažďuje údaje o technikách snižování úvěrového rizika, kterými se stlačuje úvěrové riziko expozič či expozič prostřednictvím substituce expozič (jak je uvedeno níže k přítoku a odtoku).</p>

Sloupce	
060	<p>(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A)</p> <p>Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán postup výpočtu G_A v případě úplného zajištění/částečného zajištění – při stejném pořadí pro uspokojení pohledávek.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupci 040 a 050 šablony CR IRB.</p>
070	<p>(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vzhledem k tomu, že nelze použít jednoduchou metodu finančního kolaterálu, se v tomto sloupci vykazuje pouze majetkové zajištění úvěrového rizika podle článku 200 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 060 šablony CR IRB.</p>
080-090	<p>SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA</p> <p>Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p>
080	<p>(-) CELKOVÝ ODTOK</p> <p>Článek 236 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Odtoky odpovídají kryté části expozice bez úprav ocenění a rezerv, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka a případně od rizikové váhy nebo stupně dlužníka a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění a případně rizikové váhy nebo stupně dlužníka.</p> <p>Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 070 šablony CR IRB.</p>
090	<p>CELKOVÝ PŘÍTOK</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 080 šablony CR IRB.</p>
100	<p>EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>Expozice zařazená do odpovídající úrovně rizikové váhy a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 090 šablony CR IRB.</p>

Sloupce	
110	<p>(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA – UPRAVENÁ HODNOTA FINANČNÍHO KOLATERÁLU (CVAM) PŘI UPLATNĚNÍ KOMPLEXNÍ METODY FINANČNÍHO KOLATERÁLU</p> <p>Články 218 až 222 nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
120	<p>PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích, tedy bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
130-160	<p>STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. c) je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Pokud není stanoveno jinak, je tento konverzní faktor 100 %.</p> <p>V tomto ohledu je konverzní faktor definován v čl. 4 odst. 1 bodu 56 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktivních intervalů konverzních faktorů: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].</p>
170	<p>HODNOTA EXPOZICE</p> <p>Sekuritizované pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento údaj souvisí se sloupcem 110 šablony CR IRB.</p>
180	<p>(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU</p> <p>V čl. 266 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizované pozice, na niž se použije riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikově vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu.</p>
190	<p>HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM</p>
200-320	<p>METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)</p> <p>Článek 261 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Sekuritizované pozice v rámci přístupu IRB s odvozeným ratingem podle čl. 259 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují jako pozice s ratingem.</p> <p>Hodnoty expozice podléhající rizikovým vahám se rozdělují podle stupňů úvěrové kvality, jak je pro přístup IRB stanoveno v tabulce 4 článku 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	
330	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE</p> <p>Metoda regulatorního vzorce viz článek 262 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Riziková váha pro sekuritizované pozice je vyšší z hodnot při porovnání 7 % a rizikové váhy, která má být použita v souladu s uvedenými vzorci.</p>
340	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Nástroje snižování úvěrového rizika u sekuritizovaných pozic lze uznat v souladu s článkem 264 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto případě instituce určí „efektivní rizikovou váhu“ pozice, pokud bylo dosaženo úplného zajištění, a to v souladu s ustanovením čl. 264 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích (efektivní riziková váha je výsledkem objemu rizikové vážené expozice pozice, který se vydělí hodnotou expozice této pozice, a tento podíl se vynásobí 100).</p> <p>Pokud se na pozici vztahuje částečné zajištění, instituce musí uplatnit metodu regulatorního vzorce za použití „T“ upraveného způsobem, který je stanoven v čl. 264 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy.</p>
350	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>Ve sloupcích k přístupu se zohledněním jsou zahrnuty všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje podle podkladového portfolia expozic (nejvyšší riziková váha v rámci seskupení).</p> <p>V čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat K_{irb}.</p> <p>Nevyčerpaná částka likviditních příslibů se vykazuje jako „podrozvahové položky a deriváty“.</p> <p>Jestliže se na původce vztahuje výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat hodnotu K_{irb}, riziková váha uplatněná na hodnotu expozice likviditních příslibů, které podléhají postupu stanovenému v článku 263 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazuje právě ve sloupci 350.</p> <p>Pro předčasná umoření viz čl. 256 odst. 5 a článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
360	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.</p>
370	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ</p> <p>Podle čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích se v souvislosti s pozicemi v programech ABCP použije „metoda interního hodnocení“.</p>
380	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA</p> <p>V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy.</p>

Sloupce	
390	<p>(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV</p> <p>Instituce, které uplatňují přístup IRB, se řídí podle čl. 266 odst. 1 (platí pouze pro původce, pokud expozice není odečtena od kapitálu) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozice) plus diskonty expozic nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.</p>
400	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích před provedením úprav v důsledku nesouladu splatností nebo porušení ustanovení o náležitě péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony.</p>
410	<p>OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC – Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE</p> <p>Vykazují se zde syntetické sekuritizace, u nichž došlo k nesouladu splatností, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností.</p>
420	<p>CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI</p> <p>V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nesplňuje-li instituce některé požadavky, členské státy zajistí, aby příslušné orgány uplatnily přiměřenou dodatečnou rizikovou váhu ve výši nejméně 250 % té rizikové váhy, která se použije na příslušné sekuritizované pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %).</p>
430	<p>ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ</p> <p>V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední RW* – RW(SP) podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou transí, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že RW(SP) nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 400, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon.</p> <p>V tomto sloupci se vykazují záporné hodnoty.</p>

Sloupce	
440-450	<p>CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU/PO UPLATNĚNÍ LIMITU</p> <p>Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 440)/po uplatnění (sloupec 450) limitů stanovených v článku 260 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečně je třeba zohlednit článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích (dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření).</p>
460	<p>DOPLŇJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE</p> <p>Objem rizikově vážených expozic vyplývající z expozic, které byly přeřazeny k poskytovateli zmírnění rizika, a proto se vypočítávají v odpovídající šabloně, a které se zohledňují při výpočtu stropu sekuritizovaných pozic.</p>

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

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

Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích.</p>
020	<p>Z TOHO: RESEKURITIZACE</p> <p>Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030	<p>PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040-090	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V čl. 246 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že u institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle přístupu IRB, se za hodnotu expozice u rozvahové sekuritizované pozice považuje její účetní hodnota bez zohlednění provedených úprav o úvěrové riziko.</p> <p>Rozvahové položky se rozdělují podle skupin rizikových vah u sekuritizací (A – B – C) v řádcích 050 až 070 a resekuritizací (D – E) v řádcích 080 až 090, jak je uvedeno v tabulce 4 v čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
100-150	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizovaných pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizovanou pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak.</p> <p>Podrozvahové sekuritizované pozice vyplývající z derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Hodnota expozice pro úvěrové riziko protistrany u derivátových nástrojů uvedených v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení.</p> <p>V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku.</p> <p>Pro swapy úrokových sazeb a měnové swapy uvedou hodnotu expozice (podle čl. 246 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích), jak je stanovena v souhrnné šabloně CR SA.</p> <p>Podrozvahové položky se rozdělují podle skupin rizikových vah u sekuritizací (A – B – C) v řádcích 110 až 130 a resekuritizací (D – E) v řádcích 140 až 150, jak je uvedeno v tabulce 4 v čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160	<p>PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ</p> <p>Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 odst. 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170	<p>INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizovaných pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora.</p> <p>V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem.</p>
180-230	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek u původců.</p>
240-290	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců.</p>
300	<p>SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizovaných pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli sponzora, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>

Řádky	
310-360	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek a derivátů u původců.</p>
370-420	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců.</p>
430-540	<p>STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU</p> <p>V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro přístup IRB stanoveny v tabulce 4 článku 261 nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality.</p> <p>Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 170 až 320 a 400 až 410.</p>

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

3.9.1. Obecné poznámky

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

109. Tato šablona se vyplňuje pro:

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

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

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

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

111. Vykazování údajů v této šabloně se v omezeném rozsahu vztahuje na investory, a to na základě čl. 406 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, ve kterém je stanoveno, že instituce investující do sekuritizovaných pozic musí disponovat velkým množstvím informací o těchto pozicích, aby byly splněny požadavky náležité péče. Konkrétně vyplňují sloupce 010–040, 070–110 160, 190, 290–400, 420–470.
112. Instituce, které mají úlohu původních věřitelů (a nevykonávají rovněž úlohu původců nebo sponzorů v téže sekuritizaci) obvykle vyplňují tuto šablonu ve stejném rozsahu jako investoři.

3.9.2. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Sloupce	
	<p>V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují.</p> <p>Možnost „P“ (částečně odúčtovány) se uvádí, jestliže jsou sekuritizovaná aktiva zaúčtována v rozvaze v rozsahu trvalí spoluodpovědnosti vykazující instituce, jak je upravena v bodech 30 až 35 standardu IAS 39.</p>
060	<p>SOLVENTNOSTNÍ PŘÍSTUP: PODLÉHAJÍ SEKURITIZOVANÉ POZICE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM?</p> <p>Pouze původci uvedou tyto zkratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N“ pro vyjádření toho, že nepodléhají kapitálovým požadavkům, — „B“ pro investiční portfolio, — „T“ pro obchodní portfolio, — „A“ pro částečné využití obou portfolií. <p>Články 109, 243 a 244 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se shrnuje solventnostní přístup k sekuritizačnímu systému původce. Uvádí se zde, zda se kapitálové požadavky vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic, nebo sekuritizovaných pozic (bankovní portfolio/obchodní portfolio).</p> <p>Pokud jsou kapitálové požadavky založeny na <i>sekuritizovaných expozicích</i> (neboť nejsou převodem významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SA v případě, že instituce uplatňuje standardizovaný přístup, nebo v šabloně CR IRB v případě, že uplatňuje přístup založený na interním ratingu.</p> <p>Jsou-li kapitálové požadavky naopak založeny na <i>sekuritizovaných pozicích držených v investičním portfoliu</i> (neboť jsou převodem významného rizika), výpočet kapitálových požadavků k úvěrovému riziku se vykazuje v šabloně CR SEC SA nebo v šabloně CR SEC IRB. Pokud jde o <i>sekuritizované pozice držené v obchodním portfoliu</i>, výpočet kapitálových požadavků k tržnímu riziku se vykazuje v šablonách MKR SA TDI (standardizované obecné poziční riziko) a MKR SA SEC či MKR SA CTP (standardizované specifické poziční riziko) nebo v šabloně MKR IM (interní modely).</p> <p>V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují.</p>
070	<p>SEKURITIZACE NEBO RESEKURITIZACE?</p> <p>V souladu s definicemi „sekuritizace“ a „resekuritizace“ uvedenými v čl. 4 odst. 1 bodech 61 a 62 až 64 nařízení o kapitálových požadavcích se jednotlivé druhy vykazují za pomoci následujících zkratk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ pro sekuritizaci, — „R“ pro resekuritizaci.
080-100	<p>PONECHÁNÍ</p> <p>Články 404 až 410 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ</p> <p>U každého sekuritizačního systému u původce se vykazuje příslušný druh ponechání čistého ekonomického podílu, jak je stanoveno v článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <p>A — Vertikální podíl (sekuritizované pozice): „<i>ponechání nejméně 5 % nominální hodnoty každé tranše prodané investorům či na ně převedené</i>“.</p>

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

Sloupce	
	<p>— „S“ pro sponzora,</p> <p>— „L“ pro původního věřitele,</p> <p>— „I“ pro investora.</p> <p>Viz definice v čl. 4 odst. 1 bodu 13 (původce) a čl. 4 odst. 1 bodu 14 (sponzor) nařízení o kapitálových požadavcích. Za investory se považují instituce, na něž se vztahují ustanovení článků 406 a 407 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120-130	<p>VYLOUČENÍ PROGRAMŮ ABCP</p> <p>Programy ABCP (definované v čl. 242 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích) jsou vzhledem ke své zvláštní povaze dané tím, že zahrnují několik jednotlivých sekuritizovaných pozic, vyňaty z vykazování ve sloupcích 120 a 130.</p>
120	<p>DATUM VZNIKU (mm/rrrr)</p> <p>Měsíc a rok data vzniku (tj. datum uzávěrky nebo konečné datum seskupení) sekuritizace se vykazuje v tomto formátu: „mm/rrrr“.</p> <p>Není možné, aby u sekuritizačního systému došlo mezi daty vykazování ke změně data vzniku. Zvláštním případem jsou sekuritizační systémy podložené otevřenými seskupeními, zde je datem vzniku datum první emise cenných papírů.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>
130	<p>CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU</p> <p>V tomto sloupci se uvádí objem (v souladu s původními expozicemi před vynásobením konverzními faktory) sekuritizovaného portfolia ke dni vzniku.</p> <p>U sekuritizačních systémů podložených otevřenými seskupeními se uvede objem ke dni vzniku první emise cenných papírů. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizace závazků se vykazují pouze objemy vydané vykazujícím subjektem.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>
140-220	<p>SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE</p> <p>Ve sloupcích 140 až 220 jsou od vykazujícího subjektu vyžadovány údaje týkající se různých rysů sekuritizovaného portfolia.</p>
140	<p>CELKOVÝ OBJEM</p> <p>Instituce vykazují hodnotu sekuritizovaného portfolia ke dni vykazování, tj. nesplacený zůstatek sekuritizovaných expozic. V případě tradičních sekuritizací se nezohledňují žádná jiná aktiva sekuritizačního seskupení. V případě sekuritizačních systémů s více prodávajícími (tj. s více než jedním původcem) se vykazuje pouze objem odpovídající příspěvku vykazujícího subjektu v sekuritizovaném portfoliu. V případě sekuritizačních seskupení podložených uzavřenými seskupeními (tj. portfolio sekuritizovaných aktiv nelze po dni vzniku rozšířit) se bude objem postupně snižovat.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p>
150	<p>PODÍL INSTITUCE (%)</p> <p>Vykazuje se podíl instituce (vyjádřený v procentech se dvěma desetinnými místy) v sekuritizovaném portfoliu, a to ke dni vykazování. Číselný údaj, který se vykazuje v tomto sloupci, standardně činí 100 % s výjimkou sekuritizačních systémů s více prodávajícími. V takovém případě vykazující subjekt uvede svůj aktuální příspěvek k sekuritizovanému portfoliu (rovná se údajům ve sloupci 140 v relativním vyjádření).</p>

Sloupec	
	Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.
160	<p>DRUH</p> <p>V tomto sloupci se uvádějí informace o druhu aktiv („1“ až „8“) nebo závazků („9“ a „10“) v sekuritizovaném portfoliu. Instituce musí uvést jeden z těchto číselných kódů:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — zástavní práva k obytným nemovitostem, 2 — zástavní práva k obchodním nemovitostem, 3 — pohledávky z kreditních karet, 4 — pronájem, 5 — úvěry pro podniky nebo malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům), 6 — spotřebitelské úvěry, 7 — obchodní pohledávky, 8 — jiná aktiva, 9 — kryté dluhopisy, 10 — jiné závazky. <p>Jestliže je seskupení sekuritizovaných expozic kombinací výše uvedených druhů, instituce uvede nejvýznamnější druh. V případě resekuritizací instituce odkazuje na hlavní podkladové seskupení aktiv. Druh „10“ (jiné závazky) zahrnuje státní dluhopisy a úvěrové dluhové cenné papíry.</p> <p>V případě sekuritizačních systémů podložených uzavřenými seskupeními nemůže mezi daty vykazování dojít ke změně.</p>
170	<p>UPLATŇOVANÝ PŘÍSTUP (STANDARDIZOVANÝ/IRB/KOMBINOVANÝ)</p> <p>V tomto sloupci se uvádějí údaje o přístupu, který by instituce uplatnila na sekuritizované expozice v den vykazování.</p> <p>Uvedou se tyto zkratky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ pro standardizovaný přístup, — „I“ pro přístup založený na interním ratingu, — „M“ pro kombinaci obou přístupů (standardizovaný/IRB). <p>Pokud je v případě standardizovaného přístupu ve sloupci 050 uvedeno „P“, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA.</p> <p>Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC IRB.</p> <p>Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě kombinace standardizovaného přístupu a přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA i CR SEC IRB.</p> <p>Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec se nicméně nevztahuje na sekuritizace závazků. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
180	<p>POČET EXPOZIC</p> <p>Ustanovení čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec povinně vyplňují pouze instituce, které na sekuritizované pozice uplatňují přístup IRB (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). Instituce vykazuje efektivní počet expozic.</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují investoři.</p>

Sloupece	
190	<p>ZEMĚ</p> <p>Vyazuje se kód (ISO 3166-1 alpha-2) země původu hlavní podkladové transakce, tj. země původního dlužníka u původních sekuritizovaných expozi (přístup se zohledněním). Jestliže se seskupení sekuritizací skládá z různých zemí, instituce uvede nejvýznamnější zemi. Pokud žádná ze zemí nepřesahuje prahovou hodnotu 20 % založenou na hodnotě aktiv/pasiv, uvede se „OT“ (ostatní).</p>
200	<p>EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (ELGD) (%)</p> <p>Expozici váženou průměrnou hodnotu LGD (ELGD) vykazují pouze instituce, které uplatňují metodu regulačního vzorce (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). ELGD se vypočítává v souladu s čl. 262 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozi (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje ani v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
210	<p>(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy (článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích) na krytí úvěrových ztrát provedené v souladu s účetním rámcem, kterému podléhá vykazující subjekt. Úpravy ocenění zahrnují veškeré částky uznané v zisku nebo ztrátě na krytí úvěrových ztrát finančních aktiv od jejich počátečního uznání v rozvaze (včetně ztrát v důsledku úvěrového rizika finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou, které se neodečítají od hodnoty expozi (plus diskonty expozi nabytých v selhání podle čl. 166 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích). Rezervy zahrnují kumulované částky úvěrových ztrát v podrozvahových položkách.</p> <p>V tomto sloupci se uvádějí údaje o úpravách ocenění a rezervách, které se používají na sekuritizované expozi. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků.</p> <p>Tento údaj se vyazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
220	<p>KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%)</p> <p>V tomto sloupci se uvádí údaj týkající se kapitálových požadavků na sekuritizované portfolio v případě, že nedošlo k sekuritizaci, plus výše očekávaných ztrát souvisejících s danými riziky (K_{itb}), vyjádřená procentním podílem (na dvě desetinná místa) na celkových sekuritizovaných expozi (ke dni vzniku. K_{itb} je definováno v čl. 242 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tento údaj vyazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedrží žádné pozice.</p> <p>Tento sloupec nevyplňují sponzoři.</p>
230-300	<p>STRUKTURA SEKURITIZACE</p> <p>V této skupině šesti sloupců se shromažďují údaje o struktuře sekuritizace podle rozvahových/podrozvahových pozic, tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) a splatnosti.</p> <p>V případě sekuritizací s více prodávajícími se pro tranši první ztráty vyazuje pouze hodnota odpovídající vykazující instituci nebo přidělená této instituci.</p>
230-250	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>V této skupině sloupců se shromažďují údaje o rozvahových položkách rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty).</p>
230	<p>PŘEDNOSTNÍ TRANŠE</p> <p>Do této kategorie patří všechny tranše, které nelze považovat za mezaninové nebo za tranše první ztráty.</p>

Sloupce	
240	<p>MEZZANINOVÁ TRANŠE</p> <p>Viz čl. 243 odst. 3 (tradiční sekuritizace) a čl. 244 odst. 3 (syntetické sekuritizace) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
250	<p>TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY</p> <p>Tranše první ztráty je definována v čl. 242 odst. 15 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
260-280	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V této skupině sloupců se shromažďují údaje o podrozvahových položkách a derivátech rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty).</p> <p>Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek.</p>
290	<p>PRVNÍ PŘEDVÍATELNÉ DATUM UKONČENÍ</p> <p>Pravděpodobné datum ukončení celé sekuritizace s ohledem na s ní související smluvní ustanovení a aktuálně očekávanou finanční situaci. Obecně se jedná o nejbližší z těchto dat:</p> <p>i) datum, k němuž může být poprvé uplatněna opce na prodej zbytku (jak je definována v čl. 242 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích) s ohledem na splatnost podkladové expozice či podkladových expozic a na očekávanou úroveň jejich předčasného splacení nebo případná nová vyjednávání,</p> <p>ii) datum, k němuž může původce poprvé využít jakoukoli jinou kupní opci uvedenou ve smluvních ustanoveních k sekuritizaci, jejímž výsledkem by bylo úplné splacení sekuritizace.</p> <p>Vyказuje se den, měsíc a rok prvního předvídatelného data ukončení. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce.</p>
300	<p>KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI</p> <p>Datum, k němuž musí být dle zákona splaceny všechny jistiny a úroky spojené se sekuritizací (na základě dokumentace k transakci).</p> <p>Vyказuje se den, měsíc a rok konečného zákonného data splatnosti. Přesné datum se vykáže v případě, že je tento údaj k dispozici; v opačném případě se vykáže první den měsíce.</p>
310-400	<p>SEKURITIZOVANÉ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY</p> <p>V této skupině sloupců se shromažďují údaje o sekuritizovaných pozicích podle rozvahových/podrozvahových pozic a tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) ke dni vykazování.</p>
310-330	<p>ROZVAHOVÉ POLOŽKY</p> <p>Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek.</p>
340-360	<p>PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u podrozvahových položek.</p>
370-400	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY</p> <p>V této skupině sloupců se uvádějí dodatečné údaje o celkových podrozvahových položkách a derivátech (které jsou již vykážány v jiném rozčlenění ve sloupcích 340 až 360).</p>
370	<p>PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY</p> <p>Tento sloupec se týká sekuritizovaných pozic, které drží původce a jež jsou zaručeny přímými úvěrovými substituty.</p> <p>V souladu s přílohou I nařízení o kapitálových požadavcích se za přímé úvěrové substituty považují tyto podrozvahové položky s vysokým rizikem:</p>

Sloupce	
	<p>— záruky mající charakter úvěrových substitutů,</p> <p>— neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů,</p>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>IRS znamená úrokové swapy, zatímco CRS znamená měnové swapy. Tyto deriváty jsou vyjmenovány v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
390	<p>ZPŮSOBILÉ LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY</p> <p>Likviditní přísliby definované v čl. 242 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích musí splňovat soubor šesti podmínek stanovených v čl. 255 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, aby mohly být považovány za způsobilé (bez ohledu na to, zda instituce uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup IRB).</p>
400	<p>OSTATNÍ (VČETNĚ NEZPŮSOBILÝCH LIKVIDITNÍCH PŘÍSLIBŮ)</p> <p>Tento sloupec je věnován zbývajícím podrozvahovým položkám, jako jsou nezpůsobilé likviditní přísliby (tj. likviditní přísliby nevyhovující podmínkám uvedeným v čl. 255 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
410	<p>PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ: POUŽITÝ KONVERZNÍ FAKTOR</p> <p>V čl. 242 odst. 12, čl. 256 odst. 5 (standardizovaný přístup) a čl. 265 odst. 1 (přístup IRB) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven soubor konverzních faktorů, které se použijí na hodnotu podílu investorů (pro výpočet objemů rizikově vážených expozic).</p> <p>Tento sloupec se týká sekuritizačních systémů s doložkami o předčasném umoření (tj. revolvingových sekuritizací).</p> <p>Podle čl. 256 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se konverzní faktor, který má být použit, určuje na základě hodnoty skutečného průměru nadměrného rozpětí za tři měsíce.</p> <p>Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje. Tento údaj souvisí s řádkem 100 šablony CR SEC SA a řádkem 160 šablony CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU</p> <p>Tento údaj úzce souvisí se sloupcem 200 šablony CR SEC SA a sloupcem 180 šablony CR SEC IRB.</p> <p>V tomto sloupci se vykazuje záporné číslo.</p>
430	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic před uplatněním limitu použitelného na sekuritizované pozice (tj. v případě sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). V případě sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. objem rizikově vážené expozice se vypočítává na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.</p> <p>Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.</p>
440	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ LIMITU</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic po uplatnění limitu použitelného na sekuritizované pozice (tj. v případě sekuritizačních systémů s převodem významného rizika). V případě sekuritizačních systémů bez převodu významného rizika (tj. kapitálové požadavky se vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic) se tento sloupec nevyplňuje.</p> <p>Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.</p>

Sloupce	
450-510	SEKURITIZOVANÉ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO
450	CTP NEBO JINÉ NEŽ CTP? Uvedou se tyto zkratky: C — portfolio obchodování s korelací, N — nejedná se o portfolio obchodování s korelací.
460-470	ČISTÉ POZICE – DLOUHÉ/KRÁTKÉ Viz sloupec 050 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 060 šablony MKR SA CTP.
480	CELKOVÉ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP) – SPECIFICKÉ RIZIKO Viz sloupec 610 šablony MKR SA SEC nebo sloupec 450 šablony MKR SA CTP.

4. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA OPERAČNÍ RIZIKO

4.1. C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)

4.1.1. Obecné poznámky

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

4.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010 – 030	<p>RELEVANTNÍ UKAZATEL</p> <p>Instituce, které k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (přístup BIA, TSA a ASA) používají relevantní ukazatel, vykazují relevantní ukazatel pro příslušné roky ve sloupcích 010 až 030. V případě, že se jedná o kombinované používání různých přístupů, jak uvádí článek 314 nařízení o kapitálových požadavcích, instituce vykazuje pro informační účely rovněž relevantní ukazatel u činností v rámci přístupu AMA. Platí to také pro všechny ostatní banky používající přístup AMA.</p> <p>Pojem „relevantní ukazatel“ dále odkazuje na „součet položek“ ke konci účetního roku, jak je definován v tabulce 1 čl. 316 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Má-li instituce k dispozici méně než tříletou řadu údajů o „relevantním ukazateli“, dostupné historické údaje (auditované údaje) se podle priority přiřadí do odpovídajících sloupců tabulky. Pokud jsou např. k dispozici historické údaje pouze za jeden rok, uvedou se ve sloupci 030. Je-li to přijatelné, výhledové odhady se tedy uvedou ve sloupci 020 (odhady pro příští rok) a ve sloupci 010 (odhady pro rok +2).</p> <p>Pokud mimoto instituce nemá k dispozici žádné historické údaje o „relevantním ukazateli“, může použít výhledové obchodní odhady.</p>
040 – 060	<p>ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY (V PŘÍPADĚ, ŽE SE UPLATŇUJE PŘÍSTUP ASA)</p> <p>Tyto sloupce se používají k vykazování částek úvěrů a jiných pohledávek pro oblasti podnikání „komerční bankovníctví“ a „retailové bankovníctví“, jak je uvedeno v čl. 319 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto částky se používají k výpočtu alternativního relevantního ukazatele, který slouží ke stanovení kapitálových požadavků odpovídajících činnostem v rámci přístupu ASA (čl. 319 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p> <p>V případě oblasti podnikání „komerční bankovníctví“ se zde zohlední rovněž cenné papíry držené v investičním portfoliu.</p>
070	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK</p> <p>Kapitálový požadavek se vypočítává na základě použitého přístupu v souladu s články 312 až 324 nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledná částka se vyazuje ve sloupci 070.</p>
071	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA</p> <p>Ustanovení čl. 92 bodu 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky uvedené ve sloupci 070 vynásobené faktorem 12,5.</p>
080	<p>Z TOHO: V DŮSLEDKU ALOKAČNÍHO MECHANISMU</p> <p>Ustanovení čl. 18 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (týkající se skutečnosti, že při uplatňování čl. 312 odst. 2 uvedeného nařízení je nutné zohlednit metodiku používanou k rozčlenění kapitálového požadavku k operačnímu riziku mezi jednotlivé subjekty ve skupině, a zda a jakým způsobem se mají do systému měření rizika – které používají mateřské úvěrové instituce v EU a jejich dceřiné podniky nebo které společně používají mateřské finanční holdingové společnosti v EU nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti v EU – promítnout diverzifikační efekty).</p>
090 – 120	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY K PŘÍSTUPU AMA, KTERÉ MAJÍ BÝT V PŘÍPADĚ POTŘEBY VYKÁZÁNY</p>

Sloupce	
090	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK PŘED ZMÍRNĚNÍM V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY, DIVERZIFIKACE A TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA</p> <p>Kapitálový požadavek, který má být vykázan ve sloupci 090, odpovídá údajům uvedeným ve sloupci 070, ovšem v jeho výpočtu ještě nejsou zohledněna zmírnění v důsledku očekávané ztráty, diverzifikace a technik snižování rizika (viz níže).</p>
100	<p>(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY ZACHYCENÉ V OBCHODNÍCH POSTUPECH</p> <p>Ve sloupci 100 se vykazuje zmírnění kapitálových požadavků v důsledku očekávané ztráty zachycené v interních obchodních postupech (jak je uvedeno v čl. 322 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
110	<p>(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU DIVERZIFIKACE</p> <p>Diverzifikační efekt vykazovaný ve sloupci 110 je rozdílem mezi součtem kapitálových požadavků vypočítaných samostatně pro každou kategorii operačního rizika (tj. situace „dokonalé závislosti“) a diverzifikovanými kapitálovými požadavky, při jejichž výpočtu se zohledňují korelace a vzájemné vazby (tj. za předpokladu, že mezi kategoriemi rizika existuje menší než „dokonalá závislost“). Situace „dokonalé závislosti“ nastává ve „standardním případě“, to znamená, že pokud instituce pro kategorie rizika nepoužívá strukturu explicitních korelací, pak se kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA vypočítávají jako součet jednotlivých měření operačního rizika ve vybraných kategoriích rizika. V takovém případě se předpokládá, že korelace mezi kategoriemi rizika činí 100 % a v tomto sloupci se uvede nulová hodnota. Jestliže instituce naopak vypočítává strukturu explicitních korelací mezi kategoriemi rizika, v tomto sloupci musí uvést rozdíl mezi kapitálovými požadavky v rámci přístupu AMA, jak vyplývají ze „standardního případu“, a kapitálovými požadavky získanými po uplatnění struktury korelací mezi kategoriemi rizika. Tato hodnota odráží „diverzifikační kapacitu“ modelu AMA, což znamená schopnost tohoto modelu zachytit vznik závažných ztrát, k nimž nedochází souběžně a jsou následkem operačních rizik. Ve sloupci 110 se vykazuje částka, o niž uvažovaná struktura korelací snižuje kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA za předpokladu 100 % korelace.</p>
120	<p>(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA (POJIŠTĚNÍ A JINÉ MECHANISMY PŘEVODU RIZIKA)</p> <p>Ve sloupci 120 se vykazuje dopad pojištění a jiných mechanismů snižování rizika podle čl. 323 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
Řádky	
010	<p>BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKAZATELE (BIA)</p> <p>V tomto řádku se uvádějí částky odpovídající činnostem, které podléhají pro účely výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku přístupu BIA (články 315 a 316 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>
020	<p>BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA)/ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZOVANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU</p> <p>Vykazuje se zde kapitálový požadavek vypočítaný podle přístupů TSA a ASA (články 317 až 319 nařízení o kapitálových požadavcích).</p>

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

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

4.2.1. Obecné poznámky

119. V této šabloně jsou shrnuty údaje o hrubých ztrátách a výtěžcích ze ztrát, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a oblastí podnikání.
120. „Hrubou ztrátou“ se rozumí ztráta pocházející z události operačního rizika nebo druhu události – podle čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 – před výtěžkem jakéhokoli druhu, aniž je dotčen bod 122.
121. „Výtěžkem“ se rozumí nezávislá událost související s původní ztrátou následkem operačního rizika, která je časově oddělená, při níž jsou od první nebo třetí strany, např. pojistitelů nebo jiných stran, obdrženy finanční prostředky nebo přírůstky ekonomických užitků.
122. „Ztrátovými událostmi s rychlým výtěžkem“ se rozumí události operačního rizika, které vedou ke ztrátám, jež jsou částečně nebo plně získány zpět během pěti pracovních dní. V případě ztrátové události s rychlým výtěžkem se do definice hrubé ztráty zahrne pouze ta část ztráty, která není plně získána zpět (tj. čistá ztráta částečného rychlého výtěžku). V důsledku toho se ztrátové události, které vedou ke ztrátám, jež jsou plně získány zpět během pěti pracovních dní, vůbec nezahrnují do definice hrubé ztráty ani do podrobností OPR.
123. „Datum zaúčtování“ se rozumí datum, kdy byla ztráta nebo rezervní fond/rezerva poprvé uznána ve výkazu zisků a ztrát vůči ztrátě následkem operačních rizik. Toto datum logicky následuje po „datu události“ (tj. datu, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala) a po „datu zjištění“ (tj. datu, kdy instituce událost operačního rizika zjistila).
124. Počtem událostí je počet událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném období.

125. Výše celkové ztráty je algebraický součet těchto prvků:
- částek hrubé ztráty souvisejících s událostmi operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ ve vykazovaném období (např. přímo účtované částky, rezervy, vypořádání);
 - částek hrubé ztráty souvisejících s pozitivní likvidací pojistných událostí provedenou ve vykazovaném období (např. zvýšení rezerv, související ztrátové události, dodatečná vypořádání) událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných obdobích a
 - částek hrubé ztráty souvisejících s negativní likvidací pojistných událostí provedenou ve vykazovaném období – z důvodu snížení rezerv – událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných obdobích.
126. Počet událostí obvykle zahrnuje také události poprvé zaúčtované v předchozích vykazovaných obdobích, jež nebyly ještě vykázány v předchozích zprávách orgánům dohledu. Výše celkové ztráty obvykle zahrnuje také prvky podle bodu 124 související s předchozími vykazovanými obdobími, jež nebyly ještě vykázány v předchozích zprávách orgánům dohledu.
127. Maximální výše jedné ztráty je nejvyšší jednotlivá částka z částek podle bodů 124.i nebo 124.ii výše.
128. Součet pěti největších ztrát je součtem pěti největších částek z částek zahrnutých v bodech 124.i nebo 124.ii výše.
129. Celkový výtěžek ztrát je součtem všech výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném období nebo v předchozích vykazovaných obdobích.
130. Údaje vykazované v červnu příslušného roku jsou prozatímní údaje, přičemž konečné údaje se vykazují v prosinci. Údaje vykazované v červnu mají tedy šestiměsíční referenční období (tj. od 1. ledna do 30. června kalendářního roku), zatímco údaje vykazované v prosinci mají dvanáctiměsíční referenční období (tj. od 1. ledna do 31. prosince kalendářního roku).
131. Údaje se prezentují tak, že se ztráty a výtěžky nad rámec interních prahových úrovní rozdělí mezi oblasti podnikání (jak jsou definovány v tabulce 2 článku 317 nařízení o kapitálových požadavcích, a to se zohledněním dodatečné oblasti podnikání „podnikové položky“, jak je uvedeno v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích) a mezi druhy událostí (jak jsou definovány v článku 324 uvedeného nařízení), přičemž je možné, aby byly ztráty odpovídající jedné události rozděleny mezi několik oblastí podnikání.
132. Ve sloupcích se uvádějí jednotlivé druhy událostí a celkové údaje za každou linii podnikání společně s doplňující položkou, která udává nejnižší interní prahovou úroveň použitou v nashromážděných údajích o ztrátách, a existuje-li více než jedna prahová úroveň v rámci každé oblasti podnikání, je uvedena nejnižší a nejvyšší prahová úroveň.
133. V řádcích se prezentují oblasti podnikání a v rámci každé oblasti podnikání se uvádějí údaje o počtu událostí, výše celkové ztráty, maximální výše jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát a celkový výtěžek ztrát.
134. Pro oblasti podnikání celkem se vyžadují také údaje o počtu událostí a výši celkové ztráty pro některé rozsahy vycházející z předem stanovených prahových hodnot: 10 000, 20 000, 100 000, a 1 000 000. Prahové hodnoty jsou stanoveny v eurech a zahrnují se pro účely srovnatelnosti vykazovaných ztrát mezi institucemi; neodpovídají proto nutně k minimálním prahovým úrovním ztrát používaným k internímu sběru dat o ztrátách, které se mají vykazovat v jiné části šablony.
135. V případě, že hodnota algebraického součtu prvků výše celkové ztráty uvedených v bodě 124 výše, vyjde pro některé kombinace oblastí podnikání/druhů událostí záporná, vykáže se v příslušných buňkách hodnota 0.
136. Tuto šablonu vyplňují instituce, které k výpočtu svých kapitálových požadavků používají přístupy AMA nebo TSA/ASA.
137. Za účelem ověření podmínek předpokládaných na základě čl. 5 písm. b) bodu 2 písm. b) použijí instituce poslední statistiky, které jsou dostupné na internetových stránkách orgánu EBA týkajících se dohledu nad vykazováním údajů, aby získaly „součet úhrnů individuálních rozvah všech institucí v témže členském státu“.

138. Instituce, na něž se vztahuje čl. 5 písm. b) bod 2) písm. b) tohoto nařízení mohou v šabloně Podrobnosti OPR vykazovat pouze následující údaje týkající se součtu všech druhů událostí (sloupec 080):

- a) počet událostí (řádek 910);
- b) celková výše ztrát (řádek 920);
- c) maximální výše jedné ztráty (řádek 930);
- d) součet pěti nejvyšších ztrát (řádek 940) a
- e) celkový výtěžek ztrát (řádek 950);

4.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010-070	<p>DRUHY UDÁLOSTÍ</p> <p>V příslušných sloupcích 010 až 070 instituce vykazují ztráty podle druhů událostí, jak jsou definovány v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce, které vypočítávají svůj kapitálový požadavek podle přístupu TSA nebo ASA, mohou vykazovat ztráty, v jejichž případě není druh události uváděn ve sloupci 080.</p>
080	<p>DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM</p> <p>Ve sloupci 080 instituce pro každou oblast podnikání vykazují celkový „počet událostí“, souhrn „celkové výše ztrát“ a souhrn „celkových výtěžků ztrát“ jakožto jednoduchý součet počtu ztrátových událostí, celkových výší hrubých ztrát a celkových výtěžků ztrát uvedených ve sloupcích 010 až 070. „Maximální výše jedné ztráty“ ve sloupci 080 se rozumí nejvyšší hodnota mezi „maximálními výšemi jednotlivých hrubých ztrát“ vykazovanými ve sloupcích 010 až 070. Co se týče součtu pěti nejvyšších ztrát, ve sloupci 080 se uvede součet pěti nejvyšších ztrát v rámci jedné oblasti podnikání.</p>
090 – 100	<p>DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ</p> <p>Ve sloupcích 090 a 100 instituce vykazují minimální prahové úrovně ztrát, které používají při sběru interních údajů o ztrátách v souladu s čl. 322 odst. 3 písm. c) poslední větou nařízení o kapitálových požadavcích. Jestliže instituce používá pouze jednu prahovou úroveň pro každou linii podnikání, vyplňuje se pouze sloupec 090. V případě, že jsou v rámci téže regulační oblasti podnikání používány různé prahové úrovně, uvede se rovněž nejvyšší použitelná prahová hodnota (sloupec 100).</p>
Řádky	
010 – 850	<p>OBLASTI PODNIKÁNÍ: PODNIKOVÉ FINANCE, OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH, RETAILOVÉ MAKLEŘSTVÍ, KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ, RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ, PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ, SLUŽBY Z POVĚŘENÍ, SPRÁVA AKTIV, PODNIKOVÉ POLOŽKY</p> <p>Pro každou oblast podnikání dle definice uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně dodatečné oblasti podnikání „podnikové položky“, jak je uvedeno v čl. 322 odst. 3 písm. b) uvedeného nařízení, a pro každý druh událostí instituce v závislosti na interních prahových úrovních vykazuje následující informace: počet událostí, celková výše ztrát, maximální výše jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát a celkový výtěžek ztrát. U ztráty, která má dopad na více než jednu oblast podnikání se „celková výše ztrát“ rozdělí mezi všechny dotčené oblasti podnikání.</p>

Řádky

910 – 950

OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM

U každého druhu události (sloupce 010 až 080) se vykazují tyto údaje o oblastech podnikání celkem (čl. 322 odst. 3 písm. b, c) a e) nařízení o kapitálových požadavcích (řádky 910 až 950):

- Počet událostí (řádek 910); vykazuje se počet událostí nad rámec interní prahové úrovně podle druhů událostí za všechny oblasti podnikání. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu událostí podle oblastí podnikání, neboť události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se berou v úvahu pouze jednou,
- Počet událostí. Z toho: $\geq 10\,000$ a $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ a $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ a $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (řádky 911 až 914): vykazuje se počet interních událostí zahrnutých v rozpětích uvedených v příslušných řádcích.
- Celková výše ztrát (řádek 920): celková výše ztrát je jednoduchým součtem celkové výše ztrát za každou oblast podnikání.
- Celková výše ztrát; Z toho: $\geq 10\,000$ a $< 20\,000$, $\geq 20\,000$ a $< 100\,000$, $\geq 100\,000$ a $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (řádky 921 až 924): vykazuje se celková výše ztrát zahrnutých v rozpětích uvedených v příslušných řádcích.
- Maximální výše jedné ztráty (řádek 930): maximální výší jedné ztráty se rozumí maximální ztráta přesahující interní prahovou úroveň u každého druhu události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tyto číselné údaje mohou být vyšší než nejvyšší jednotlivá ztráta zaznamenaná v každé oblasti podnikání, jestliže má daná událost dopad na různé oblasti podnikání,
- Součet pěti nejvyšších ztrát (řádek 940): vykazuje se součet pěti nejvyšších hrubých ztrát u každého druhu události a mezi všemi oblastmi podnikání. Tato částka může být vyšší než nejvyšší částka pěti nejvyšších ztrát zaznamenaných v každé oblasti podnikání. Tato částka musí být vykázána bez ohledu na počet ztrát.
- Celkový výtěžek ztrát (řádek 950): celkový výtěžek ztrát je jednoduchým součtem celkových výtěžků ztrát za každou oblast podnikání.

910-950/080

OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM – DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM

- Počet událostí: pro každý řádek od 910 do 914 se počet událostí rovná horizontálnímu součtu počtu událostí v příslušném řádku vzhledem k tomu, že v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna událost zohledněny události mající dopady v různých oblastech podnikání. Počet v řádku 910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 080 vzhledem k tomu, že jedna událost může mít souběžně dopad v různých oblastech podnikání.
- Celkový objem ztrát: pro každý řádek od 920 do 924 se celkový objem ztrát rovná horizontálnímu součtu celkových výší ztrát podle druhu události v příslušném řádku. Celkový objem ztrát v řádku 920 se rovná vertikálnímu součtu celkových výší ztrát podle oblastí podnikání uvedenému ve sloupci 080.

Řádky	
	<ul style="list-style-type: none"> — Maximální výše jedné ztráty: jak je uvedeno výše, pokud má událost dopad v různých oblastech podnikání, je možné, aby byla hodnota „maximální výše jedné ztráty“ v řádku „oblasti podnikání celkem“ u konkrétního druhu událostí vyšší, než jsou hodnoty „maximální výše jedné ztráty“ u každé oblasti podnikání. Částka uvedená v této buňce se tedy rovná nejvyšší hodnotě „maximální výše jedné ztráty“ ve sloupci „oblasti podnikání celkem“, ale nemusí se nutně rovnat nejvyšší hodnotě „maximální výše jedné ztráty“ napříč oblastmi podnikání uvedené ve sloupci 080. — Součet pěti nejvyšších ztrát: je součtem pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že nemusí nutně odpovídat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku „oblasti podnikání celkem“ ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 080. — Celkový výtěžek ztrát: rovná se jak horizontálnímu součtu celkových výtěžků ztrát podle druhu události uvedenému v řádku 950, tak vertikálnímu součtu celkových výtěžků ztrát podle oblastí podnikání uvedenému ve sloupci 080.

5. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA TRŽNÍ RIZIKO

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

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

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

5.1.1. Obecné poznámky

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

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

5.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010 – 020	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se o hrubé pozice nezapočtené v nástrojích, ale s vyloučením upsaných pozic, které upsaly nebo za které spoluručí třetí strany (druhá věta článku 345 nařízení o kapitálových požadavcích). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030 – 040	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU</p> <p>Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky.</p>
060	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.</p>
Řádky	
010 – 350	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNÍM PORTFOLIU</p> <p>Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích v obchodním portfoliu a s nimi související kapitálové požadavky k pozičnímu riziku v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b) bodem i) nařízení o kapitálových požadavcích a částí třetí hlavou IV kapitolou 2 téhož nařízení se vykazují v závislosti na kategorii rizika, splatnosti a používaném přístupu.</p>
011	<p>OBECNÉ RIZIKO</p>
012	<p>Deriváty</p> <p>Deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 328 až 331.</p>
013	<p>Ostatní aktiva a pasiva</p> <p>Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu.</p>
020-200	<p>PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI</p> <p>Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na splatnosti podle čl. 339 odst. 1 až 8 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 339 odst. 9 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3 a tyto zóny se dělí podle splatnosti nástrojů.</p>
210 – 240	<p>OBECNÉ RIZIKO PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURACI</p> <p>Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na duraci podle čl. 340 odst. 1 až 6 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 340 odst. 7 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3.</p>

Řádky	
250	<p>SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Součet částek vykázaných v řádcích 251, 325 a 330.</p> <p>Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích podléhající kapitálovému požadavku ke specifickému riziku a s nimi související kapitálový požadavek v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b), článkem 335, čl. 336 odst. 1 až 3 a články 337 a 338 nařízení o kapitálových požadavcích. Je také nutné vzít na vědomí poslední větu čl. 327 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
251 – 321	<p>Kapitálový požadavek na neseuritizované dluhové nástroje</p> <p>Součet částek vykázaných v řádcích 260 až 321.</p> <p>Kapitálový požadavek k úvěrovým derivátům n-tého selhání bez externího ratingu se musí vypočítat jako součet rizikových vah referenčních subjektů (čl. 332 odst. 1 písm. e) odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích – „přístup se zohledněním“). Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem (čl. 332 odst. 1 písm. e) odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují samostatně v řádku 321.</p> <p>Vykazování pozic, na něž se vztahuje čl. 336 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích:</p> <p>Pro dluhopisy, jimž je v bankovním portfoliu přiřazena riziková váha 10 %, je podle čl. 129 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (kryté dluhopisy) stanoveno zvláštní zacházení. Zvláštní kapitálové požadavky činí polovinu procentního podílu uvedeného ve druhé kategorii tabulky 1 článku 336 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto pozice musí být přiřazeny do řádků 280 až 300 podle jejich zbytkové splatnosti.</p> <p>Pokud je obecné riziko u úrokových pozic zajištěno úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347.</p>
325	<p>Kapitálový požadavek na sekuritizované nástroje</p> <p>Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 610 šablony MKR SA SEC. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka.</p>
330	<p>Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfolio</p> <p>Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 450 šablony MKR SA CTP. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka.</p>
350 – 390	<p>DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)</p> <p>Ustanovení čl. 329 bodu 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.</p>

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

5.2.1. Obecné poznámky

143. V této šabloně se vykazují údaje o pozicích (všech/čistých a dlouhých/krátkých) a souvisejících kapitálových požadavcích ke specifické rizikové složce pozičního rizika v případě pozic v sekuritizacích/resekuritizacích držených v obchodním portfoliu (nezpůsobilých pro portfolio obchodování s korelací) v rámci standardizovaného přístupu.

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

5.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010 – 020	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 337 uvedeného nařízení (sekuritizované pozice). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030 – 040	<p>(–) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050 – 060	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070 – 520	<p>STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH</p> <p>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích. Rozčlenění musí být provedeno zvlášť pro dlouhé a pro krátké pozice.</p>
230–240 a 460–470	<p>1 250 %</p> <p>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
250–260 a 480–490	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE</p> <p>Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení.</p> <p>Tyto sloupce se vyplňují v případech, že instituce používají metodu regulatorního vzorce, která stanoví kapitálové požadavky jakožto funkci charakteristik seskupení kolaterálu a smluvních rysů tranše.</p>
270 a 500	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>SA: Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).</p> <p>Přístup IRB: Ustanovení čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro předčasná umoření viz čl. 265 odst. 1 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	
280–290/5-10–520	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ</p> <p>Ustanovení čl. 109 odst. 1 druhé věty a čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Tyto sloupce se vyplňují v případě, že instituce používají metodu interního hodnocení pro stanovení kapitálových požadavků k likviditním příslibům a úvěrovým posílením, jež banky (včetně bank třetích stran) rozšiřují na účelové subjekty (tzv. conduits) investující do obchodních cenných papírů zajištěných aktivy. Metodu interního hodnocení založenou na metodikách externí ratingové agentury lze použít pouze na expozice těchto conduits, jejichž interní rating odpovídá investičnímu stupni na počátku.</p>
530 – 540	<p>CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI</p> <p>Ustanovení čl. 337 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 407 uvedeného nařízení. Ustanovení čl. 14 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
550 – 570	<p>PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC</p> <p>Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění možnosti podle článku 335 téhož nařízení, který instituci umožňuje stanovit strop pro výsledek vážené a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání.</p>
580 – 600	<p>PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC</p> <p>Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení.</p>
610	<p>KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM</p> <p>Podle čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích instituce po přechodné období končící dnem 31. prosince 2014 sečte odděleně své vážené čisté dlouhé pozice (sloupec 580) a své vážené čisté krátké pozice (sloupec 590). Kapitálovým požadavkem je vyšší z těchto součtů (po uplatnění stropu). V souladu s čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích instituce od roku 2015 pro výpočet kapitálových požadavků sečte své vážené čisté pozice bez ohledu na to, zda jsou dlouhé nebo krátké (sloupec 600).</p>
Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celková výše nesplacených sekuritizací (držených v obchodním portfoliu) vykazovaná institucí, která zastává úlohu/y původce a/nebo investora a/nebo sponzora.</p>
040, 070 a 100	<p>SEKURITIZACE</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodů 61 a 62 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020,050, 080 a 110	<p>RESEKURITIZACE</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 63 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
030-050	<p>PŮVODCE</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060-080	<p>INVESTOR</p> <p>Úvěrová instituce, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem.</p>
090-110	<p>SPONZOR</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>
120-210	<p>STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV</p> <p>Poslední věta čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Struktura podkladových aktiv se řídí klasifikací používanou v šabloně Podrobnosti SEC(sloupec „druh“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1–zástavní práva k obytným nemovitostem, — 2–zástavní práva k obchodním nemovitostem, — 3–pohledávky z kreditních karet, — 4–pronájem, — 5–úvěry pro podniky nebo malé a střední podniky (ke kterým se přistupuje jako k podnikům), — 6–spotřebitelské úvěry, — 7–obchodní pohledávky, — 8–jiná aktiva, — 9–kryté dluhopisy, — 10–jiné závazky. <p>U každé sekuritizace instituce zohlední nejvýznamnější druh aktiva, jestliže seskupení sestává z různých druhů aktiv.</p>

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

5.3.1. Obecné poznámky

146. V této šabloně se vykazují údaje o pozicích zařazených do portfolia obchodování s korelací (patří sem sekuritizace, úvěrové deriváty n-tého selhání a další pozice v portfoliu obchodování s korelací zahrnuté podle čl. 338 odst. 3) a odpovídajících kapitálových požadavcích v rámci standardizovaného přístupu.
147. V šabloně MKR SA CTP se určují kapitálové požadavky týkající se pouze specifického rizika pozic zařazených do portfolia obchodování s korelací podle článku 335 ve spojení s čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Jsou-li pozice v portfoliu obchodování s korelací zajištěny úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347 nařízení o kapitálových požadavcích. Je vytvořena pouze jedna šablona pro všechny pozice v portfoliu obchodování s korelací bez ohledu na skutečnost, zda instituce pro určení rizikové váhy každé pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích uplatňuje standardizovaný přístup nebo přístup založený na interním ratingu. Kapitálové požadavky k obecnému riziku u těchto pozic se vykazují v šabloně MKR SA TDI nebo MKR IM.
148. V takto strukturované šabloně jsou odděleny sekuritizované pozice, úvěrové deriváty n-tého selhání a ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací. Sekuritizované pozice se tedy vždy vykazují v řádcích 030, 060 nebo 090 (v závislosti na úloze instituce v sekuritizaci). Úvěrové deriváty n-tého selhání se vždy vykazují v řádku 110. „Ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“ nejsou ani sekuritizovanými pozicemi, ani úvěrovými deriváty n-tého selhání (viz definice v čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), ale jsou výslovně „spojeny“ (kvůli zajišťovacímu záměru) s jednou z těchto dvou pozic. Z tohoto důvodu se zařazují buď do dílčí položky „sekuritizace“, nebo „úvěrový derivát n-tého selhání“.
149. Pozice, kterým je přiřazena riziková váha 1,250 %, lze alternativně odečíst od kmenového kapitálu tier 1 (viz čl. 243 odst. 1 písm. b), čl. 244 odst. 1 písm. b) a článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích). Jedná-li se o tento případ, uvedené pozice musí být vykázány v řádku 460 šablony CA1.

5.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010 – 020	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích v souvislosti s pozicemi zařazenými do portfolia obchodování s korelací podle čl. 338 odst. 2 a 3 uvedeného nařízení. Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
030 – 040	<p>(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050 – 060	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070 – 400	<p>STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP A PŘÍSTUP IRB)</p> <p>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
160 a 330	<p>OSTATNÍ</p> <p>Ostatní rizikové váhy, které nejsou výslovně uvedeny v předchozích sloupcích.</p> <p>V případě úvěrových derivátů n-tého selhání se jedná pouze o ty, které nejsou externě hodnoceny. Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem se vykazují buď v šabloně MKR SA TDI (řádek 321), nebo jsou-li zařazeny do portfolia obchodování s korelací, pak se vykazují ve sloupci určeném pro odpovídající rizikovou váhu.</p>
170–180 a 360–370	<p>1 250 %</p> <p>Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupce	
190–200 a 340–350	<p>METODA REGULATORNÍHO VZORCE</p> <p>Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení.</p>
210/380	<p>PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM</p> <p>SA: Články 253, 254 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ve sloupcích zaměřených na přístup se zohledněním se berou v úvahu všechny případy expozic bez ratingu, u nichž se riziková váha odvozuje z podkladového portfolia expozic (průměrná riziková váha seskupení, nejvyšší riziková váha seskupení nebo použití koeficientu koncentrace).</p> <p>Přístup IRB: Ustanovení čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro předčasná umoření viz čl. 265 odst. 1 a čl. 256 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
220–230 a 390–400	<p>METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ</p> <p>Ustanovení čl. 259 odst. 3 a odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
410-420	<p>PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE</p> <p>Článek 338 bez zohlednění možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
430 – 440	<p>PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE</p> <p>Článek 338 se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
450	<p>KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM</p> <p>Kapitálový požadavek se stanoví jako vyšší z těchto dvou požadavků: i) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté dlouhé pozice (sloupec 430), nebo ii) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté krátké pozice (sloupec 440).</p>
Řádky	
010	<p>CELKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Celková výše nesplacených pozic (držených v portfoliu obchodování s korelací) vykazovaná institucí, která má úlohu/y původce, investora nebo sponzora.</p>
020-040	<p>PŮVODCE</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 13 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050-070	<p>INVESTOR</p> <p>Úvěrová instituce, která drží sekuritizované pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem.</p>
080-100	<p>SPONZOR</p> <p>Ustanovení čl. 4 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.</p>

Řádky	
030, 060 a 090	<p>SEKURITIZACE</p> <p>Do portfolia obchodování s korelací patří sekuritizace, úvěrové deriváty n-tého selhání a případně jiné zajišťovací pozice, které splňují kritéria stanovená v čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Deriváty sekuritizovaných expozic, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující pozice v portfoliu obchodování s korelací se započítávají do řádku „ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“.</p>
110	<p>ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ</p> <p>Vykazují se zde úvěrové deriváty n-tého selhání, včetně těch, které jsou zajištěny úvěrovými deriváty n-tého selhání podle článku 347 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Původce, investor a sponzor pozic nemohou využívat úvěrové deriváty n-tého selhání. Na základě hlediska úvěrových derivátů n-tého selhání proto nelze provést rozčlenění sekuritizovaných pozic.</p>
040,070, 100 a 120	<p>OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ</p> <p>Pozice v:</p> <ul style="list-style-type: none"> — derivátech sekuritizovaných expozic, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující pozice v portfoliu obchodování s korelací, jež se započítávají do řádku „ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací“, — pozice v portfoliu obchodování s korelací zajištěné úvěrovými deriváty podle článku 346 nařízení o kapitálových požadavcích, — ostatní pozice, které splňují podmínky čl. 338 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, se vykazují v těchto řádcích.

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

5.4.1. Obecné poznámky

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

151. Šablona musí být vyplněna samostatně v položce „celkem“ a kromě toho je třeba uvést údaje u pevně daného a předem definovaného seznamu těchto trhů: Albánie, Bulharsko, Bývalá jugoslávská republika Makedonie, Česká republika, Dánsko, Egypt, Chorvatsko, Island, Japonsko, Lichtenštejnsko, Maďarsko, Norsko, Polsko, Rumunsko, Ruská federace, Spojené království, Srbsko, Švédsko, Švýcarsko, Turecko, Ukrajina, USA a eurozóna; zvláštní šablona je určena pro všechny ostatní trhy. Pro účely tohoto požadavku na vykazování se výrazem „trh“ rozumí „země“ (s výjimkou zemí eurozóny, viz nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 525/2014).

5.4.2. Pokyny pro konkrétní pozice

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

Sloupce	
050	<p>POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU</p> <p>Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky. Kapitálový požadavek se vypočítává zvlášť pro každý národní trh. Pozice ve futures na akciový index podle čl. 344 odst. 4 druhé věty nařízení o kapitálových požadavcích nejsou do tohoto sloupce zahrnuty.</p>
060	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.</p>
Řádky	
010 – 130	<p>AKCIE V OBCHODNÍM PORTFOLIU</p> <p>Kapitálové požadavky k pozičnímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavy IV kapitoly 2 oddílu 3 uvedeného nařízení.</p>
020 – 040	<p>OBECNÉ RIZIKO</p> <p>Pozice v akciích, které podléhají obecnému riziku (článek 343 nařízení o kapitálových požadavcích) a s nimi související kapitálový požadavek podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Obě rozčlenění (řádky 021/022 a 030/040) se týkají všech pozic, které podléhají obecnému riziku.</p> <p>V řádcích 021 a 022 se uvádějí údaje o rozčlenění podle nástrojů. Jako základ pro výpočet kapitálových požadavků se používá pouze rozčlenění v řádcích 030 a 040.</p>
021	<p>Deriváty</p> <p>Deriváty zahrnované do výpočtu akciového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 329 a 332.</p>
022	<p>Ostatní aktiva a pasiva</p> <p>Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu akciového rizika u pozic v obchodním portfoliu.</p>
030	<p>Futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány a na něž se vztahuje zvláštní přístup</p> <p>Futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány a vztahuje se na ně zvláštní přístup podle čl. 344 odst. 1 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto pozice podléhají pouze obecnému riziku, a proto je nutné je vykazovat v řádku 050.</p>
040	<p>Jiné akcie než futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány</p> <p>Ostatní pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálové požadavky podle článku 343 a čl. 344 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	
050	<p>SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálový požadavek podle článku 342 a čl. 344 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090 – 130	<p>DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA)</p> <p>Ustanovení čl. 329 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.</p>

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

5.5.1. Obecné poznámky

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

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

5.5.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
020-030	<p>VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Hrubé pozice vyplývající z aktiv, částek, které mají být přijaty, a podobných položek uvedených v čl. 352 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Na základě čl. 352 odst. 2 a se svolením příslušných orgánů instituce nevykazují pozice, které převzaly, aby se zajistily vůči nepříznivému působení změn směnného kurzu na své poměry kapitálu podle čl. 92 odst. 1, ani pozice související s položkami, jež jsou už odečteny při výpočtu kapitálu.</p>
040-050	<p>ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Ustanovení čl. 352 odst. 3 a odst. 4 první a druhé věty a článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Čisté pozice se vypočítávají pro každou měnu, proto lze současně uvažovat dlouhé a krátké pozice.</p>
060-080	<p>POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU</p> <p>Ustanovení čl. 352 odst. 4 třetí věty a článků 353 a 354 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060-070	<p>POZICE, NA NĚŽ SE VZTAHUJE KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK (DLOUHÉ A KRÁTKÉ)</p> <p>Dlouhé a krátké čisté pozice pro každou měnu se vypočítávají odečtením celkových krátkých pozic od celkových dlouhých pozic.</p> <p>Pro docílení dlouhé čisté pozice v určité měně se připočítají dlouhé čisté pozice za každou operaci v dané měně.</p> <p>Pro docílení krátké čisté pozice v určité měně se připočítají krátké čisté pozice za každou operaci v dané měně.</p>

Sloupce	
	Nekompenzované pozice se přičítají k pozicím, na něž se vztahují kapitálové požadavky k ostatním měnám (řádek 030) ve sloupci 060 nebo 070 podle toho, zda jsou zařazeny jako krátké, nebo dlouhé.
080	POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (KOMPENZOVANÉ) Kompensované pozice pro silně korelované měny.
	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU (%) Jak je vymezeno v článcích 351 a 354; kapitálový požadavek k riziku se uvádí v procentech.
090	POŽADAVKY NA KAPITÁL Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
100	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.
Řádky	
010	CELKOVÉ POZICE V JINÝCH MĚNÁCH NEŽ V MĚNÁCH VYKÁZÁNÍ Pozice v jiných měnách než v měnách vykázání a s nimi související kapitálové požadavky podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu i) a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích (pro převod na měnu vykázání).
020	SILNĚ KORELOVANÉ MĚNY Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám uvedeným v článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	VŠECHNY OSTATNÍ MĚNY (včetně subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako s jinými měnami) Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám podléhajícím obecnému postupu podle článku 351 a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazování subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako se samostatnými měnami podle článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích: K subjektům kolektivního investování, s nimiž se zachází jako se samostatnými měnami, se může pro účely výpočtu kapitálových požadavků přistupovat dvěma způsoby: 1. Modifikovaná metoda zacházení se zlatem, pokud směr investic subjektu kolektivního investování není znám (subjekty kolektivního investování se přičítají k celkové čisté měnové pozici instituce) 2. Pokud je znám směr investic subjektu kolektivního investování, tyto subjekty se přičítají k celkové otevřené měnové pozici (dlouhé nebo krátké v závislosti na směru investic subjektu kolektivního investování) Vykazování těchto subjektů kolektivního investování se řídí podle výpočtu kapitálových požadavků.

Řádky	
040	ZLATO Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám podléhajícím obecnému postupu podle článku 351 a čl. 352 odst. 2 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
050 – 090	DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA) Ustanovení čl. 352 odst. 5 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.
100-120	Struktura celkových pozic (včetně měny vykázání) podle druhů expozic Celkové pozice se rozčleňují podle derivátů, ostatních aktiv a pasiv a podrozvahových položek.
100	Ostatní aktiva a pasiva jiná než podrozvahové položky a deriváty Uvedou se zde pozice nezohledněné v řádku 110 nebo 120.
110	Podrozvahové položky Položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou položek zahrnovaných do transakcí s financováním cenných papírů a transakcí s delší dobou vypořádání nebo položek, které jsou výsledkem smluvního křížového započtení.
120	Deriváty Pozice odhadované podle článku 352 nařízení o kapitálových požadavcích.
130-480	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: MĚNOVÉ POZICE Doplňující položky se v šabloně vyplňují zvláště pro všechny měny členských států Evropské unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny.

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

5.6.1. Obecné poznámky

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

5.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010 – 020	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Hrubé dlouhé/krátké pozice považované za pozice ve stejné komoditě podle čl. 357 odst. 1 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích (viz také čl. 359 odst. 1 uvedeného nařízení).
030 – 040	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Jak je vymezeno v čl. 357 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	
050	POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky.
060	POŽADAVKY NA KAPITÁL Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
070	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.
Řádky	
010	CELKOVÉ POZICE V KOMODITÁCH Pozice v komoditách a s nimi související kapitálové požadavky k tržnímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu iii) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavy IV kapitoly 4 uvedeného nařízení.
020 – 060	POZICE PODLE KATEGORIE KOMODITY Komodity se pro účely vykazování seskupují do čtyř hlavních skupin uvedených v tabulce 2 článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích.
070	METODA SPLATNOSTÍ Pozice v komoditách, na něž se vztahuje metoda splatností, jak je uvedena v článku 359 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	ROZŠÍŘENÁ METODA SPLATNOSTÍ Pozice v komoditách, na něž se vztahuje rozšířená metoda splatností, jak je uvedena v článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích.
090	ZJEDNODUŠENÁ METODA Pozice v komoditách, na něž se vztahuje zjednodušená metoda, jak je uvedena v článku 360 nařízení o kapitálových požadavcích.
100-140	DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA) Ustanovení čl. 358 bodu 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.

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

5.7.1. Obecné poznámky

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

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

5.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
030-040	<p>VaR</p> <p>Hodnotou v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně.</p>
030	<p>Multiplikační faktor (mc) vynásobený průměrem výše VaR za předchozích 60 pracovních dnů (VaRavg)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>Denní výše VaR z předchozího dne (VaRt-1)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050-060	<p>Stresové VaR</p> <p>Stresovými hodnotami v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně, vypočítaná za pomoci vstupních kalibrovaných historických údajů ze souvislého dvanáctiměsíčního období finanční zátěže významné pro portfolio instituce.</p>
050	<p>Multiplikační faktor (ms) vynásobený průměrem výše SVaR za předchozích 60 pracovních dnů (SVaRavg)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
060	<p>Poslední dostupná stresová hodnota (SVaRt-1)</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070-080	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K DODATEČNÉMU RIZIKU SELHÁNÍ A MIGRACE</p> <p>Představuje maximální potenciální ztrátu, která by vznikla ze změny v ceně související s dodatečným rizikem selhání a migrace, vypočítanou v souladu s čl. 364 odst. 2 písm. b) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>Průměrná hodnota za dvanáct týdnů</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu ii) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>Nejnovější hodnota</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu i) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090-110	<p>KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE VŠEM CENOVÝM RIZIKŮM V PŘÍPADĚ PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ</p>

Sloupce	
090	<p>MINIMÁLNÍ ÚROVEŇ</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>= 8 % kapitálového požadavku, který by byl vypočten v souladu s čl. 338 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích pro všechny pozice začleněné do kapitálového požadavku ke „všem cenovým rizikům“.</p>
100-110	<p>PRŮMĚRNÁ HODNOTA ZA DVANÁCT TÝDNŮ A NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. b).</p>
110	<p>NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA</p> <p>Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. a).</p>
120	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Kapitálové požadavky jsou uvedeny v článku 364 nařízení o kapitálových požadavcích, který se týká všech rizikových faktorů zohledňujících popřípadě i vlivy korelace a dále dodatečného rizika selhání a migrace a všech cenových rizik v případě portfolia obchodování s korelací, ovšem s vyloučením sekuritizačních kapitálových požadavků k sekuritizaci a úvěrovým derivátům n-tého selhání podle čl. 364 odst. 2 uvedeného nařízení.</p>
130	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.</p>
140	<p>Počet překročení (za předchozích 250 pracovních dnů)</p> <p>Uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
150-160	<p>Multiplikační faktor VaR (mc) a multiplikační faktor SVaR (ms)</p> <p>Jak je uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
170 – 180	<p>PŘEDPOKLÁDANÝ POŽADAVEK K MINIMÁLNÍ ÚROVNI PORTFOLIA PRO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE PO UPLATNĚNÍ STROPU</p> <p>V částkách, které mají být vykázány a slouží jako základ pro výpočet minimálního kapitálového požadavku pro všechna cenová rizika podle čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, se zohledňuje možnost vyplývající z článku 355 uvedeného nařízení, v němž se stanoví, že instituce může stanovit strop pro výsledek použité váhy a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání.</p>
Řádky	
010	<p>CELKOVÉ POZICE</p> <p>Odpovídá té části pozičního, měnového a komoditního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory specifikovanými v čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Co se týče sloupců 030 až 060 (VaR a stresové VaR), číselné údaje v řádku s celkovou hodnotou se nerovnájí rozčlenění údajů pro VaR/stresové VaR příslušných složek rizika. To rozčlenění tedy patří mezi doplňující položky.</p>

Řádky	
020	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE</p> <p>Odpovídá té části pozičního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory odpovídajícími úrokovým mírám, jak je specifikováno v čl. 367 odst. 2 uvedeného nařízení.</p>
030	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – OBECNÉ RIZIKO</p> <p>Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
040	<p>OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
050	<p>AKCIE</p> <p>Odpovídá té části pozičního rizika podle čl. 363 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, která souvisí s rizikovými faktory týkajícími se akcií, jak je specifikováno v čl. 367 odst. 2 uvedeného nařízení.</p>
060	<p>AKCIE – OBECNÉ RIZIKO</p> <p>Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
070	<p>AKCIE – SPECIFICKÉ RIZIKO</p> <p>Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
080	<p>MĚNOVÉ RIZIKO</p> <p>Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
090	<p>KOMODITNÍ RIZIKO</p> <p>Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
100	<p>CELKOVÁ HODNOTA OBECNÉHO RIZIKA</p> <p>Tržní riziko zapříčiněné obecnými pohyby na trhu obchodovaných dluhových nástrojů, akcií měn a komodit. VaR pro obecné riziko u všech rizikových faktorů (případně se zohledněním vlivů korelace).</p>
110	<p>CELKOVÁ HODNOTA SPECIFICKÉHO RIZIKA</p> <p>Složka specifického rizika u obchodovaných dluhových nástrojů a akcií. VaR pro specifické riziko u akcií a obchodovaných dluhových nástrojů v obchodním portfoliu (případně se zohledněním vlivů korelace).</p>

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

5.8.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>Hodnota expozice</p> <p>Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s článkem 382 uvedeného nařízení.</p> <p>Celková hodnota expozice vůči selhání ze všech transakcí, které podléhají požadavku k úvěrové úpravě v ocenění.</p>

Sloupce	
020	<p>Z toho: OTC deriváty</p> <p>Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 1 uvedeného nařízení.</p> <p>Část celkové expozice úvěrového rizika protistrany vyplývající pouze z OTC derivátů. Tento údaj není vyžadován od institucí používajících metodu interního modelu, které drží OTC deriváty a transakce s financováním cenných papírů ve stejné skupině transakcí se započtením.</p>
030	<p>Z toho: TRANSAKCE S FINANCOVÁNÍM CENNÝCH PAPÍRŮ</p> <p>Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 2 uvedeného nařízení.</p> <p>Část celkové expozice úvěrového rizika protistrany vyplývající pouze z transakcí s financováním cenných papírů. Tento údaj není vyžadován od institucí používajících metodu interního modelu, které drží OTC deriváty a transakce s financováním cenných papírů ve stejné skupině transakcí se započtením.</p>
040	<p>MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (mc) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM VaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaRavg)</p> <p>Článek 383 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 363 odst. 1 písm. d) uvedeného nařízení.</p> <p>Výpočet VaR založený na interních modelech pro tržní riziko.</p>
050	<p>PŘEDCHOZÍ DEN (VaRt-1)</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
060	<p>MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (ms) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (SVaRavg)</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
070	<p>POSLEDNÍ DOSTUPNÁ STRESOVÁ HODNOTA (SVaRt-1)</p> <p>Viz pokyny ke sloupci 040.</p>
080	<p>POŽADAVKY NA KAPITÁL</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové požadavky k riziku, které souvisí s úvěrovou úpravou v ocenění, vypočítané prostřednictvím vybrané metody.</p>
090	<p>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</p> <p>Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5.</p>
	<p>Doplňující položky</p>
100	<p>Počet protistran</p> <p>Článek 382 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Počet protistran zahrnutých do výpočtu kapitálových požadavků k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.</p>

Sloupce	
	Protistrany představují podmnožinu dlužníků. Lze o nich uvažovat pouze v případě derivátových transakcí nebo transakcí s financováním cenných papírů, kde jsou jednoduše druhou smluvní stranou.
110	Z toho: pro určení úvěrového rozpětí byl použit zástupný indikátor Počet protistran v případě, že byl pro určení úvěrového rozpětí použit zástupný indikátor namísto přímo zjištěných tržních údajů.
120	PODSTOUPENÉ ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ Účetní rezervy v důsledku snížené úvěruschopnosti protistran v případě derivátů.
130	SWAPY ÚVĚROVÉHO SELHÁNÍ NA JEDNO JMÉNO Ustanovení čl. 386 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Celkové pomyslné objemy swapů úvěrového selhání na jedno jméno používaných jako zajištění k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.
140	CDS ZALOŽENÉ NA INDEXU Ustanovení čl. 386 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Celkové pomyslné objemy swapů úvěrového selhání založených na indexu, které se používají jako zajištění k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění.
Řádky	
010	Celkové riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění Součet řádků 020 až 040.
020	V souladu s pokročilou metodou Pokročilá metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	V souladu se standardizovanou metodou Standardizovaná metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	Na základě metody původní expozice Objemy, na něž se vztahuje článek 385 nařízení o kapitálových požadavcích.“

PODÁVÁNÍ FINANČNÍCH INFORMACÍ PODLE IFRS

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

ŠABLONY FINREP PRO IFRS

ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
8.2	F 08.02	Podřízené finanční závazky Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.1	F 09.01	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.2	F 09.02	Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přísliby přijaté
10	F 10.00	Deriváty – obchodované Deriváty – zajišťovací účetnictví
11.1	F 11.01	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
12	F 12.00	Pohyby opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů Přijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle kolaterálu a záruk
13.2	F 13.02	Zajištění získané převzetím během období [držené k rozvahovému dni]
13.3	F 13.03	Zajištění získané převzetím [hmotná aktiva], kumulované
14	F 14.00	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě
15	F 15.00	Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany
16.2	F 16.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.3	F 16.03	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje
16.4	F 16.04	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika
16.5	F 16.05	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.6	F 16.06	Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví
16.7	F 16.07	Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv

ŠABLONY FINREP PRO IFRS		
ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelné konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: rozvaha
17.1	F 17.01	Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelné konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Aktiva
17.2	F 17.02	Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelné konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Podrozvahové expozice – úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
17.3	F 17.03	Rekonciliace účetní konsolidace a omezitelné konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: Závazky
18	F 18.00	Výkonné a nevýkonné expozice
19	F 19.00	Expozice s úlevou
		ČÁST 2 [ČTVRTLETNÍ S PRAHOVOU HODNOTOU: ČTVRTLETNÍ ČETNOST NEBO NEVYKAZOVANÉ]
		Geografická struktura
20.1	F 20.01	Geografická struktura aktiv podle místa činnosti
20.2	F 20.02	Geografická struktura závazků podle místa činnosti
20.3	F 20.03	Geografická struktura výnosů z hlavních položek výkazu zisku nebo ztráty podle místa činnosti
20.4	F 20.04	Geografická struktura aktiv podle sídla protistrany
20.5	F 20.05	Geografická struktura podrozvahových expozic podle sídla protistrany
20.6	F 20.06	Geografická struktura závazků podle sídla protistrany
20.7	F 20.07	Geografická struktura úvěrů a jiných pohledávek nefinančním podnikům podle klasifikace NACE podle sídla protistrany
21	F 21.00	Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva v operačním leasingu
		Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce
22.1	F 22.01	Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činností
22.2	F 22.02	Aktiva zapojená do poskytovaných služeb
		ČÁST 3 [POLOLETNÍ]
		Podrozvahové činnosti: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech
30.1	F 30.01	Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech
30.2	F 30.02	Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činností

ŠABLONY FINREP PRO IFRS

ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
		Spřízněné strany
31.1	F 31.01	Spřízněné strany: závazky a pohledávky
31.2	F 31.02	Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí
		ČÁST 4 [ROČNÍ]
		Struktura skupiny
40.1	F 40.01	Struktura skupiny: „členové jednotlivě“
40.2	F 40.02	Struktura skupiny: „nástroje jednotlivě“
		Reálná hodnota
41.1	F 41.01	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě
41.2	F 41.02	Použití opce na oceňování reálnou hodnotou
41.3	F 41.03	Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty
42	F 42.00	Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování
43	F 43.00	Rezervy
		Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky
44.1	F 44.01	Složky čistých aktiv a pasiv v plánech definovaných požitků
44.2	F 44.02	Pohyby v závazcích z plánů definovaných požitků
44.3	F 44.03	Doplňující položky [týkající se nákladů na zaměstnance]
		Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
45.1	F 45.01	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle účetního portfolia
45.2	F 45.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování
45.3	F 45.03	Ostatní provozní výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz změn vlastního kapitálu

1. Rozvaha [výkaz o finanční pozici]

1.2. Závazky

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
010	Finanční závazky k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	8	
020	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)	10	
030	Krátké pozice	IAS 39 AG 15 písm. b)	8	
040	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	8	
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	8	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	8	
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	8	
080	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	8	
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	8	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	8	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	8	
120	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	8	
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	8	
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	8	
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 23	8	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	IAS 39 odst. 89A písm. b)		
170	Rezervy	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	43	
180	Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	43	
190	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	43	
200	Restrukturalizace	IAS 37 odst. 71, odst. 84 písm. a)	43	
210	Neuzavřené právní problémy a daňové spory	IAS 37 příloha C příklady 6 a 10	43	

		Odkazy	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
				010
220	Poskytnuté přísliby a záruky	IAS 37 <i>dodatek C odst. 9</i>	43	
230	Další rezervy		43	
240	Daňové závazky	IAS 1 <i>odst. 54 písm. n–o)</i>		
250	Krátkodobé daňové závazky	IAS 1 <i>odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5</i>		
260	Odložené daňové závazky	IAS 1 <i>odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR</i>		
270	Základní kapitál splatný na požádání	IAS 32 <i>odst. IE 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9</i>		
280	Ostatní závazky	Příloha V <i>část 2 odst. 10</i>		
290	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji	IAS 1 <i>odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 11</i>		
300	ZÁVAZKY CELKEM	IAS 1 <i>odst. 9 písm. b) a odst. IG 6</i>		

2. Výkaz zisku nebo ztráty

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
010	Úrokové výnosy	IAS 1 <i>odst. 97; IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 21</i>	16	
020	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 <i>odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část druhá odst. 24</i>		
030	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 <i>odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)</i>		
040	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 <i>odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 55 písm. b); IAS 39 odst. 9</i>		
050	Úvěry a pohledávky	IFRS 7 <i>odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. a)</i>		
060	Investice držené do splatnosti	IFRS 7 <i>odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. b)</i>		
070	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	IAS 39 <i>odst. 9; příloha V část druhá odst. 23</i>		
080	Ostatní aktiva	Příloha V <i>část druhá odst. 25</i>		
085	Úrokové výnosy ze závazků	Příloha V <i>část druhá odst. 25</i>		
090	(Úrokové náklady)	IAS 1 <i>odst. 97; Příloha V část 2 odst. 21</i>	16	
100	(Finanční závazky k obchodování)	IFRS 7 <i>odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část druhá odst. 24</i>		

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
110	(Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty)	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
120	(Finanční závazky v naběhlé hodnotě)	IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 47		
130	(Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko)	IAS 39 odst. 9; příloha V část druhá odst. 23		
140	(Ostatní závazky)	Příloha V část druhá odst. 26		
145	(Úrokové náklady na aktiva)	Příloha V část druhá odst. 26		
150	(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)	IFRIC 2 odst. 11		
160	Výnosy z dividend	IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); Příloha V část 2 odst. 28		
170	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
180	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IAS 39 odst. 9		
190	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9; IAS 39 odst. 55 písm. b)		
200	Výnosy z poplatků a provizí	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
210	(Náklady na poplatky a provize)	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
220	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neocěnovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body ii–v); Příloha V část 2 odst. 97	16	
230	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9; IAS 39 odst. 55 písm. b)		
240	Úvěry a pohledávky	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iv); IAS 39 odst. 9 a 56		
250	Investice držené do splatnosti	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iii); IAS 39 odst. 9 a 56		
260	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IAS 39 odst. 56		
270	Ostatní			
280	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)	16	
290	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)	16, 45	

		Odkazy	Struktura v tabulce	Běžné období
				010
300	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	IFRS 7 odst. 24; příloha V část druhá odst. 30	16	
310	Kurzové rozdíly [zisk nebo (-) ztráta], čisté	IAS 21 odst. 28, odst. 52 písm. a)		
330	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	IAS 1 odst. 34	45	
340	Ostatní provozní výnosy	Příloha V část druhá odst. 141–143	45	
350	(Ostatní provozní náklady)	Příloha V část druhá odst. 141–143	45	
355	CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)			
360	(Správní náklady)			
370	(Náklady na zaměstnance)	IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102, IG 6	44	
380	(Ostatní správní náklady)			
390	(Odpisy hmotných aktiv)	IAS 1 odst. 102, 104		
400	(Pozemky, budovy a zařízení)	IAS 1 odst. 104; IAS 16 odst. 73 písm. e) bod vii)		
410	(Investiční nemovitý majetek)	IAS 1 odst. 104; IAS 40 odst. 79 písm. d) bod iv)		
420	(Ostatní nehmotná aktiva)	IAS 1 odst. 104; IAS 38 odst. 118 písm. e) bod vi)		
430	(Rezervy nebo (-) zrušení rezerv)	IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)	43	
440	(Poskytnuté přísliby a záruky)			
450	(Další rezervy)			
460	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)	IFRS 7 odst. 20 písm. e)	16	
470	(Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66		
480	(Realizovatelná finanční aktiva)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67		
490	(Úvěry a pohledávky)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
500	(Investice držené do splatnosti)	IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
510	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	IAS 28 odst. 40–43	16	

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

8. Struktura finančních závazků

8.1. Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti				
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví						
									IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9
									010	020	030	037
010	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)										
020	Krátké pozice	IAS 39 AG15 písm. b)										
030	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11										
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26										
050	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30										
060	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)										
070	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33										
080	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33										
090	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část druhá odst. 51										
100	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33										
110	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)										

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
			010	020	030	037	040	050
120	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33						
130	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33						
140	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část druhá odst. 51						
150	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33						
160	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
170	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33						
180	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33						
190	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část druhá odst. 51						
200	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33						
210	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účtnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
			010	020	030	037	040	050
220	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33						
230	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33						
240	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část druhá odst. 51						
250	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33						
260	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
270	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33						
280	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33						
290	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část druhá odst. 51						
300	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33						
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						

		Odkazy	Účetní hodnota				Výše kumulativní změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, kterou je ze smlouvy nutno zaplatit při splatnosti
			K obchodování	Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Zajišťovací účetnictví		
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
			010	020	030	037	040	050
320	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část druhá čl. 9.1 ECB/2013/33						
330	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část druhá odst. 9.2 ECB/2013/33						
340	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část druhá odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část druhá odst. 51						
350	Dohody o zpětném odkupu	Příloha II část druhá čl. 9.4 ECB/2013/33						
360	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část první odst. 31 Příloha V část druhá odst. 52						
370	Depozitní certifikáty	Příloha V část druhá odst. 52 písm. a)						
380	Cenné papíry zajištěné aktivy	čl. 4 odst. 1 bod 61 CRR						
390	Kryté dluhopisy	čl. 129 odst. 1 CRR						
400	Hybridní kontrakty	IAS 39 odst. 10–11, AG 27, AG 29; IFRIC 9; příloha V část druhá odst. 52 písm. d)						

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

8.2. Podřízené finanční závazky

			Účetní hodnota	
			Vykázáno v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	V naběhlé hodnotě
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47
			010	020
010	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30		
020	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
030	PODRÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY	Příloha V část druhá odst. 53–54		

14. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě

		Odkazy	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za období ITS V část druhá odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním ITS V část druhá odst. 87		
			Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
			IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13,86, 93 písm. f)	IFRS 13 odst. 76	IFRS 13 odst. 81	IFRS 13 odst. 86
			010	020	030	040	050	060	070	080
AKTIVA										
010	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14								
020	Deriváty	IAS 39 odst. 9								
030	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11								
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
050	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								
060	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9								
070	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11								
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								
100	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 8 písm. h) písm. d); IAS 39 odst. 9								
110	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11								
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								

16. **Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty**16.1 **Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany**

			Běžné období	
			Příjmy	Výdaje
			Příloha V část 2 odst. 95	Příloha V část 2 odst. 95
Odkazy			010	020
010	Deriváty – obchodovatelné	IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 96		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
040	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
050	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
060	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
070	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
080	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27		
090	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
100	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
110	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
120	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
130	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
140	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
150	Ostatní aktiva	Příloha V část 1 odst. 51		
160	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
170	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
180	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
190	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
200	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
210	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
220	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
230	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
240	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
250	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	Příloha V část 2 odst. 95		

			Běžné období	
			Příjmy	Výdaje
			Příloha V část 2 odst. 95	Příloha V část 2 odst. 95
			010	020
260	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10		
270	ÚROK	IAS 18 odst. 35 písm. b); IAS 1 odst. 97		

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

			Odkazy	Běžné období
				010
010	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27		
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ NEOCEŇOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body v)–vii); IAS 39 odst. 55 písm. a)		

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

			Odkazy	Běžné období
				010
010	Deriváty	IAS 39 odst. 9		
020	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26		
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27		
050	Krátké pozice	IAS 39 AG15 písm. b)		
060	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
070	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
090	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		

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

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

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

		Odkazy	Běžné období	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 100
			010	020
010	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27		
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		

16.6. Zisky a ztráty ze zajišťovacího účetnictví

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

16.7. Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv

		Odkazy	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
			Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
			010	020	030	
010	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e)</i>				
020	Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66</i>				
030	Realizovatelná finanční aktiva	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67–70</i>				
040	Úvěry a pohledávky	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65</i>				
050	Investice držené do splatnosti	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65</i>				
060	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	<i>IAS 28 odst. 40–43</i>				
070	Dceřině společnosti	<i>IFRS 10 příloha A</i>				
080	Společné podniky	<i>IAS 28 odst. 3</i>				
090	Přidružené podniky	<i>IAS 28 odst. 3</i>				
100	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv	<i>IAS 36 odst. 126 písm. a), písm. b)</i>				
110	Pozemky, budovy a zařízení	<i>IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)</i>				
120	Investiční nemovitý majetek	<i>IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)</i>				
130	Goodwill	<i>IAS 36 odst. 10b; IAS 36 odst. 88–99, 124; IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v)</i>				
140	Ostatní nehmotná aktiva	<i>IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv)(v)</i>				
145	Ostatní	<i>IAS 36 odst. 126 písm. a), písm. b)</i>				
150	CELKEM					
160	Časové rozlišení úrokových výnosů ze znehodnocených finančních aktiv	<i>IFRS 7 odst. 20 písm. d); IAS 39 odst. AG 93</i>				

17. Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle nařízení o kapitálových požadavcích: rozvaha
17.1 Aktiva

		Odkazy	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	IAS 1 odst. 54 (i)	
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	
030	Hotovost u centrálních bank	Příloha V část 2 odst. 2	
040	Ostatní vklady na požádání	Příloha V část 2 odst. 3	
050	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14	
060	Deriváty	IAS 39 odst. 9	
070	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9	
110	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
140	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9	
150	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11	
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
180	Úvěry a pohledávky	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16	
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
210	Investice držené do splatnosti	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26;	
220	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	IAS 39 odst. 89A písm. a)	

		Odkazy	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 2 odst. 4	
270	Aktiva v rámci a pojistných a zajišťovacích smluv	IFRS 4 odst. IG 20 písm. b) a c); Příloha V část 2 odst. 105	
280	Hmotná aktiva		
290	Nehmotná aktiva	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	
300	Goodwill	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	
310	Ostatní nehmotná aktiva	IAS 38 odst. 8, 118	
320	Daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. n–o)	
330	Krátkodobé daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5	
340	Odložené daňové pohledávky	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 106 CRR	
350	Ostatní aktiva	Příloha V část 2 odst. 5	
360	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 6	
370	AKTIVA CELKEM	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6	

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

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

17.3 Závazky a vlastní kapitál

		Odkazy	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
010	Finanční závazky k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15	
020	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)	
030	Krátké pozice	IAS 39 AG 15 písm. b)	
040	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	
080	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	
120	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 23	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	IAS 39 odst. 89A písm. b)	
170	Závazky ze zajišťovacích a pojistných smluv	IFRS 4 odst. IG20 písm. a); Příloha V část 2 odst. 106	
180	Rezervy	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	
190	Daňové závazky	IAS 1 odst. 54 písm. n–o)	
200	Krátkodobé daňové závazky	IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5	
210	Odložené daňové závazky	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 odst. 1 bod 108 CRR	
220	Základní kapitál splatný na požádání	IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9	
230	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10	
240	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji	IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část druhá odst. 11	

		Odkazy	Účetní rozsah konsolidace [účetní hodnota]
			010
250	ZÁVAZKY	IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6	
260	Kapitál	IAS 1 odst. 54 písm. r), článek 22 BAD	
270	Emisní ážio	IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 odst. 1 bod 124 CRR	
280	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Příloha V část 2 odst. 15–16	
290	Jiný kapitál	IFRS 2 odst. 10; Příloha V část 2 odst. 17	
300	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	čl. 4 odst. 1 bod 100 CRR	
310	Nerozdělený zisk	čl. 4 odst. 1 bod 123 CRR	
320	Rezervní fondy z přecenění	IFRS 1 odst. 30 a D5–D8;	
330	Ostatní rezervy	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)	
340	(–) Vlastní akcie	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; Příloha V část 2 odst. 20	
350	Hospodářský výsledek přičitatelný vlastníkům mateřského podniku	IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 83 písm. a) bod ii)	
360	(–) Zálohy na dividendy	IAS 32 odst. 35	
370	Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)	IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27	
380	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	
390	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	IAS 1 odst. IG6	

18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota					
			Výkonné					
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	
			010	020	030	040	050	
		Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158		
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME						

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			Výkonné				
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
			010	020	030	040	050
			Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi						
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi						
170	Z toho: spotřebitelské úvěry						
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)					
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			Výkonné				
			010	020	030	040	050
				Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	
			Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)					
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)					
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57					
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			Výkonné				
					Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
			010	020	030	040	050
		Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
410	Poskytnuté finanční záruky	IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58					
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota				
			Výkonné				
			010	020	Ne po splatnosti nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
				030	040	050	
			Příloha V část druhá odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158	Příloha V část druhá odst. 158
480	Ostatní poskytnuté přísliby	příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59					
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	Příloha V část druhá odst. 55					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota						
			Nevýkonné						
				Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110	120
		Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 159	Příloha V část druhá odst. 159	Příloha V část druhá odst. 159	Příloha V část druhá odst. 159	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61	IAS 39. odst. 58-70	
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME							

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

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota					
			Nevýkonné					
			Zřejmě nebudou uhrazeny, ale nejsou po splatnosti, nebo jsou po splatnosti <= 90 dnů	Po splatnosti > 90 dnů <= 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením
			060	070	080	090	100	110
		Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 159	Příloha V část druhá odst. 159	Příloha V část druhá odst. 159	Příloha V část druhá odst. 159	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61	IAS 39. odst. 58-70
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)						
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56-57						
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						

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

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

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

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

19. Informace o expozicích s úlevou

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
					Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
			010	020	030	040	050
			Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163-182	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182	Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
					Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
			010	020	030	040	050
		Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163-182	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182	Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180	
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME					
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi						
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi						
170	Z toho: spotřebitelské úvěry						
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)					
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
					Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
			010	020	030	040	050
		Příloha V část druhá odst. 45, 109, 163-182	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 177, 178, 182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181, 182	Příloha V část druhá odst. 176 písm. b), odst. 177, 180	
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)					
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)					
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56–57					

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozic
			060	070	080	090	100	110
			Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180,182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-182	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61	IAS 39. odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
			Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozic
			060	070	080	090	100	110
		Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180,182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-182	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61	IAS 39. odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157	
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME						
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi							
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi							
170	Z toho: spotřebitelské úvěry							
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)						
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						

		Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy						
		Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy						
			Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování	Z toho: v selhání	Z toho: se znehodnocením	Z toho: Úleva týkající se nevýkonných expozic	
		060	070	080	090	100	110	
		Odkazy	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180,182	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-182	článek 178 CRR; příloha V část druhá odst. 61	IAS 39. odst. 58-70	Příloha V část druhá odst. 172 písm. a), odst. 157
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)						
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56-57						

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy					Přijatý kolaterál a finanční záruky	
			výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy
				Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
120	130	140	150	160	170	180			
		Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá 162	Příloha V část druhá 162	
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							

		Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy	Přijaté kolaterál a finanční záruky					
			výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	
				Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování			
		120	130	140	150	160	170	180
Odkazy		Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá 162	Příloha V část druhá 162
130	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME						
140	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi							
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
160	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi							
170	Z toho: spotřebitelské úvěry							
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část první odst. 13 písm. d) a e)						
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						

		Odkazy	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezervy				Přijatý kolaterál a finanční záruky		
			výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy	nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy		Přijaté zajištění v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy	Přijaté finanční záruky v případě expozic s opatřeními týkajícími se úlevy		
				Nástroje s úpravami svých podmínek	Refinancování				
			120	130	140	150	160	170	180
			Příloha V část druhá odst. 46, 183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 145-183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. a), odst. 179-180, 182, 183	Příloha V část druhá odst. 164 písm. b), odst. 179-183	Příloha V část druhá 162	Příloha V část druhá 162
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b) a c)							
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část první odst. 13 písm. b), c), d) a e)							
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56-57							

20. Geografická struktura

20.1 Geografická struktura aktiv podle místa činnosti

		Odkazy	Účetní hodnota	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
			010	020
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	IAS 1 odst. 54 (i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání	Příloha V část 2 odst. 3		
050	Finanční aktiva k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14		
060	Deriváty	IAS 39 odst. 9		
070	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9		
110	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
140	Realizovatelná finanční aktiva	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9		
150	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11		
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
180	Úvěry a pohledávky	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16		
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
210	Investice držené do splatnosti	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26;		

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

20.2 Geografická struktura závazků podle místa činnosti

		Odkazy	Účetní hodnota	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
			010	020
010	Finanční závazky k obchodování	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG 14–15		
020	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)		
030	Krátké pozice	IAS 39 AG 15 písm. b)		
040	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30		
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		

		Odkazy	Účetní hodnota	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
			010	020
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9		
080	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30		
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47		
120	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30		
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část první odst. 23		
160	Změny reálné hodnoty zajišťovacích položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	IAS 39 odst. 89A písm. b)		
170	Rezervy	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)		
180	Daňové závazky	IAS 1 odst. 54 písm. n–o)		
190	Základní kapitál splatný na požádání	IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9		
200	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10		
210	Závazky zahrnuté ve vyřazovacích skupinách k prodeji	IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38		
220	ZÁVAZKY	IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG 6		

20.3 Geografická struktura položek výkazu zisku nebo ztráty podle místa činnosti

		Odkazy	Běžné období	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
			010	020
010	Úrokové výnosy	IAS 1 odst. 97; IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 21		
020	(Úrokové náklady)	IAS 1 odst. 97; Příloha V část 2 odst. 21		
030	(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)	IFRIC 2 odst. 11		
040	Výnosy z dividend	IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); Příloha V část 2 odst. 28		
050	Výnosy z poplatků a provizí	IFRS 7 odst. 20 písm. c)		
060	(Náklady na poplatky a provize)	IFRS 7 odst. 20 písm. c)		
070	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body ii až v)		
080	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
090	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
100	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	IFRS 7 odst. 24		
110	Kurzové rozdíly [zisk nebo (-) ztráta], čisté	IAS 21 odst. 28, 52 písm. a)		
130	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	IAS 1 odst. 34		
140	Ostatní provozní výnosy	Příloha V část druhá odst. 141–143		
150	(Ostatní provozní náklady)	Příloha V část druhá odst. 141–143		
155	CELKOVÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (ČISTÉ)			
160	(Správní náklady)			
170	(Odpisy hmotných aktiv)	IAS 1 odst. 102, 104		

		Odkazy	Běžné období	
			Vnitrostátní činnosti	Zahraniční činnosti
			Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
			010	020
180	(Rezervy nebo (-) zrušení rezerv)	IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)		
190	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)	IFRS 7 odst. 20 písm. e)		
200	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	IAS 28 odst. 40–43		
210	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv)	IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)		
220	Záporný goodwill vykazovaný do zisku nebo ztráty	IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)		
230	Podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. 82 písm. c)		
240	Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti	IFRS 5 odst. 37; příloha V část druhá odst. 27		
250	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	IAS 1 odst. 102 a odst. IG 6 IFRS 5 odst. 33 A		
260	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)	IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77		
270	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	IAS 1 odst. IG 6		
280	Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností	IAS 1 odst. 82 písm. e) ; IFRS 5 odst. 33 písm. a) a odst. 33A		
290	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK	IAS 1 odst. 81A písm. a)		

20.4 Geografická struktura aktiv podle sídla protistrany

osa z Země sídla protistrany

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota	Z toho: dluhová úleva	Z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část druhá odst. 109	Příloha V část druhá odst. 163–183	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 46
			010	022	025	030
010	Deriváty	IAS 39 odst. 9				
020	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
030	Z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
040	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11				
050	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
060	Z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
070	Z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
090	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
100	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
110	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
120	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
130	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				

		Odkazy	Hrubá účetní hodnota	Z toho: dluhová úleva	Z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část druhá odst. 109	Příloha V část druhá odst. 163–183	Příloha V část druhá odst. 145–162	Příloha V část druhá odst. 46
			010	022	025	030
140	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
150	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
160	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
170	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
180	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
190	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
200	Z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME				
210	Z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi					
220	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)				
230	Z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi					
240	Z toho: spotřebitelské úvěry					

20.5 Geografická struktura podrozvahových expozic podle sídla protistrany

osa z

Země sídla protistrany

		Odkazy	Jmenovitá hodnota	Z toho: dluhová úleva	Z toho: nevýkonné	Rezervy na poskytnuté přísliby a záruky
			příloha V část druhá odst. 62	Příloha V část druhá odst. 163–183	Příloha V část druhá odst. 145–162	příloha V část druhá odst. 61
			010	022	025	030
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 57				
020	Poskytnuté finanční záruky	IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 58				
030	Ostatní poskytnuté přísliby	příloha I CRR; příloha V část druhá odst. 56, 59				

20.6 Geografická struktura závazků podle sídla protistrany

osa z Země sídla protistrany

		Odkazy	Účetní hodnota
			Příloha V část první odst. 28, část druhá odst. 107
			010
010	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)	
020	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
030	Z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
040	Krátké pozice	IAS 39 AG15 písm. b)	
050	Z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
060	Z toho: jiné finanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
070	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30	
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
130	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	

20.7 Struktura úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům podle kódů NACE a podle sídla protistrany

osa z Země sídla protistrany

		Odkazy	Nefinanční podniky		
			Hrubá účetní hodnota	Z toho: nevykonané	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část druhá odst. 109	Příloha V část druhá odst. 145-162	Příloha V část druhá odst. 46
			010	012	020
010	A Zemědělství, lesnictví a rybníkářství	Nářízení NACE			
020	B Těžba a dobývání	Nářízení NACE			
030	C Zpracovatelský průmysl	Nářízení NACE			
040	D Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	Nářízení NACE			
050	E Zásobování vodou	Nářízení NACE			
060	F Stavebnictví	Nářízení NACE			
070	G Velkoobchod a maloobchod	Nářízení NACE			
080	H Doprava a skladování	Nářízení NACE			
090	I Ubytování, stravování a pohostinství	Nářízení NACE			
100	J Informační a komunikační činnosti	Nářízení NACE			
110	L Činnosti v oblasti nemovitostí	Nářízení NACE			
120	M Odborné, vědecké a technické činnosti	Nářízení NACE			
130	N Administrativní a podpůrné činnosti	Nářízení NACE			
140	O Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	Nářízení NACE			
150	P Vzdělávání	Nářízení NACE			
160	Q Zdravotní a sociální péče	Nářízení NACE			
170	R Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	Nářízení NACE			
180	S Ostatní činnosti	Nářízení NACE			
190	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			

30. Podrozvahové činnosti: Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

30.1 Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

		Odkazy	Účetní hodnota finančních aktiv vykazovaných v rozvaze	Z toho: čerpaná likviditní podpora	Reálná hodnota čerpané podpory likvidity	Účetní hodnota finančních závazků vykazovaných v rozvaze	Jmenovitá hodnota podrozvahových položek poskytnutých vykazující institucí	Z toho: jmenovitá hodnota poskytnutých úvěrových příslibů	Ztráty vzniklé vykazující institucí v běžném období
			IFRS 12 odst. 29 písm. a)	IFRS 12 odst. 29 písm. a); Příloha V část 2 odst. 118		IFRS 12 odst. 29 písm. a)	IFRS 12 odst. B26 písm. e)		IFRS 12 odst. B26 písm. b)
			010	020	030	040	050	060	070
010	Celkem								

30.2 Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činností

Podle povahy činností		Odkazy	Sekuritizační jednotky pro speciální účel	Správa majetku	Jiné činnosti
			čl. 4 odst. 1 bod 66 CRR	Příloha V část druhá odst. 117 písm. a)	
			Účetní hodnota		
		IFRS 12 odst. 28, odst. B6 písm. a)			
010	Vybraná finanční aktiva vykazovaná v rozvaze vykazující instituce	IFRS 12 odst. 29 písm. a) a b)			
021	Z toho: nevýkonné	Příloha V část druhá odst. 145-162			
030	Deriváty	IAS 39 odst. 9			
040	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11			
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			
070	Vybraný vlastní kapitál a finanční závazky vykazované v rozvaze vykazující instituce	IFRS 12 odst. 29 písm. a) a b)			
080	Emitované kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 4			
090	Deriváty	IAS 39 odst. 9, AG 15 písm. a)			
100	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30			
110	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31			
			Jmenovitá hodnota		
120	Podrozvahové položky poskytnuté vykazující institucí	IFRS 12 odst. B26 písm. e)			
131	Z toho: nevýkonné	Příloha V část druhá odst. 145-162			

31. Spřízněné strany

31.1 Spřízněné strany: závazky a pohledávky

		Odkazy	Nesplacené zůstatky				
			Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejně skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovní insti- tuce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e) příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		příloha V část druhá odst. 120	010	020	030	040	050
010	Vybraná finanční aktiva	IAS 24.18 písm. b)					
020	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11					
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
050	Z toho: znehodnocená finanční aktiva						
060	Vybrané finanční závazky	IAS 24.18 písm. b)					
070	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30					
080	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31					
090	Jmenovitá hodnota úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných poskytnutých příslibů	IAS 24.18 písm. b); příloha V část druhá odst. 62					

		Odkazy	Nesplacené zůstatky				
			Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejně skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci insti- tuce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e) příloha V část druhá odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
příloha V část druhá odst. 120		010	020	030	040	050	
100	Z toho: v selhání	IAS 24.18 písm. b); příloha V část druhá odst. 61					
110	Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přísliby přijaté	IAS 24.18 písm. b); příloha V část druhá odst. 63, 121					
120	Jmenovitá hodnota derivátů	Příloha V část druhá odst. 70–71					
130	Kumulované ztráty ze znehodno- cení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv na nevykonné expozice	IAS 24 odst. 18 písm. c)					

31.2 Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí

		Odkazy	Běžné období				
			Mateřský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty ve stejně skupině	Přidružené a společné podniky	Klíčová vedoucí pracovníci insti- tuce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
			IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c);	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e)	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		příloha V část druhá odst. 120	010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 21					
020	Úrokové náklady	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 1 odst. 97; Příloha V část 2 odst. 21					
030	Výnosy z dividend	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); Příloha V část 2 odst. 28					
040	Výnosy z poplatků a provizí	IAS 24 odst. 18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					
050	Náklady na poplatky a provize	IAS 24 odst. 18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					
060	Zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	IAS 24 odst. 18 písm. a);					
070	Zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	IAS 24 odst. 18 písm. a); Příloha V část 2 odst. 122					
080	Zvýšení nebo (-) snížení za období v kumulovaných ztrátách ze znehodnocení, kumulovaných změnách reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv na nevykonné dluhové nástroje, záruky a přísliby	IAS 24 odst. 18 písm. d)					

41. Reálná hodnota

41.1 Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě

AKTIVA	Odkazy	Reálná hodnota	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13 odst. 93 písm. b) a BC216			
			IFRS 7 odst. 25–26	Úroveň 1 IFRS 13 odst. 76	Úroveň 2 IFRS 13 odst. 81	Úroveň 3 IFRS 13 odst. 86
			010	020	030	040
010	Úvěry a pohledávky	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26;				
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
040	Investice držené do splatnosti	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9, AG16 a AG26;				
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
ZÁVAZKY						
070	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47				
080	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30				
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31				
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34				

41.2 Použití opce na reálnou hodnotou

	Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Odkazy	Účetní hodnota			
			Účetní neshoda	Ocenění na základě reálné hodnoty	Hybridní kontrakty	
			IAS 39 odst. 9b bod i)	IAS 39 odst. 9b bod ii)	IAS 39 odst. 11A–12	
	IFRS 7 odst. B5 písm. a)					
	AKTIVA					
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9				
020	Kapitálové nástroje	IAS 32 odst. 11				

	Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Odkazy	Účetní hodnota		
			Účetní neshoda	Ocenění na základě reálné hodnoty	Hybridní kontrakty
			IAS 39 odst. 9b bod i)	IAS 39 odst. 9b bod ii)	IAS 39 odst. 11A–12
	IFRS 7 odst. B5 písm. a)				
	AKTIVA		010	020	030
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			
ZÁVAZKY					
050	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9			
060	Vklady	ECB/2013/33 příloha II část druhá odst. 9; Příloha V část 1 odst. 30			
070	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31			
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34			

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

	Ostatní oddělitelné hybridní kontrakty [v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty]	Účetní hodnota	Odkazy
	FINANČNÍ AKTIVA		010
010	Finanční aktiva k obchodování	IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 129	
020	Realizovatelné [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	
030	Úvěry a jiné pohledávky [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	
040	Investice držené do splatnosti [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	
FINANČNÍ ZÁVAZKY			
050	Finanční závazky k obchodování	IAS 39 odst. 9; Příloha V část 2 odst. 129	
060	Finanční závazky v naběhlé hodnotě [hostitelské smlouvy]	IAS 39 odst. 11; Příloha V část 2 odst. 130	

43. Rezervy

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

45. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

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

		Odkazy	Běžné období	
			010	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika 020
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
020	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
030	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		

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

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

45.3 Ostatní provozní výnosy a náklady

		Odkazy	Příjmy		Výdaje	
			010		020	
010	Změna reálné hodnoty hmotných aktiv stanovené pomocí modelu reálné hodnoty	IAS 40 odst. 76 písm. d); Příloha V část 2 odst. 141				
020	Investiční nemovitý majetek	IAS 40 odst. 75 písm. f); Příloha V část 2 odst. 141				
030	Operační leasing jiný než investiční nemovitý majetek	IAS 17 odst. 50, 51, a odst. 56 písm. b); Příloha V část 2 odst. 142				
040	Ostatní	Příloha V část druhá odst. 143				
050	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	Příloha V část druhá odst. 141-142				

VYKAZOVÁNÍ FINANČNÍCH INFORMACÍ PODLE VNITROSTÁTNÍCH ÚČETNÍCH RÁMCŮ

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

ŠABLONY FINREP PRO IFRS

ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
4.9	F 04.09	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně
4.10	F 04.10	Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany: ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva
5	F 05.00	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu
6	F 06.00	Struktura úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům podle kódů NACE
7	F 07.00	Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením Struktura finančních závazků
8.1	F 08.01	Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany
8.2	F 08.02	Podřízené finanční závazky Úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.1	F 09.01	Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné poskytnuté přísliby
9.2	F 09.02	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné závazky
10	F 10.00	Deriváty – obchodovatelné Deriváty – zajišťovací účetnictví
11.1	F 11.01	Deriváty – zajišťovací účetnictví: struktura podle typu rizika a typu zajištění
11.2	F 11.02	Deriváty – zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika
12	F 12.00	Pohyby opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů Přijatý kolaterál a záruky
13.1	F 13.01	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk
13.2	F 13.02	Zajištění získané převzetím během období (držené k datu vykazování)
13.3	F 13.03	Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované
14	F 14.00	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě

ŠABLONY FINREP PRO IFRS

ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
15	F 15.00	Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
16.1	F 16.01	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany
16.2	F 16.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.3	F 16.03	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje
16.4	F 16.04	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika
16.5	F 16.05	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle jednotlivých nástrojů
16.6	F 16.06	Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví
16.7	F 16.07	Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv
		Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Rozvaha
17.1	F 17.01	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Aktiva
17.2	F 17.02	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Podrozvahové expozice – Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přísliby
17.3	F 17.03	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace podle CRR: Závazky
18	F 18.00	Výkonné a nevýkonné expozice
19	F 19.00	Expozice s úlevou
		ČÁST 2 (ČTVRTLETNÍ S PRAHOVOU HODNOTOU: ČTVRTLETNÍ ČETNOST NEBO NEVYKAZOVANÉ)
		Geografická struktura
20.1	F 20.01	Geografická struktura aktiv podle místa činnosti
20.2	F 20.02	Geografická struktura závazků podle místa činnosti
20.3	F 20.03	Geografická struktura výnosů z hlavních položek výkazu zisku nebo ztráty podle místa činnosti
20.4	F 20.04	Geografická struktura aktiv podle sídla protistrany

ŠABLONY FINREP PRO IFRS

ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
20.5	F 20.05	Geografická struktura podrozvahových expozic podle sídla protistrany
20.6	F 20.06	Geografická struktura závazků podle sídla protistrany
20.7	F 20.07	Geografická struktura úvěrů a jiných pohledávek nefinančním podnikům podle klasifikace NACE podle sídla protistrany
21	F 21.00	Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva podléhající operačnímu leasingu Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce
22.1	F 22.01	Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činnosti
22.2	F 22.02	Aktiva držaná v rámci poskytovaných služeb
ČÁST 3 (POLOLETNÍ)		
Podrozvahové aktivity: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech		
30.1	F 30.01	Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech
30.2	F 30.02	Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činností
Spřízněné strany		
31.1	F 31.01	Spřízněné strany: závazky a pohledávky
31.2	F 31.02	Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí
ČÁST 4 (ROČNÍ)		
Skupinová struktura		
40.1	F 40.1	Struktura skupiny: „členové jednotlivě“
40.2	F 40.02	Struktura skupiny: „nástroje jednotlivě“
Reálná hodnota		
41.1	F 41.01	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě
41.2	F 41.02	Použití opce na oceňování reálnou hodnotou
41.3	F 41.03	Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty

ŠABLONY FINREP PRO IFRS

ČÍSLO ŠABLONY	KÓD ŠABLONY	NÁZEV ŠABLONY NEBO SKUPINY ŠABLON
42	F 42.00	Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování
43	F 43.00	Rezervy
		Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky
44.1	F 44.01	Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků
44.2	F 44.02	Pohyby v závazcích z plánů definovaných požitků
44.3	F 44.03	Doplňující položky (týkající se nákladů na zaměstnance)
		Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty
45.1	F 45.01	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle účetního portfolia
45.2	F 45.02	Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování
45.3	F 45.03	Ostatní provozní výnosy a náklady
46	F 46.00	Výkaz změn vlastního kapitálu

BAREVNÝ KÓD ŠABLON:



Části, které vyplní subjekty vykazující podle vnitrostátních GAAP

Tyto buňky vykazující instituce řídící se příslušným účetním rámcem nevyplňují

1. Rozvaha (Výkaz finanční pozice)

1.1 Aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	Čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD	IAS 1 odst. 54 (i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	Čl. 13 odst. 2 BAD Příloha V část 2 odst. 2	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání		Příloha V část 2 odst. 3	5	
050	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14		
060	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9	10	
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	4	
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
091	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15			
092	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 15		10	
093	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		4	
094	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
095	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9	4	
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	4	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
140	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9	4	
150	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	4	
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
171	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 směrnice o účetnictví		4	
172	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		4	
173	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
174	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
175	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví		4	
176	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		4	
177	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
178	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	
180	Úvěry a pohledávky	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26; příloha V část 1 odst. 16	4	
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
210	Investice držené do splatnosti	čl. 8 odst. 4 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26	4	
220	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	4	
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	4	
231	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	Čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); příloha V část 1 odst. 16		4	
232	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
233	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
234	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	Čl. 35–37 BAD; příloha V část 1 odst. 17		4	
235	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		4	
236	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		4	
237	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		4	
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 19	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	11	
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	Čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 89A písm. a)	IAS 39 odst. 89A písm. a)		
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 4 Aktiva odst. 7–8 BAD; čl. 2 odst. 2 směrnice o účetnictví; příloha V část 2 odst. 4	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 2 odst. 4	4, 40	
270	Hmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD			
280	Pozemky, budovy a zařízení		IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)	21, 42	
290	Investiční nemovitý majetek		IAS 40 odst. 5; IAS 1 odst. 54 písm. b)	21, 42	
300	Nehmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR		
310	Goodwill	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
320	Ostatní nehmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 8, 118	21, 42	
330	Daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n–o)		
340	Krátkodobé daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
350	Odložené daňové pohledávky	Čl. 17 odst. 1 písm. f) směrnice o účetnictví; čl. 4 bod 106 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 bod 106 CRR		
360	Ostatní aktiva	Příloha V část 2 odst. 5, 14	Příloha V část 2 odst. 5		
370	Dlouhodobá aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 6		
380	AKTIVA CELKEM	Čl. 4 Aktiva BAD	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6		

1.2 Závazky

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
010	Finanční závazky k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	8	
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)	10	
030	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)	8	
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	8	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	8	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	8	
061	Obchodní finanční závazky	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví		8	
062	Deriváty	Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 21		10	
063	Krátké pozice			8	
064	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; Příloha V část 1 odst. 30		8	
065	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		8	
066	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		8	
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	8	
080	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; Příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	8	
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	8	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	8	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	8	
120	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	8	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	8	
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	8	
141	Neobchodovatelné nederivátové finanční závazky v pořizovací ceně	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví		8	
142	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		8	
143	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		8	
144	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		8	
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 23	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 23	11	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; Příloha V část 2 odst. 7; IAS 39 odst. 89A písm. b)	IAS 39 odst. 89A písm. b)		
170	Rezervy	Čl. 4 Závazky odst. 6 BAD;	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	43	
175	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika (je-li vykazován v rámci závazků)	Čl. 38 odst. 1 BAD; čl. 4 bod 112 CRR; příloha V část 2 odst. 12			
180	Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Příloha V část 2 odst. 8	IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část 2 odst. 8	43	
190	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Příloha V část 2 odst. 8	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část 2 odst. 8	43	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
200	Restrukturalizace		IAS 37 odst. 71 a 84 písm. a)	43	
210	Neuzavřené právní záležitosti a daňové spory		IAS 37 příloha C příklady 6 a 10	43	
220	Poskytnuté přísliby a záruky	Čl. 24-25 a čl. 33 odst. 1 BAD	IAS 37 dodatek C odst. 9	43	
230	Další rezervy			43	
240	Daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n-o)		
250	Krátkodobé daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5		
260	Odložené daňové závazky	Čl. 17 odst. 1 písm. f) směrnice o účetnictví; čl. 4 bod 108 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 bod 108 CRR		
270	Základní kapitál splatný na požádání		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; příloha V část 2 odst. 9		
280	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10	Příloha V část 2 odst. 10		
290	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 11		
300	ZÁVAZKY CELKEM		IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG6		

1.3 Vlastní kapitál

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
010	Kapitál	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	IAS 1 odst. 54 písm. r), čl. 22 BAD	46	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
020	Splacený kapitál	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 78 písm. e)		
030	Upsaný dosud nesplacený kapitál	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD; příloha V část 2 odst. 14	IAS 1 odst. 78 písm. e); příloha V část 2 odst. 14		
040	Emisní ážio	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD; čl. 4 bod 124 CRR	IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 bod 124 CRR	46	
050	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Příloha V část 2 odst. 15–16	Příloha V část 2 odst. 15–16	46	
060	Kapitálová složka složených finančních nástrojů	Čl. 8 odst. 6 směrnice o účetnictví; příloha V část 2 odst. 15	IAS 32 odst. 28–29; příloha V část 2 odst. 15		
070	Ostatní emitované kapitálové nástroje	Příloha V část 2 odst. 16	Příloha V část 2 odst. 16		
080	Ostatní vlastní kapitál	Příloha V část 2 odst. 17	IFRS 2 odst. 10; příloha V část 2 odst. 17		
090	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Čl. 4 bod 100 CRR	Čl. 4 bod 100 CRR	46	
095	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty		IAS 1 odst. 82A písm. a)		
100	<i>Hmotná aktiva</i>		IAS 16 odst. 39–41		
110	<i>Nehmotná aktiva</i>		IAS 38 odst. 85–87		
120	<i>Aktuární zisky nebo (–) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků</i>		IAS 1 odst. 7		
122	<i>Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji</i>		IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
124	<i>Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků</i>		IAS 1 odst. 82 písm. h); IAS 28 odst. 11		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
128	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty		IAS 1 odst. 82A písm. b)		
130	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek (účinný podíl)	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví	IAS 39 odst. 102 písm. a)		
140	Převod cizích měn	Čl. 39 odst. 6 BAD	IAS 21 odst. 52 písm. b); IAS 21 odst. 32, 38–49		
150	Zajišťovací deriváty. Zajištění peněžních toků (účinný podíl)	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 23 písm. c); IAS 39 odst. 95–101		
160	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 55 písm. b)		
170	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IFRS 5 odst. 38 a odst. IG příklad 12		
180	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků		IAS 1 odst. 82 písm. h); IAS 28 odst. 11		
190	Nerozdělený zisk	Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD; čl. 4 bod 123 CRR	Čl. 4 bod 123 CRR		
200	Rezervní fondy z přecenění	Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD	IFRS 1 odst. 30 a D5–D8; příloha V část 2 odst. 18		
201	Hmotná aktiva	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
202	Kapitálové nástroje	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
203	Dluhové cenné papíry	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota
					010
204	Ostatní	Čl. 7 odst. 1 směrnice o účetnictví			
205	Fondy z přecenění reálnou hodnotou	Čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví			
206	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 písm. b) směrnice o účetnictví			
207	Zajišťovací deriváty. Zajištění peněžních toků	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví; čl. 30 písm. a) CRR			
208	Zajišťovací deriváty. Jiná zajištění	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví			
209	Neobchodovatelná nederivatová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 druhý pododstavec směrnice o účetnictví			
210	Ostatní rezervní fondy	Čl. 4 Závazky odst. 11–13 BAD	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)		
215	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika (je-li vykazován v rámci vlastního kapitálu)	Čl. 38 odst. 1 BAD; čl. 4 bod 112 CRR; příloha V část 1 odst. 38			
220	Rezervní fondy nebo kumulované ztráty z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 9 odst. 7 písm. a) směrnice o účetnictví; čl. 27; příloha V část 2 odst. 19	IAS 28 odst. 11; příloha V část 2 odst. 19		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Účetní hodnota 010
230	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 19	Příloha V část 2 odst. 19		
235	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	Čl. 24 odst. 3 písm. c) směrnice o účetnictví			
240	(-) Vlastní akcie	Příloha III Aktiva oddíl D část III odst. 2 směrnice o účetnictví; čl. 4 Aktiva odst. 12 BAD; příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; příloha V část 2 odst. 20	46	
250	Hospodářský výsledek přičitatelný vlastníkům mateřského podniku	Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)	2	
260	(-) Zálohy na dividendy	Čl. 26 odst. 2b CRR	IAS 32 odst. 35		
270	Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27		
280	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Čl. 4 bod 100 CRR	IAS 27 odst. 27–28; čl. 4 bod 100 CRR	46	
290	Ostatní položky		IAS 27 odst. 27–28	46	
300	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	46	
310	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	Čl. 4 Závazky BAD	IAS 1 odst. IG6		

2. Výkaz zisku nebo ztráty

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období 010
010	Úrokové výnosy	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1 BAD; příloha V část 2 odst. 21	IAS 1 odst. 97; IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); příloha V část 2 odst. 21	16	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
020	Finanční aktiva k obchodování		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část 2 odst. 24		
030	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
040	Realizovatelná finanční aktiva		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 55 písm. b); IAS 39 odst. 9		
050	Úvěry a pohledávky		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. a)		
060	Investice držené do splatnosti		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. 46 písm. b)		
070	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko		IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 23		
080	Ostatní aktiva		Příloha V část 2 odst. 25		
085	Úrokové výnosy ze závazků	Příloha V část 2 odst. 25	Příloha V část 2 odst. 25		
090	(Úrokové náklady)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 2 BAD; příloha V část 2 odst. 21	IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 21	16	
100	(Finanční závazky k obchodování)		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); příloha V část 2 odst. 24		
110	(Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty)		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
120	(Finanční závazky oceněné zůstatkovou hodnotou)		IFRS 7 odst. 20 písm. b); IAS 39 odst. 47		
130	(Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko)		IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 23		
140	(Ostatní závazky)		Příloha V část 2 odst. 26		
145	(Úrokové náklady za aktiva)	Příloha V část 2 odst. 26	Příloha V část 2 odst. 26		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období 010
150	(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)		IFRIC 2 odst. 11		
160	Výnosy z dividend	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 3 BAD; příloha V část 2 odst. 28	IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); příloha V část 2 odst. 28		
170	Finanční aktiva k obchodování		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e)		
180	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i) a odst. B5 písm. e); IAS 39 odst. 9		
190	Realizovatelná finanční aktiva		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. 55 písm. b)		
200	Výnosy z poplatků a provizí	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
210	(Náklady na poplatky a provize)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 5 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	22	
220	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body ii-v); příloha V část 2 odst. 97	16	
230	Realizovatelná finanční aktiva		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. 55 písm. b)		
240	Úvěry a pohledávky		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iv); IAS 39 odst. 9 a 56		
250	Investice držené do splatnosti		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod iii); IAS 39 odst. 9 a 56		
260	Finanční závazky v naběhlé hodnotě		IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod v); IAS 39 odst. 56		
270	Ostatní				
280	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)	16	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
285	Čisté zisky nebo (-) ztráty z obchodních finančních aktiv a závazků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		16	
290	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)	16, 45	
295	Čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodovatelných finančních aktiv a závazků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		16	
300	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24; Příloha V část 2 odst. 30	16	
310	Čisté kurzové rozdíly (zisk nebo (-) ztráta)	Čl. 39 BAD	IAS 21 odst. 28 a odst. 52 písm. a)		
320	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD			
330	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv		IAS 1 odst. 34	45	
340	Ostatní provozní výnosy	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 7 BAD; příloha V část 2 odst. 141–143	Příloha V část 2 odst. 141–143	45	
350	(Ostatní provozní náklady)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 10 BAD; příloha V část 2 odst. 141–143	Příloha V část 2 odst. 141–143	45	
355	CELKOVÉ ČISTÉ PROVOZNÍ VÝNOSY				
360	(Administrativní výdaje)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD			
370	(Náklady na zaměstnance)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD písm. a)	IAS 19 odst. 7; IAS 1 odst. 102 a IG6	44	
380	(Ostatní administrativní výdaje)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD písm. b)			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období 010
390	(Odpisy hmotných aktiv)		IAS 1 odst. 102, 104		
400	(Pozemky, budovy a zařízení)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 104; IAS 16 odst. 73 písm. e) bod vii)		
410	(Investiční nemovitý majetek)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 104; IAS 40 odst. 79 písm. d) bod iv)		
415	(Goodwill)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD			
420	(Ostatní nehmotná aktiva)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 1 odst. 104; IAS 38 odst. 118 písm. e) bod vi)		
430	(Rezervy nebo (–) zrušení rezerv)		IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)	43	
440	(Poskytnuté přísliby a záruky)	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 11-12 BAD			
450	(Další rezervy)				
455	(Čisté zvýšení nebo (–) snížení rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika)	Čl. 38 odst. 2 BAD			
460	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)	Čl. 35–37 BAD; příloha V část 2 odst.29	IFRS 7 odst. 20 písm. e)	16	
470	(Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66		
480	(Realizovatelná finanční aktiva)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67		
490	(Úvěry a pohledávky)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
500	(Investice držené do splatnosti)		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63		
510	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD	IAS 28 odst. 40–43	16	
520	(Ztráty ze znehodnocení nebo (–) jejich reverzování u nefinančních aktiv)		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)	16	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
530	(Pozemky, budovy a zařízení)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)		
540	(Investiční nemovitý majetek)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)		
550	(Goodwill)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IFRS 3 dodatek B67 písm. d) bod v); IAS 36 odst. 124		
560	(Ostatní nehmotná aktiva)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv) a v)		
570	(Ostatní)		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)		
580	Záporný goodwill vykázaný do zisku nebo ztráty	Čl. 24 odst. 3 písm. f) směrnice o účetnictví	IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)		
590	Podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. c)		
600	Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti		IFRS 5 odst. 37; Příloha V část 2 odst. 27		
610	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ		IAS 1 odst. 102 odst. IG6; IFRS 5 odst. 33A		
620	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 15 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77		
630	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 16 BAD	IAS 1 odst. IG6		
632	Mimořádný zisk nebo (-) mimořádná ztráta po zdanění	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 21 BAD			
633	Mimořádný zisk nebo mimořádná ztráta před zdaněním	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 19 BAD			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Struktura v tabulce	Běžné období
					010
634	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související s mimořádným ziskem nebo mimořádnou ztrátou)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 20 BAD			
640	Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností		IAS 1 odst. 82 písm. e); IFRS 5 odst. 33 písm. a) a odst. 33A		
650	Zisk nebo (-) ztráta před zdaněním z ukončovaných činností		IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod i)		
660	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související s ukončovými činnostmi)		IFRS 5 odst. 33 písm. b) bod ii) a iv)		
670	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 23 BAD	IAS 1 odst. 81A písm. a)		
680	Přičitatelný menšinovému podílu (nekontrolní podíly)		IAS 1 odst. 83 písm. a) bod i)		
690	Přičitatelný vlastníkům mateřského podniku		IAS 1 odst. 81B písm. b) bod ii)		

3. Výkaz o úplném výsledku hospodaření

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
			010
010	Zisk nebo (-) ztráta za rok	IAS 1 odst. 7, 81 písm. b), 83 písm. a) odst. IG6	
020	Ostatní úplný výsledek hospodaření	IAS 1 odst. 7, 81 písm. b) odst. IG6	
030	Položky, které nebudou přeřazeny do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 82A písm. a)	
040	Hmotná aktiva	IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IAS 16 odst. 39-40	
050	Nehmotná aktiva	IAS 1 odst. 7; IAS 38 odst. 85-86	
060	Aktuární zisky nebo (-) ztráty z penzijních plánů definovaných požitků	IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IAS 19 odst. 93A	
070	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IFRS 5 odst. 38	
080	Podíl na uznaných výnosech a nákladech účetních jednotek účtovaný pomocí ekvivalenční metody	IAS 1 odst. 82 písm. h), odst. IG6; IAS 28 odst. 11	
090	Daň z příjmů související s položkami, které se nepřezazují	IAS 1 odst. 91 písm. b); příloha V část 2 odst. 31	
100	Položky, které mohou být přeřazeny do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 82A písm. b)	
110	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek (účinný podíl)	IAS 39 odst. 102 písm. a)	
120	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IAS 39 odst. 102 písm. a)	
130	Převedeno do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 7, 92-95; IAS 39 odst. 102 písm. a)	
140	Jiné reklasifikace		
150	Převod cizích měn	IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IAS 21 odst. 52 písm. b)	
160	Zisky nebo (-) ztráty z převodu zaúčtované do vlastního kapitálu	IAS 21 odst. 32, 38-47	
170	Převedeno do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 7, 92-95; IAS 21 odst. 48-49	
180	Jiné reklasifikace		
190	Zajištění peněžních toků (účinný podíl)	IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IFRS 7 odst. 23 písm. c); IAS 39 odst. 95 písm. a) až odst. 96	
200	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 95 písm. a) až odst. 96	
210	Převedeno do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 7, 92-95, odst. IG6; IAS 39 odst. 97-101	
220	Převedeno do počáteční účetní hodnoty zajištěných položek	IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 97-101	
230	Jiné reklasifikace		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
			010
240	Realizovatelná finanční aktiva	IAS 1 odst. 7, odst. IG6; IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)	
250	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)	
260	Převedeno do zisku nebo ztráty	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii); IAS 1 odst. 7, IAS 1 odst. 92-95, IAS 1 odst. IG6; IAS 39 odst. 55 písm. b)	
270	Jiné reklasifikace	IFRS 5 odst. IG příklad 12	
280	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	IFRS 5 odst. 38	
290	Zisky nebo (-) ztráty z ocenění zaúčtované do vlastního kapitálu	IFRS 5 odst. 38	
300	Převedeno do zisku nebo ztráty	IAS 1 odst. 7, 92-95; IFRS 5 odst. 38	
310	Jiné reklasifikace	IFRS 5 odst. IG příklad 12	
320	Podíl ostatních uznaných výnosů a nákladů investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	IAS 1 odst. 82 písm. h), odst. IG6; IAS 28 odst. 11	
330	Daň z příjmů související s položkami, které mohou být přeřazeny do zisku nebo (-) ztráty	IAS 1 odst. 91 písm. b), odst. IG6; příloha V část 2 odst. 31	
340	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem	IAS 1 odst. 7, odst. 81A písm. a) a odst. IG6	
350	Přičitatelný menšinovému podílu (nekontrolní podíly)	IAS 1 odst. 83 písm. b) bod i), odst. IG6	
360	Přičitatelný vlastníkům mateřského podniku	IAS 1 odst. 83 písm. b) bod ii), odst. IG6	

4. Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany

4.1 Finanční aktiva k obchodování

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				010	Příloha V část 2 odst. 46
				010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
020	z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)		
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		

4.2 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				010	IFRS 7 odst. 9 písm. c); Příloha V část 2 odst. 46
				010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
020	z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)		
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
190	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9		

4.3 Realizovatelná finanční aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv bez znehodnocení	Účetní hodnota znehodnocených aktiv	Účetní hodnota	Kumulované ztráty ze znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–62	Příloha V část 2 odst. 34	Příloha V část 2 odst. 46	
				010	020	030	040
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11				
020	z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)				
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)				
190	REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9				

4.4 Úvěry a pohledávky a investice držené do splatnosti

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota	
						IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
						Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39	
						010	020	030	040	050
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	030	040	050	060
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
130	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
140	ÚVĚRY A POHLEDÁVKY	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16						
150	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
160	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
						Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	030	040	050	060
170	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
180	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
190	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
200	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
210	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
220	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
230	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
240	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
250	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						

				Aktiva bez znehodnocení (hrubá účetní hodnota)	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Účetní hodnota
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		IFRS 7 odst. 37 písm. b); IFRS 7 odst. IG 29 písm. a); IAS 39 odst. 58–59	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS			Příloha V část 2 odst. 36	Příloha V část 2 odst. 37	Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
				010	020	030	040	050	060
260	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
270	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
280	DRŽENÉ DO SPLATNOSTI	Čl. 8 odst. 4 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26						

4.5 Podřízená finanční aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
				010
010	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
030	PODRÍZENÁ (PRO EMITENTA) FINANČNÍ AKTIVA	Čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Příloha V část 2 odst. 40 a 54	

4.6 Obchodovatelná finanční aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
020	z toho: nekótované			
030	z toho: úvěrové instituce			
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		

4.7 Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Příloha V část 2 odst. 46	
			010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
020	z toho: nekótované			
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
190	NEOBCHODOVATELNÁ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 směrnice o účetnictví		

4.8 Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 46
			010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
020	z toho: nekótované			
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
190	NEOBCHODOVATELNÁ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ ZAÚČTOVANÉ DO VLASTNÍHO KAPITÁLU	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 druhý pododstavec směrnice o účetnictví		

4.9 Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Aktiva bez znehodnocení	Aktiva se znehodnocením (hrubá účetní hodnota)	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko a bankovní riziko s dopadem na účetní hodnotu	Účetní hodnota
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 38	Příloha V část 2 odst. 39
			010	020	030	040	050
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
130	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
140	NEOBCHODOVATELNÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V POŘIZOVACÍ CENĚ	Čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b)					

4.10 Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota
			010
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	
020	z toho: nekótované		
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	
190	OSTATNÍ NEOBCHODOVATELNÁ NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 druhý pododstavec směrnice o účetnictví	

5. Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu

				Centrální banky	Vládní instituce	Úvěrové instituce	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti
			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)
			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)
				010	020	030	040	050	060
Podle produktu	010	Na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžný účet)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)						
	020	Pohledávky z kreditních karet	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)						
	030	Pohledávky z obchodního styku	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)						
	040	Finanční leasing	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)						
	050	Reverzní repo operace	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)						
	060	Ostatní termínované úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)						
	070	Pohledávky jiné než úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)						
	080	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
Podle kolaterálu	090	z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)						
	100	z toho: ostatní zajištěné úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)						

				Centrální banky	Vládní instituce	Úvěrové instituce	Ostatní finanční instituce	Nefinanční podniky	Domácnosti
			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)
			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)
				010	020	030	040	050	060
Podle účelu	110	z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)						
	120	z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)						
Podle podřízenosti	130	z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)						

6. Struktura úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům

			Nefinanční podniky			
			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota	z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 2 odst. 45	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 46
				010	012	020
010	A Zemědělství, lesnictví a rybářství	Nařízení NACE				
020	B Těžba a dobývání	Nařízení NACE				
030	C Zpracovatelský průmysl	Nařízení NACE				
040	D Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	Nařízení NACE				

			Nefinanční podniky			
			Hrubá účetní hodnota	z toho: nevykonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 45</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			010	012	020	
050	E Zásobování vodou	<i>Nařízení NACE</i>				
060	F Stavebnictví	<i>Nařízení NACE</i>				
070	G Velkoobchod a maloobchod	<i>Nařízení NACE</i>				
080	H Doprava a skladování	<i>Nařízení NACE</i>				
090	I Ubytování, stravování a pohostinství	<i>Nařízení NACE</i>				
100	J Informační a komunikační činnosti	<i>Nařízení NACE</i>				
110	L Činnosti v oblasti nemovitostí	<i>Nařízení NACE</i>				
120	M Odborné, vědecké a technické činnosti	<i>Nařízení NACE</i>				
130	N Administrativní a podpůrné činnosti	<i>Nařízení NACE</i>				
140	O Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	<i>Nařízení NACE</i>				
150	P Vzdělávání	<i>Nařízení NACE</i>				
160	Q Zdravotní a sociální péče	<i>Nařízení NACE</i>				
170	R Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	<i>Nařízení NACE</i>				
180	S Ostatní činnosti	<i>Nařízení NACE</i>				
190	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27, část 2 odst. 42–43</i>				

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Po splatnosti, ale bez znehodnocení						
				30 dnů ≤	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok	
				IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; Příloha V část 2 odst. 47–48						
				Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 47–48						
				010	020	030	040	050	060	
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11							
020	z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)							
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Po splatnosti, ale bez znehodnocení					
				≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok
				IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; Příloha V část 2 odst. 47–48					
				Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 47–48					
				010	020	030	040	050	060
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Po splatnosti, ale bez znehodnocení					
				≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok
				IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; Příloha V část 2 odst. 47–48					
				Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 47–48					
				010	020	030	040	050	060
190	CELKEM								
Úvěry a jiné pohledávky podle produktu, podle kolaterálu a podle podřízenosti									
200	Na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžný účet)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)						
210	Pohledávky z kreditních karet	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)						
220	Pohledávky z obchodního styku	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)						
230	Finanční leasing	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)						
240	Reverzní repo operace	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)						
250	Ostatní termínované úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)						
260	Pohledávky jiné než úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Po splatnosti, ale bez znehodnocení					
				≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok
				IFRS 7 odst. 37 písm. a); IG 26–28; Příloha V část 2 odst. 47–48					
				Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 47–48					
				010	020	030	040	050	060
270	z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)						
280	z toho: ostatní zajištěné úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)						
290	z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)						
300	z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)						
310	z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–70	IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 36	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 37	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 38
				070	080	090	100
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11				
020	z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)				
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
040	z toho: ostatní finanční insti- tuce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–70	IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 36	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 37	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 38
				070	080	090	100
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–70	IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 36	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 37	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 38
				070	080	090	100
190	CELKEM						
Úvěry a jiné pohledávky podle produktu, podle kolaterálu a podle podřízenosti							
200	Na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžný účet)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)				
210	Pohledávky z kreditních karet	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)				
220	Pohledávky z obchodního styku	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)				
230	Finanční leasing	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)				
240	Reverzní repo operace	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)				
250	Ostatní termínované úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)				
260	Pohledávky jiné než úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota aktiv se znehodnocením	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení
				IAS 39 odst. 58–70	IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); Příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 AG84–92; Příloha V část 2 odst. 38
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 36	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 37	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 38
				070	080	090	100
270	z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)				
280	z toho: ostatní zajištěné úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)				
290	z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)				
300	z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)				
310	z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)				

				Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS				IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 16 a odst. 37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49–50
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 37 odst. 2 BAD; čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 49–50
				102	103	104	110
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11				
020	z toho: v pořizovací ceně		IAS 39 odst. 46 písm. c)				
030	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
040	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
050	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
060	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
070	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
080	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
090	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
				IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 16 a odst. 37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49–50			
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 37 odst. 2 BAD; čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 49–50
				102	103	104	110
100	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
110	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
130	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
140	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
150	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
160	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
170	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
180	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)				

				Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
				Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS			IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 16 a odst. 37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49–50
Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 37 odst. 2 BAD; čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 49–50
				102	103	104	110
190	CELKEM						
Úvěry a jiné pohledávky podle produktu, podle kolaterálu a podle podřízenosti							
200	Na požádání (výzvu) a s krátkou výpovědní lhůtou (běžný účet)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. a)				
210	Pohledávky z kreditních karet	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. b)				
220	Pohledávky z obchodního styku	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. c)				
230	Finanční leasing	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. d)				
240	Reverzní repo operace	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. e)				
250	Ostatní termínované úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. f)				
260	Pohledávky jiné než úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. g)				

				Specifické opravné položky na úvěrové riziko	Všeobecné opravné položky na úvěrové riziko	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Kumulované odpisy
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS				IAS 39 AG84–92; IFRS 7 odst. 16 a odst. 37 písm. b); B5 písm. d); Příloha V část 2 odst. 49–50
				Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 37 odst. 2 BAD; čl. 4 bod 95 CRR	Čl. 4 bod 95 CRR; Příloha V část 2 odst. 49–50
				102	103	104	110
270	z toho: hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. h)				
280	z toho: ostatní zajištěné úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. i)				
290	z toho: spotřebitelské úvěry	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. j)				
300	z toho: úvěry na bydlení	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. k)				
310	z toho: úvěry na projektové financování	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)	Příloha V část 2 odst. 41 písm. l)				

8. Struktura finančních závazků

8.1 Struktura finančních závazků podle produktu a podle odvětví protistrany

				Účetní hodnota						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti	
				K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví			
				IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47			IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9			Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR
				Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 15	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví			Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR
				010	020	030	034	035	037	040	050	
010	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)									
020	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)									
030	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11									
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26									
050	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30									

			Účetní hodnota						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví		
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47			IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 15	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	Čl. 7(2) ECB/2013/33
			010	020	030	034	035	037	040	050
140	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51							
150	Repa	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33							
160	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
170	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33							
180	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33							
190	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51							

			Účetní hodnota						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví				
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47			IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9			Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	
			Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 15	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví			Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	Čl. 7(2) ECB/2013/33
			010	020	030	034	035	037	040	050		
200	Repa	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33									
210	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
220	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33									
230	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33									
240	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51									

			Účetní hodnota	K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti										
												Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47		IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR			
													Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 15	Čl. 8 odst. 3 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	Čl. 7(2) ECB/2013/33	
														010	020	030	034	035	037	040	050
														250	Repa	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33				
260	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)																		
270	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33																		
280	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33																		
290	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51																		

			Účetní hodnota						Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti		
			K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví				
			IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47			IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9			Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	
			Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 15	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví			Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	Čl. 7(2) ECB/2013/33
			010	020	030	034	035	037	040	050		
300	Repa	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33									
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)									
320	Běžné účty / jednodenní vklady	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.1 ECB/2013/33									
330	Vklady s dohodnutou splatností	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.2 ECB/2013/33									
340	Vklady s výpovědní lhůtou	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51	Příloha II část 2 odst. 9.3 ECB/2013/33; příloha V část 2 odst. 51									

			Účetní hodnota	K obchodování	Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Naběhlá hodnota	Obchodování	Podle metody založené na nákladech	Zajišťovací účetnictví	Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	Částka, u níž je smluvně stanoveno splacení při splatnosti										
												Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47		IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR			
													Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví; Příloha V část 1 odst. 15	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 bod 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Čl. 33 odst. 1 písm. b) a c) CRR	Čl. 7(2) ECB/2013/33
														010	020	030	034	035	037	040	050
350	Repa	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9.4 ECB/2013/33																		
360	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31; příloha V část 2 odst. 52	Příloha V část 1 odst. 31; příloha V část 2 odst. 52																		
370	Vkladní listy	Příloha V část 2 odst. 52 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 52 písm. a)																		
380	Cenné papíry zajištěné aktivy	čl. 4 bod 61 CRR	čl. 4 bod 61 CRR																		
390	Kryté dluhopisy	čl. 129 bod 1 CRR	čl. 129 bod 1 CRR																		

8.2 Podřízené finanční závazky

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		
				Vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	V zůstatkové hodnotě	Podle metody založené na nákladech
				IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	
				Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví
				010	020	030
010	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30			
020	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31			
030	PODŘÍZENÉ FINANČNÍ ZÁVAZKY	Příloha V část 2 odst. 53–54	Příloha V část 2 odst. 53–54			

9. Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby

9.1 Podrozvahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Nominální hodnota
				IFRS 7 odst. 36 písm. a), B10 písm. c) a d); Příloha I CRR; Příloha V část 2 odst. 62
				Příloha I CRR; Příloha V část 2 odst. 62
				010
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	
021	z toho: nevýkonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	
030	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
040	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
050	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
060	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
070	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
080	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	
090	Poskytnuté finanční záruky	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56,58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 příloha A; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	
101	z toho: nevýkonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	
110	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
120	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
130	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
140	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
150	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
160	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Nominální hodnota
				IFRS 7 odst. 36 písm. a), B10 písm. c) a d); Příloha I CRR; Příloha V část 2 odst. 62
				Příloha I CRR; Příloha V část 2 odst. 62
				010
170	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	
181	z toho: nevykonané	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	
190	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	
200	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	
210	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	
220	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	
230	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	
240	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	

9.2 Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přijaté přísliby

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Maximální akceptovatelná výše záruky	Nominální hodnota
				IFRS 7 odst. 36 písm. b); Příloha V část 2 odst. 63	Příloha V část 2 odst. 63
				Příloha V část 2 odst. 63	Příloha V část 2 odst. 63
				010	020
010	Přijaté úvěrové přísliby	Příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha V část 2 odst. 56–57		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
070	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
080	Přijaté finanční záruky	Příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 příloha A; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58		
090	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
100	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
110	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
120	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
130	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
140	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		

		Odkazy na vnitrostátní GAAP	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Maximální akceptovatelná výše záruky	Nominální hodnota
				IFRS 7 odst. 36 písm. b); Příloha V část 2 odst. 63	Příloha V část 2 odst. 63
				Příloha V část 2 odst. 63	Příloha V část 2 odst. 63
				010	020
150	Ostatní přijaté přísliby	Příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha V část 2 odst. 56, 59		
160	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
170	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
180	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
190	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
200	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
210	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		

10. Deriváty – obchodovatelné

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota		Pomyslná hodnota		
			Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	z toho: prodáno	
			Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72	
			Příloha V část 2 odst. 4 a 69	Příloha V část 2 odst. 7 a 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72	
			010	020	022	025	030	040	
010	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)						

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	z toho: prodáno
				Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72
				Příloha V část 2 odst. 4 a 69	Příloha V část 2 odst. 7 a 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72
				010	020	022	025	030	040
020	z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
030	OTC opce								
040	OTC ostatní								
050	Opce na organizovaném trhu								
060	Organizovaný trh ostatní								
070	Vlastní kapitál	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)						
080	z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
090	OTC opce								
100	OTC ostatní								
110	Opce na organizovaném trhu								
120	Organizovaný trh ostatní								

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	z toho: prodáno
				Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72
				Příloha V část 2 odst. 4 a 69	Příloha V část 2 odst. 7 a 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72
				010	020	022	025	030	040
130	Cizí měny a zlato	Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)						
140	z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
150	OTC opce								
160	OTC ostatní								
170	Opce na organizovaném trhu								
180	Organizovaný trh ostatní								
190	Úvěry	Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)						
200	z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
210	Swap úvěrového selhání								
220	Opce úvěrového rozpětí								
230	Swap veškerých výnosů								

Podle typu rizika / podle produktu nebo podle typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Tržní hodnota		Pomyslná hodnota	
				Finanční aktiva k obchodování	Finanční závazky k obchodování	Kladná hodnota. Obchodování	Záporná hodnota. Obchodování	Obchodování celkem	z toho: prodáno
				Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72
				Příloha V část 2 odst. 4 a 69	Příloha V část 2 odst. 7 a 69			Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 72
				010	020	022	025	030	040
240	Ostatní								
250	Komodity	Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)						
260	z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
270	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)						
280	z toho: ekonomické zajištění	Příloha V část 2 odst. 74	Příloha V část 2 odst. 74						
290	DERIVÁTY	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 15	IAS 39 odst. 9						
300	z toho: OTC – úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), část 2 odst. 75 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), část 2 odst. 75 písm. a)						
310	z toho: OTC – ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), část 2 odst. 75 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), část 2 odst. 75 písm. b)						
320	z toho: OTC – ostatní	Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)						

11. Deriváty – zajišťovací účetnictví

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

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 70, 71	Příloha V část 2 odst. 72
			010	020	030	040
010	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)				
020	OTC opce					
030	OTC ostatní					
040	Opce na organizovaném trhu					
050	Organizovaný trh ostatní					
060	Vlastní kapitál	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)				
070	OTC opce					
080	OTC ostatní					
090	Opce na organizovaném trhu					
100	Organizovaný trh ostatní					
110	Cizí měny a zlato	Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)				
120	OTC opce					
130	OTC ostatní					
140	Opce na organizovaném trhu					
150	Organizovaný trh ostatní					
160	Úvěry	Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)				
170	Swap úvěrového selhání					
180	Opce úvěrového rozpětí					

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 70, 71	Příloha V část 2 odst. 72
			010	020	030	040
190	Swap veškerých výnosů					
200	Ostatní					
210	Komodity	Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)				
220	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)				
230	ZAJIŠTĚNÍ REÁLNÉ HODNOTY	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. a)				
240	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)				
250	OTC opce					
260	OTC ostatní					
270	Opce na organizovaném trhu					
280	Organizovaný trh ostatní					
290	Vlastní kapitál	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)				
300	OTC opce					
310	OTC ostatní					
320	Opce na organizovaném trhu					
330	Organizovaný trh ostatní					
340	Cizí měny a zlato	Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)				
350	OTC opce					
360	OTC ostatní					
370	Opce na organizovaném trhu					

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 69	Příloha V část 2 odst. 70, 71	Příloha V část 2 odst. 72
			010	020	030	040
380	Organizovaný trh ostatní					
390	Úvěry	Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)				
400	Swap úvěrového selhání					
410	Opce úvěrového rozpětí					
420	Swap veškerých výnosů					
430	Ostatní					
440	Komodity	Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)				
450	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)				
460	ZAJIŠTĚNÍ PENĚŽNÍCH TOKŮ	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. b)				
470	ZAJIŠTĚNÍ ČISTÝCH INVESTIC DO ZAHRANIČNÍ JEDNOTKY	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 86 písm. c)				
480	ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA	IAS 39 odst. 89A, IE 1–31				
490	ZAJIŠTĚNÍ ÚROKOVÉHO RIZIKA PENĚŽNÍCH TOKŮ PORTFOLIA	IAS 39 IG F6 1–3				
500	DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9				
510	z toho: OTC – úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), část 2 odst. 75 písm. a)				
520	z toho: OTC – ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), část 2 odst. 75 písm. b)				
530	z toho: OTC – ostatní	Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)				

11.2 Deriváty - Zajišťovací účetnictví podle vnitrostátních GAAP: struktura podle typu rizika

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			Příloha V část 2 odst. 4 a 69	Příloha V část 2 odst. 7 a 69	Příloha V část 2 odst. 70 a 71	Příloha V část 2 odst. 72
			005	007	010	020
010	Úroková sazba	Příloha V část 2 odst. 67 písm. a)				
020	OTC opce					
030	OTC ostatní					
040	Opce na organizovaném trhu					
050	Organizovaný trh ostatní					
060	Vlastní kapitál	Příloha V část 2 odst. 67 písm. b)				
070	OTC opce					
080	OTC ostatní					
090	Opce na organizovaném trhu					
100	Organizovaný trh ostatní					
110	Cizí měny a zlato	Příloha V část 2 odst. 67 písm. c)				
120	OTC opce					
130	OTC ostatní					
140	Opce na organizovaném trhu					
150	Organizovaný trh ostatní					
160	Úvěry	Příloha V část 2 odst. 67 písm. d)				
170	Swap úvěrového selhání					
180	Opce úvěrového rozpětí					
190	Swap veškerých výnosů					
200	Ostatní					

Podle produktu nebo typu trhu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Účetní hodnota		Pomyslná hodnota	
			Aktiva	Závazky	Zajištění celkem	z toho: prodáno
			Příloha V část 2 odst. 4 a 69	Příloha V část 2 odst. 7 a 69	Příloha V část 2 odst. 70 a 71	Příloha V část 2 odst. 72
			005	007	010	020
210	Komodity	Příloha V část 2 odst. 67 písm. e)				
220	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 67 písm. f)				
230	DERIVÁTY – ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ					
240	z toho: OTC – úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c), část 2 odst. 75 písm. a)				
250	z toho: OTC – ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d), část 2 odst. 75 písm. b)				
260	z toho: OTC – ostatní	Příloha V část 2 odst. 75 písm. c)				

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

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Kapitálové nástroje											
020	Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 36	IAS 39 odst. 63–70, AG84–92; IFRS 7 odst. 37 písm. b); příloha V část 2 odst. 36									
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26									
040	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
050	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
060	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
070	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27									
100	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
110	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
120	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
130	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
140	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)									

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78				Příloha V část 2 odst. 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům	čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 37	IAS 39 odst. 59, 64; příloha V část 2 odst. 37									
170	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26									
180	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
190	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
200	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
210	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
220	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78				Příloha V část 2 odst. 78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27									
240	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
250	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
260	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
270	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
280	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
290	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)									
300	Opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení	Čl. 4 bod 95 CRR; příloha V část 2 odst. 38	IAS 39 odst. 59, 64; příloha V část 2 odst. 38									

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty		
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78					Příloha V část 2 odst. 78		
					Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78						Příloha V část 2 odst. 78	
					010	020	030	040	050	060	070	080	090	
310	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26											
320	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27											
330	Specifické opravné položky na úvěrové riziko	CRR čl. 428 písm. g) bod ii)												
340	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26												
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)												
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)												
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)												
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)												

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR								
			Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
			Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78				Příloha V část 2 odst. 78	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
400	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 17									
410	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)									
420	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)									
430	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)									
440	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)									
450	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)									
460	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)									

		Odkazy na vnitrostátní GAAP čl. 422 písm. i) CRR	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS odst. 16, B5 písm. d) IFRS 7; čl. 422 písm. i) CRR	Počáteční zůstatek	Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky	Převody mezi opravnými položkami	Jiné úpravy	Konečný zůstatek	Zpětně získané částky uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty	Úpravy ocenění uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty
						Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 77	Příloha V část 2 odst. 78				
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
470	Obecné opravné položky na úvěrové riziko	Čl. 4 bod 95 CRR										
480	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26										
490	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27										
500	Obecné opravné položky na bankovní rizika	Čl. 37 odst. 2 BAD; čl. 4 bod 95 CRR										
510	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26										
520	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27										
530	Celkem											

13. Přijaté zajištění a záruky

13.1 Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk

Záruky a zajištění	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS IFRS 7 odst. 36 písm. b)	Maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky					
			Hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitým majetkem)		Ostatní zajištěné úvěry		Přijaté finanční záruky	
			Obytné	Obchodní	Hotovost (emitované dluhové nástroje)	Ostatní		
			Příloha V část 2 odst. 81 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 81 písm. c)	
			010	020	030	040	050	
010	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 2 odst. 80	Příloha V část 2 odst. 81					
020	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
030	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
040	z toho: domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					

13.2 Zajištění získané převzetím během období (držené k datu vykazování)

	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
			010
010	Neoběžná aktiva k prodeji	IFRS 7 odst. 38 písm. a)	
020	Pozemky, budovy a zařízení	IFRS 7 odst. 38 písm. a)	
030	Investiční nemovitý majetek	IFRS 7 odst. 38 písm. a)	
040	Kapitálové a dluhové nástroje	IFRS 7 odst. 38 písm. a)	
050	Ostatní	IFRS 7 odst. 38 písm. a)	
060	Celkem		

13.3 Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované

	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
			010
010	Zabavení (hmotná aktiva)	IFRS 7 odst. 38 písm. a); Příloha V část 2 odst. 84	

14. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13.93 písm. b)			Změna reálné hodnoty za dané období Příloha V část 2 odst. 86		Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním Příloha V část 2 odst. 87		
				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93 písm. f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
AKTIVA											
010	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14								
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9								
030	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11								
040	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
050	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								
060	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9								
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11								
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								
100	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. h) písm. d); IAS 39 odst. 9								
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11								
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26								
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27								

15. Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu					
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89		
				Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa	Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa
				IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92
					Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92		Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92
	010	020	030	040	050	060			
010	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14						
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11						
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
041	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15							
042	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33							
043	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
044	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
050	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázána v plném rozsahu					
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89		
				Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa	Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa
				IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92
					Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92		Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92
	010	020	030	040	050	060			
060	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11						
070	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
080	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
090	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9						
100	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11						
110	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
121	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 směrnice o účetnictví							
122	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33							
123	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázaná v plném rozsahu					
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89		
				Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa	Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa
				IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92
	Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92		Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92				
010	020	030	040	050	060				
124	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; část 1.14, část 3.35							
125	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 druhý pododstavec směrnice o účetnictví							
126	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33							
127	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
128	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; část 1 odst. 14, část 3 odst.35							
130	Úvěry a pohledávky	Čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5a směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26						
140	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
150	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
160	Investice držené do splatnosti	Čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5a směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Převedená finanční aktiva vykázána v plném rozsahu					
				Převedená aktiva			Související závazky Příloha V část 2 odst. 89		
				Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa	Účetní hodnota	z toho: sekuritizace	z toho: repa
				IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); čl. 4 bod 61 CRR	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e)	IFRS 7 odst. 42D písm. e); Příloha V část 2 odst. 91, 92
					Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92		Čl. 4 bod 61 CRR	Příloha V část 2 odst. 91, 92
	010	020	030	040	050	060			
170	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
180	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
181	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	Čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); příloha V část 1 odst. 16							
182	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
183	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
184	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	Čl. 35–37 BAD							
185	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33							
186	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
187	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
190	Celkem								

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúctovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúctované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90
							Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90
			070	080	090	100	110
010	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9					
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
041	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15					
042	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
043	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
044	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
050	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		
			070	080	090		
						Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90	
						Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90	
060	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
070	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
080	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
090	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9					
100	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
110	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
120	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
121	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 směrnice o účetnictví					
122	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
123	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
				IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90
							Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90
			070	080	090	100	110
124	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; část 1.14, část 3.35					
125	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 druhý pododstavec směrnice o účetnictví					
126	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
127	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
128	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; část 1 odst. 14, část 3 odst.35					
130	Úvěry a pohledávky	Čl. 42a odst. 4 písm. b) a odst. 5a směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9					
140	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
150	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
160	Investice držené do splatnosti	Čl. 42a odst. 4 písm. a) a odst. 5a směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Převedená finanční aktiva vykazovaná v rozsahu přetrvávajícího zapojení instituce			Nesplacená hodnota jistiny převedených finančních aktiv, odúčtovaných v plném rozsahu, k nimž si instituce ponechává práva související se správou	Částky odúčtované pro kapitálové účely
			Nesplacená hodnota jistiny původních aktiv	Účetní hodnota dosud vykazovaných aktiv (přetrvávající zapojení)	Účetní hodnota souvisejících závazků		
			IFRS 7 odst. 42D písm. f)	IFRS 7 odst. 42D písm. f); Příloha V část 2 odst. 89		Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90	
						Čl. 109 CRR; Příloha V část 2 odst. 90	
			070	080	090	100	110
170	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
180	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
181	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	Čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); příloha V část 1 odst. 16					
182	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
183	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
184	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	Čl. 35–37 BAD					
185	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33					
186	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
187	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
190	Celkem						

16. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

16.1 Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	
				Výnosy	Náklady
				Příloha V část 2 odst. 95	Příloha V část 2 odst. 95
				010	020
010	Deriváty – obchodovatelné	Příloha II CRR; příloha V část 2 odst. 96	IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 96		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
040	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
050	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
060	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
070	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
080	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27		
090	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
100	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
110	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
120	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
130	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
140	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
150	Ostatní aktiva	Příloha V část 1 odst. 51	Příloha V část 1 odst. 51		
160	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
170	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
180	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
190	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
200	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
210	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
220	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
230	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
240	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34		
250	Deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko	Příloha V část 2 odst. 95	Příloha V část 2 odst. 95		
260	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10	Příloha V část 2 odst. 10		
270	ÚROK	čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1 a 2 BAD	IAS 18 odst. 35 písm. b); IAS 1 odst. 97		

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26	
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27	
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33	
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ NEOCEŇOVANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD; příloha V část 2 odst. 97	IFRS 7 odst. 20 písm. a) body v)–vii); IAS 39 odst. 55 písm. a)	

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9	
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26	
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27	
050	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)	
060	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33	
070	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
090	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)	
100	Deriváty	Příloha II CRR		
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26		
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
140	Krátké pozice			
150	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
160	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
170	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
180	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z OBCHODOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD; příloha V část 2 odst. 98		

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Úrokové nástroje a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)	
020	Kapitálové nástroje a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)	
030	Obchodování cizími měnami a deriváty související s cizími měnami a zlatem	Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)	
040	Nástroje úvěrového rizika a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)	
050	Deriváty související s komoditami	Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)	
060	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)	
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ K OBCHODOVÁNÍ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)	
080	Úrokové nástroje a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. a)		
090	Kapitálové nástroje a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. b)		
100	Obchodování cizími měnami a deriváty související s cizími měnami a zlatem	Příloha V část 2 odst. 99 písm. c)		
110	Nástroje úvěrového rizika a související deriváty	Příloha V část 2 odst. 99 písm. d)		
120	Deriváty související s komoditami	Příloha V část 2 odst. 99 písm. e)		
130	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 99 písm. f)		
140	ČISTÉ ZISKY NEBO (–) ZTRÁTY Z OBCHODOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD		

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
					Příloha V část 2 odst. 100
				010	020
010	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26	Příloha V část 1 odst. 26		
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27	Příloha V část 1 odst. 27		
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33		
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	ČISTÉ ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		
080	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33			
090	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 26			
100	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 27			
110	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33			
120	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31			
130	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34			
140	ČISTÉ ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z NEOBCHODOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD			

16.6 Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Změny reálné hodnoty zajišťovacího nástroje (včetně přerušení)	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24 písm. a) bod i)	
020	Změny reálné hodnoty zajištěné položky související se zajištěným rizikem	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24 písm. a) bod ii)	
030	Zajištění peněžních toků, které neovlivňuje hospodářský výsledek	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24 písm. b)	
040	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek, které neovlivňuje hospodářský výsledek	Čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24 písm. c)	
050	ČISTÉ ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY ZE ZAJIŠŤOVACÍHO ÚČETNICTVÍ	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24	

16.7 Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
				Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
				010	020	030	
010	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty	Čl. 35–37 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. e)				
020	Finanční aktiva vykazovaná v pořizovací ceně		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 66				
030	Realizovatelná finanční aktiva		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 67–70				
040	Úvěry a pohledávky		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65				
050	Investice držené do splatnosti		IFRS 7 odst. 20 písm. e); IAS 39 odst. 63–65				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období			Kumulované ztráty ze znehodnocení
				Přírůstky Příloha V část 2 odst. 102	Reverzování Příloha V část 2 odst. 102	Celkem	
				010	020	030	
060	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD	IAS 28 odst. 40–43				
070	Dceřiné společnosti		IFRS 10 dodatek A				
080	Společné podniky		IAS 28 odst. 3				
090	Přidružené podniky		IAS 28 odst. 3				
100	Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)				
110	Pozemky, budovy a zařízení	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 16 odst. 73 písm. e) body v–vi)				
120	Investiční nemovitý majetek	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 40 odst. 79 písm. d) bod v)				
130	Goodwill	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 36 odst. 10b; IAS 36 odst. 88–99 a odst. 124; IFRS 3 příloha B67 písm. d) bod v)				
140	Ostatní nehmotná aktiva	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 118 písm. e) bod iv) a v)				
145	Ostatní		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)				
150	CELKEM						
160	Časové rozlišení úrokových výnosů ze znehodnocených finančních aktiv		IFRS 7 odst. 20 písm. d); IAS 39 odst. AG93				

17. Rekongilicce účetní konsolidace a obežřetnostní konsolidace podle CRR: Rozvaha

17.1 Aktiva

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	Čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD	IAS 1 odst. 54 bod i)	
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	Příloha V část 2 odst. 1	
030	Hotovost u centrálních bank	Čl. 13 odst. 2 BAD; příloha V část 2 odst. 2	Příloha V část 2 odst. 2	
040	Ostatní vklady na požádání		Příloha V část 2 odst. 3	
050	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14	
060	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9	
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
091	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15		
092	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 15		
093	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
094	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
095	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
140	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9	
150	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11	
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
171	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 směrnice o účetnictví		
172	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
173	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
174	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 24 a 27		
175	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví		
176	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
177	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
178	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 24 a 27		
180	Úvěry a pohledávky	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26; Příloha V část 1 odst. 16	
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
210	Investice držené do splatnosti	Čl. 8 odst. 4 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26	
220	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	
231	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	Čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); příloha V část 1 odst. 16		
232	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
233	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
234	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	Čl. 35–37 BAD; příloha V část 1 odst. 17		
235	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33		
236	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
237	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 19	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	Čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 89A písm. a)	IAS 39 odst. 89A písm. a)	
260	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 4 Aktiva odst. 7–8 BAD; čl. 2 odst. 2 směrnice o účetnictví; příloha V část 2 odst. 4	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 2 odst. 4	
270	Aktiva vázaná zajistnými a pojistnými smlouvami		IFRS 4 odst. IG20, písm. b–c); příloha V část 2 odst. 105	
280	Hmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD		
290	Nehmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	
300	Goodwill	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	IFRS 3 odst. B67 písm. d); čl. 4 odst. 1 bod 113 CRR	
310	Ostatní nehmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 8 a 118	
320	Daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n–o)	
330	Krátkodobé daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5	
340	Odložené daňové pohledávky	Čl. 17 odst. 1 písm. f) směrnice o účetnictví; čl. 4 bod 106 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 bod 106 CRR	
350	Ostatní aktiva	Příloha V část 2 odst. 5	Příloha V část 2 odst. 5	
360	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 6	
370	AKTIVA CELKEM	Čl. 4 Aktiva BAD	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6	

17.2 Podrozkahové expozice: úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (nominální hodnota)
				010
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 57	
020	Poskytnuté finanční záruky	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	
030	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	
040	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE			

17.3 Závazky a vlastní kapitál

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
010	Finanční závazky k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15	
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)	
030	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)	
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
061	Obchodní finanční závazky	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
062	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 15		
063	Krátké pozice			
064	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		
065	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		
066	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9	
080	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47	
120	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31	
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34	
141	Neobchodovatelné nederivátové finanční závazky v pořizovací ceně	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví		
142	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		
143	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
144	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34		
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 23	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 23	
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	Čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 89A písm. b)	IAS 39 odst. 89A písm. b)	
170	Závazky vázané zajistnými a pojistnými smlouvami		IFRS 4 odst. IG20 písm. a); Příloha V část 2 odst. 106	
180	Rezervy	Čl. 4 Závazky odst. 6 BAD	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)	
190	Daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n–o)	
200	Krátkodobé daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n); IAS 12 odst. 5	
210	Odložené daňové závazky	Čl. 17 odst. 1 písm. f) směrnice o účetnictví; čl. 4 bod 108 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. o); IAS 12 odst. 5; čl. 4 bod 108 CRR	
220	Základní kapitál splatný na požádání		IAS odst. 32 IE a 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9	
230	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10	Příloha V část 2 odst. 10	
240	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38, příloha V část 2 odst. 11	
250	ZÁVAZKY		IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG6	
260	Kapitál	Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	IAS 1 odst. 54 písm. r), čl. 22 BAD	
270	Emisní ážio	Čl. 4 Závazky odst. 10 BAD; čl. 4 bod 124 CRR	IAS 1 odst. 78 písm. e); čl. 4 bod 124 CRR	
280	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Příloha V část 2 odst. 15–16	Příloha V část 2 odst. 15–16	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní rozsah konsolidace (účetní hodnota)
				010
290	Jiný kapitál	Příloha V část 2 odst. 17	IFRS 2 odst. 10; příloha V část 2 odst. 17	
300	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Čl. 4 bod 100 CRR	Čl. 4 bod 100 CRR	
310	Nerozdělený zisk	Čl. 4 bod 123 CRR	Čl. 4 bod 123 CRR	
320	Rezervní fondy z přecenění	Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD	IFRS 1 odst. 30 a D5-D8	
325	Fondy z přecenění reálnou hodnotou	Čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví		
330	Ostatní rezervy	Čl. 4 Závazky odst. 11–13 BAD	IAS 1 odst. 54; IAS 1 odst. 78 písm. e)	
335	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	čl. 24 odst. 3 písm. c) směrnice o účetnictví		
340	(–) Vlastní akcie	Příloha III Aktiva oddíl D část III odst. 2 směrnice o účetnictví; čl. 4 Aktiva odst. 12 BAD; příloha V část 2 odst. 20	IAS 1 odst. 79 písm. a) bod vi); IAS 32 odst. 33–34, AG14 a AG36; příloha V část 2 odst. 20	
350	Hospodářský výsledek přiřitatelný vlastníkům mateřského podniku	Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	IAS 27 odst. 28; IAS 1 odst. 83 písm. a) bod ii)	
360	(–) Zálohy na dividendy	CRR Article 26 (2)	IAS 32 odst. 35	
370	Menšinové podíly (Nekontrolní podíly)	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	IAS 27 odst. 4; IAS 1 odst. 54 písm. q); IAS 27 odst. 27	
380	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6	
390	VLASTNÍ KAPITÁL A ZÁVAZKY CELKEM	Čl. 4 Závazky BAD	IAS 1 odst. IG6	

18. Informace o výkonných a nevýkonných expozicích

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota					
				010	Výkonné				
					020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů		Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
						030	040	050	
			Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158		
			Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158		
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota				
				010	Výkonné			
					020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
						030	040	050
Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158				
Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158				
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
130	z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	Článek 1 a čl. 2 písm. a) SME					
140	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi							
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
160	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi							
170	z toho: spotřebitelské úvěry							
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e); příloha V část 2 odst. 149	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)					
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota				
				010	Výkonné			
					020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
						030	040	050
			Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota					
				010	Výkonné				
					020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů		Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
						030	040	050	
Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158				
Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158				
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 149	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b) a c)						
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b), c), d) a e)						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57						
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						

			Hrubá účetní hodnota					
			010	Výkonné				
				020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů	
					030	040	050	
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	
410	Poskytnuté finanční záruky	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58					
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
480	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59					
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota				
				010	Výkonné			
					020	Před splatností nebo po splatnosti ≤ 30 dnů	Po splatnosti > 30 dnů ≤ 60 dnů	Po splatnosti > 60 dnů ≤ 90 dnů
						030	040	050
Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158				
Příloha V část 2 odst. 45, 109, 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158	Příloha V část 2 odst. 158				
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	Příloha V část 2 odst. 55	Příloha V část 2 odst. 55					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota						
				Nevýkonné						
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené
				060	070	080	090	100	110	120
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota						
				Nevýkonné						
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené
				060	070	080	090	100	110	120
		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70		
		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR		
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
130	z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	Článek 1 a čl. 2 písm. a) SME							
140	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi									
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							
160	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi									
170	z toho: spotřebitelské úvěry									
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e); příloha V část 2 odst. 149	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)							
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota						
				Nevýkonné						
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené
				060	070	080	090	100	110	120
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota						
				Nevýkonné						
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené
				060	070	080	090	100	110	120
		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70		
		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR		
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 149	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b) a c)							
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část 1 odst. 13 písm. b), c), d) a e)							
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57							
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota						
				Nevýkonné						
					Před splatností nebo po splat- nosti ≤ 90 dnů s nízkou prav- děpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené
				060	070	080	090	100	110	120
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70
				Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR
410	Poskytnuté finanční záruky	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58							
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							
480	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59							
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota						
				Nevýkonné						
					Před splatností nebo po splatnosti ≤ 90 dnů s nízkou pravděpodobností splacení	Po splatnosti > 90 dnů ≤ 180 dnů	Po splatnosti > 180 dnů ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené
				060	070	080	090	100	110	120
		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 39 odst. 58–70	
		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Příloha V část 2 odst. 159	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR	
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	Příloha V část 2 odst. 55	Příloha V část 2 odst. 55							

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Přijaté kolaterál u nevykonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevykonných expozic
				200	210
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Přijaté kolaterál u nevykonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevykonných expozic
				200	210
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
130	z toho: malé a střední podniky	Článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	Článek 1 a čl. 2 písm. a) SME		
140	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi				
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
160	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi				
170	z toho: spotřebitelské úvěry				
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e); příloha V část 2 odst. 149	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)		
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Přijaté kolaterál u nevykonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevykonných expozic
				200	210
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Přijaté kolaterál u nevykonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevykonných expozic
				200	210
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 149	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)		
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)		
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57		
350	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
360	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
370	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
380	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
390	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
400	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Přijaté kolaterál u nevykonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevykonných expozic
				200	210
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
410	Poskytnuté finanční záruky	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58		
420	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
430	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		
440	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
450	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
460	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
470	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
480	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59		
490	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)		
500	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				Přijaté kolaterál u nevykonných expozic	Přijaté finanční záruky u nevykonných expozic
				200	210
				Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
510	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)		
520	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)		
530	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)		
540	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)		
550	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE	Příloha V část 2 odst. 55	Příloha V část 2 odst. 55		

19. Informace o expozicích s úlevou

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
						Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
				010	020	030	040	050
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
						Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
				010	020	030	040	050
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
130	z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME					
140	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi							
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					

			Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
			Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
			010	020	030	040	050
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
160	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi						
170	z toho: spotřebitelské úvěry						
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e); příloha V část 2 odst. 169	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)				
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
						Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
				010	020	030	040	050
			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)					
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)					
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)					
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)					
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)					

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy				
				Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy				
						Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době
				010	020	030	040	050
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 45, 109, 163–182	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 177, 178 a 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 177, 178, 181 a 182	Příloha V část 2 odst. 176 písm. b), odst. 177 a 180
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)					
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 169	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)					
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)					
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57					

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené	z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic
				060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 36 odst. 58–70	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
				Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené	z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic
				060	070	080	090	100	110
				Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 36 odst. 58–70	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
				Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
130	z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME						
140	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi								
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené	z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic
				060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 36 odst. 58–70	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157	
	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157	
160	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
170	z toho: spotřebitelské úvěry								
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e); příloha V část 2 odst. 169	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)						
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						

				Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené	z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic
				060	070	080	090	100	110
			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 36 odst. 58–70	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
			Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27						
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota expozic s opatřeními týkajícími se úlevy					
				Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy					
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinancování	z toho: v selhání	z toho: znehodnocené	z toho: úleva týkající se nevýkonných expozic
				060	070	080	090	100	110
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), odst. 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	IAS 36 odst. 58–70	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–182	Čl. 178 CRR; Příloha V část 2 odst. 61	Čl. 4 bod 95 CRR	Příloha V část 2 odst. 172 písm. a), odst. 157
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 169	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)						
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)						
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57						

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv					Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkon- ných expozic s opatře- ními týkají- cími se úlevy	u nevykonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy			Refinanco- vání	Přijaté kola- terál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou
					Nástroje s úpravami podmínek					
120	130	140	150	160	170	180				
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
				Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
010	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26							
020	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
030	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
040	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
050	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
060	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
070	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							

			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv	Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky					
				u výkon- ných expozic s opatře- ními týkají- cími se úlevy	u nevykonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy			Přijaté kola- terál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou
					Nástroje s úpravami podmínek	Refinanco- vání			
120	130	140	150	160	170	180			
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
080	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
090	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
100	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						
110	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)						
120	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)						
130	z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME						
140	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi								
150	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)						

			Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv					Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
			u výkon- ných expozic s opatře- ními týkají- cími se úlevy	u nevykonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy			Refinanco- vání	Přijatý kola- terál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou
				Nástroje s úpravami podmínek					
120	130	140	150	160	170	180			
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
160	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi								
170	z toho: spotřebitelské úvěry								
180	DLUHOVÉ NÁSTROJE V NABĚHLÉ HODNOTĚ	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e); odst. 14 písm. d) a e); příloha V část 2 odst. 169	Příloha V část I odst. 13 písm. d) a e)						
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26						
200	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)						
210	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)						
220	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)						

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv					Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkon- ných expozic s opatře- ními týkají- cími se úlevy	u nevykonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy			Refinanco- vání	Přijaté kola- terál u expozic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expozic s úlevou
					Nástroje s úpravami podmínek					
120	130	140	150	160	170	180				
		Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162		
		Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162		
230	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
240	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							
250	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27							
260	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)							
270	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)							
280	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)							
290	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)							
300	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)							

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv					Přijaté kolaterál a přijaté finanční záruky	
				u výkon- ných expo- zic s opatře- ními týkají- cími se úlevy	u nevykonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy			Refinanco- vání	Přijaté kola- terál u expo- zic s úlevou	Přijaté finanční záruky u expo- zic s úlevou
					Nástroje s úpravami podmínek					
120	130	140	150	160	170	180				
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179–180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Příloha V část 2 odst. 46, 183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 145–183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. a), odst. 179, 180, 182 a 183	Příloha V část 2 odst. 164 písm. b), 179–183	Příloha V část 2 odst. 162	Příloha V část 2 odst. 162
310	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)							
320	DLUHOVÉ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c); odst. 14 písm. b) a c); příloha V část 2 odst. 169	Příloha V část I odst. 13 písm. b) a c)							
330	DLUHOVÉ NÁSTROJE JINÉ NEŽ K OBCHODOVÁNÍ	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e); odst. 14 písm. b), c), d) a e)	Příloha V část I odst. 13 písm. b), c), d) a e)							
340	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56–57							

20. Geografická struktura

20.1 Geografická struktura aktiv podle místa činnosti

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
010	Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání	Čl. 4 Aktiva odst. 1 BAD	IAS 1 odst. 54 bod i)		
020	Pokladní hotovost	Příloha V část 2 odst. 1	Příloha V část 2 odst. 1		
030	Hotovost u centrálních bank	Čl. 13 odst. 2 BAD Příloha V část 2 odst. 2	Příloha V část 2 odst. 2		
040	Ostatní vklady na požádání		Příloha V část 2 odst. 3		
050	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IAS 39 odst. 9 a odst. AG14 odst. 9		
060	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9		
070	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
090	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
091	Obchodovatelná finanční aktiva	Příloha V část 1 odst. 15			
092	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 15			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
093	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33			
094	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
095	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			
100	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9		
110	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
120	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
130	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
140	Realizovatelná finanční aktiva	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 5 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. d); IAS 39 odst. 9		
150	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
160	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
170	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
171	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 směrnice o účetnictví			
172	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33			
173	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
174	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 24 a 27			
175	Neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví			
176	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33			
177	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
178	Úvěry a jiné pohledávky	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 4 písm. b) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 24 a 27			
180	Úvěry a pohledávky	čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26; příloha V část 1 odst. 16		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraniční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
190	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
200	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
210	Investice držené do splatnosti	Čl. 8 odst. 4 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26 odst. 9		
220	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
230	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
231	Neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně	Čl. 37 odst. 1 BAD; čl. 42a odst. 4 písm. b); příloha V část 1 odst. 16			
232	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
233	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			
234	Ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva	Čl. 35–37 BAD; příloha V část 1 odst.17			
235	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33			
236	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
237	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
240	Deriváty – zajišťovací účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 19	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9		
250	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 89A písm. a)	IAS 39 odst. 89A písm. a)		
260	Hmotná aktiva	čl. 4 Aktiva odst. 10 BAD			
270	Nehmotná aktiva	čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD; čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR	IAS 1 odst. 54 písm. c); čl. 4 odst. 1 bod 115 CRR		
280	Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 4 Aktiva odst. 7–8 BAD; čl. 2 odst. 2 směrnice o účetnictví; příloha V část 2 odst. 4	IAS 1 odst. 54 písm. e); příloha V část 2 odst. 4		
290	Daňové pohledávky		IAS 1 odst. 54 písm. n–o)		
300	Ostatní aktiva	Příloha V část 2 odst. 5	Příloha V část 2 odst. 5		
310	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. j); IFRS 5 odst. 38		
320	AKTIVA	Čl. 4 Aktiva BAD	IAS 1 odst. 9 písm. a) a odst. IG6		

20.2 Geografická struktura závazků podle místa činnosti

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraniční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
010	Finanční závazky k obchodování	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9, AG14–15	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod ii); IAS 39 odst. 9, AG14–15		
020	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)		
030	Krátké pozice		IAS 39 odst. AG15 písm. b)		
040	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		
050	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
060	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34		
061	Obchodní finanční závazky	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví			
062	Deriváty	Příloha II CRR; Příloha V část 1 odst. 15			
063	Krátké pozice				
064	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30			
065	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
066	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34			
070	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9		
080	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34		
110	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47		
120	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		
130	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
140	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34		
141	Neobchodovatelné nederivátové finanční závazky v pořizovací ceně	Čl. 8 odst. 3 směrnice o účetnictví			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota		
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti	
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107	
				010	020	
142	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30				
143	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31				
144	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34				
150	Deriváty – zajišťovací účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a), odst. 6 a odst. 8 písm. a) směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 23	IFRS 7 odst. 22 písm. b); IAS 39 odst. 9; příloha V část 1 odst. 23			
160	Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku	Čl. 8 odst. 5 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 89A písm. b)	IAS 39 odst. 89A písm. b)			
170	Rezervy	Čl. 4 Závazky odst. 6 BAD	IAS 37 odst. 10; IAS 1 odst. 54 písm. l)			
180	Daňové závazky		IAS 1 odst. 54 písm. n–o)			
190	Základní kapitál splatný na požádání		IAS 32 odst. IE 33; IFRIC 2; Příloha V část 2 odst. 9			
200	Ostatní závazky	Příloha V část 2 odst. 10	Příloha V část 2 odst. 10			
210	Závazky zahrnuté ve vyřazovaných skupinách k prodeji		IAS 1 odst. 54 písm. p); IFRS 5 odst. 38			
220	ZÁVAZKY		IAS 1 odst. 9 písm. b) a odst. IG6			

20.3 Geografická struktura položek výkazu zisku nebo ztráty podle místa činnosti

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	
				Tuzemské činnosti	Zahraniční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
010	Úrokové výnosy	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 1 BAD; příloha V část 2 odst. 21	IAS 1 odst. 97; IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); příloha V část 2 odst. 21		
020	(Úrokové náklady)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 2 BAD; příloha V část 2 odst. 21	IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 21		
030	(Náklady na základní kapitál splatný na požádání)		IFRIC 2 odst. 11		
040	Výnosy z dividend	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 3 BAD; příloha V část 2 odst. 28	IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); příloha V část 2 odst. 28		
050	Výnosy z poplatků a provizí	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)		
060	(Náklady na poplatky a provize)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 5 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)		
070	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod ii-v)		
080	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
085	Čisté zisky nebo (-) ztráty z obchodních finančních aktiv a závazků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD			

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	
				Tuzemské činnosti	Zahraniční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
090	Čisté zisky nebo (-) ztráty z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
095	Čisté zisky nebo (-) ztráty z neobchodovatelných finančních aktiv a závazků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD			
100	Čisté zisky nebo (-) ztráty ze zajišťovacího účetnictví	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 a 8 směrnice o účetnictví	IFRS 7 odst. 24		
110	Čisté kurzové rozdíly (zisk nebo (-) ztráta)	Čl. 39 BAD	IAS 21 odst. 28, 52 písm. a)		
120	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD			
130	Čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv		IAS 1 odst. 34		
140	Ostatní provozní výnosy	Čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví	Příloha V část 2 odst. 141–143		
150	(Ostatní provozní náklady)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 10 BAD; příloha V část 2 odst. 141–143	Příloha V část 2 odst. 141–143		
155	CELKOVÉ ČISTÉ PROVOZNÍ VÝNOSY				
160	(Administrativní výdaje)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 8 BAD			
170	(Odписы hmotných aktiv)		IAS 1 odst. 102 a 104		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
175	(Čisté zvýšení nebo (-) snížení rezervního fondu na všeobecná bankovní rizika)	Čl. 38 odst. 2 BAD			
180	(Rezervy nebo (-) zrušení rezerv)		IAS 37 odst. 59 a 84; IAS 1 odst. 98 písm. b), f) a g)		
190	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)	Čl. 35–37 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. e)		
200	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u investic do dceřiných, společných a přidružených podniků)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD	IAS 28 odst. 40–43		
210	(Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u nefinančních aktiv)		IAS 36 odst. 126 písm. a) a b)		
220	Záporný goodwill vykázaný do zisku nebo ztráty		IFRS 3 dodatek B64 písm. n) bod i)		
230	Podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, společných a přidružených podniků	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 13–14 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. c)		
240	Zisk nebo (-) ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nespĺňují podmínky pro ukončované činnosti		IFRS 5 odst. 37; příloha V část 2 odst. 27		
250	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PŘED ZDANĚNÍM Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ		IAS 1 odst. 102 odst. IG6; IFRS 5 odst. 33A		
260	(Daňové náklady nebo (-) výnosy související se ziskem nebo ztrátou z pokračujících činností)	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 15 BAD	IAS 1 odst. 82 písm. d); IAS 12 odst. 77		

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	
				Tuzemské činnosti	Zahraníční činnosti
				Příloha V část 2 odst. 107	Příloha V část 2 odst. 107
				010	020
270	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA PO ZDANĚNÍ Z POKRAČUJÍCÍCH ČINNOSTÍ	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 16 BAD	IAS 1 odst. IG6		
275	Mimořádný zisk nebo (-) mimořádná ztráta po zdanění	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 21 BAD			
280	Zisk nebo (-) ztráta po zdanění z ukončovaných činností		IAS 1 odst. 82 písm. e) ; IFRS 5 odst. 33 písm. a) a odst. 33A		
290	ZISK NEBO (-) ZTRÁTA ZA ROK	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 23 BAD	IAS 1 odst. 81A písm. a)		

20.4 Geografická struktura aktiv podle sídla protistrany

osa z

Země sídla protistrany

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota	z toho: dluhová úleva	z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 109	Příloha V část 2 odst. 163–183	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 46
				010	022	025	030
010	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 15	IAS 39 odst. 9				
020	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
030	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota	z toho: dluhová úleva	z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 109	Příloha V část 2 odst. 163–183	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 46
				010	022	025	030
040	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11				
050	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
060	z toho: ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
070	z toho: nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
080	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
090	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
100	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				
110	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
120	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
130	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
140	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
150	Centrální banky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)				
160	Vládní instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)				

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hrubá účetní hodnota	z toho: dluhová úleva	z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				Příloha V část 2 odst. 109	Příloha V část 2 odst. 163–183	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 46
				010	022	025	030
170	Úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)				
180	Ostatní finanční instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)				
190	Nefinanční podniky	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)				
200	z toho: malé a střední podniky	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME	článek 1 a čl. 2 písm. a) SME				
210	z toho: úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi						
220	Domácnosti	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)				
230	z toho: úvěry zajištěné obytnými nemovitostmi						
240	z toho: spotřebitelské úvěry						

20.5 Geografická struktura podrozvahových expozic podle sídla protistrany

osa z

Země sídla protistrany

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Nominální hodnota	z toho: dluhová úleva	z toho: nevýkonné	Rezervy na poskytnuté přísliby a záruky
				Příloha V část 2 odst. 62	Příloha V část 2 odst. 163–183	Příloha V část 2 odst. 145–162	
				010	022	025	030
010	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 57	IAS 39 odst. 2 písm. h), odst. 4 písm. a) a c), BC 15; příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 57				
020	Poskytnuté finanční záruky	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 58	IAS 39 odst. 9 AG4, BC 21; IFRS 4 A; Příloha I CRR; Příloha V část 2 odst. 56, 58				
030	Ostatní poskytnuté přísliby	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59	Příloha I CRR; příloha V část 2 odst. 56, 59				

20.6 Geografická struktura závazků podle sídla protistrany

osa z

Země sídla protistrany

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 28, část 2 odst. 107
				010
010	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)	
020	z toho: úvěrové instituce	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)	

osa z Země sídla protistrany

		<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	Účetní hodnota
				Příloha V část 1 odst. 28, část 2 odst. 107
				010
030	z toho: ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
040	Krátké pozice		<i>IAS 39 odst. AG15 písm. b)</i>	
050	z toho: úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	
060	z toho: ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
070	Vklady	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30</i>	<i>Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30</i>	
080	Centrální banky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. a)</i>	
090	Vládní instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. b)</i>	
100	Úvěrové instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. c)</i>	
110	Ostatní finanční instituce	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. d)</i>	
120	Nefinanční podniky	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. e)</i>	
130	Domácnosti	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 1 odst. 35 písm. f)</i>	

20.7 Struktura úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům podle kódů NACE a podle sídla protistrany

osa z

			Nefinanční podniky			
			Hrubá účetní hodnota	z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 109</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 109</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			010	012	020	
010	A Zemědělství, lesnictví a rybářství	<i>Nářízení NACE</i>				
020	B Těžba a dobývání	<i>Nářízení NACE</i>				
030	C Zpracovatelský průmysl	<i>Nářízení NACE</i>				
040	D Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	<i>Nářízení NACE</i>				
050	E Zásobování vodou	<i>Nářízení NACE</i>				
060	F Stavebnictví	<i>Nářízení NACE</i>				
070	G Velkoobchod a maloobchod	<i>Nářízení NACE</i>				
080	H Doprava a skladování	<i>Nářízení NACE</i>				
090	I Ubytování, stravování a pohostinství	<i>Nářízení NACE</i>				
100	J Informační a komunikační činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
110	L Činnosti v oblasti nemovitostí	<i>Nářízení NACE</i>				
120	M Odborné, vědecké a technické činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
130	N Administrativní a podpůrné činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				

osa z Země sídla protistrany

			Nefinanční podniky			
			Hrubá účetní hodnota	z toho: nevýkonné	Kumulované ztráty ze znehodnocení nebo kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 109</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			<i>Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 109</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 145–162</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 46</i>
			010	012	020	
140	O Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	<i>Nářízení NACE</i>				
150	P Vzdělávání	<i>Nářízení NACE</i>				
160	Q Zdravotní a sociální péče	<i>Nářízení NACE</i>				
170	R Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
180	S Ostatní činnosti	<i>Nářízení NACE</i>				
190	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY	<i>Příloha V část 1 odst. 24 a 27</i>				

21. Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva v operačním leasingu

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
				Příloha V část 2 odst. 110–111
				010
010	Pozemky, budovy a zařízení		IAS 16 odst. 6; IAS 1 odst. 54 písm. a)	
020	Model přecenění		IAS 17 odst. 49; IAS 16 odst. 31, odst. 73 písm. a) a d)	
030	Model pořizovací ceny		IAS 17 odst. 49; IAS 16 odst. 30, odst. 73 písm. a) a d)	
040	Investiční nemovitý majetek		IAS 40 odst. IN5; IAS 1 odst. 54 písm. b)	
050	Model oceňování reálnou hodnotou		IAS 17 odst. 49; IAS 40 odst. 33–55, 76	
060	Model pořizovací ceny		IAS 17 odst. 49; IAS 40 odst. 56, odst. 79 písm. c)	
070	Ostatní nehmotná aktiva	Čl. 4 Aktiva odst. 9 BAD	IAS 38 odst. 8 a 118	
080	Model přecenění		IAS 17 odst. 49; IAS 38 odst. 75–87, odst. 124 písm. a) bod ii)	
090	Model pořizovací ceny		IAS 17 odst. 49; IAS 38 odst. 74	

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

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 a 5 BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS IFRS 7 odst. 20 písm. c)	Bežné období
010	Výnosy z poplatků a provizí		ITS 2 část 2 odst. 10–12	
020	Cenné papíry			
030	Emise	Příloha V část 2 odst. 116 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. a)	
040	Převodní příkazy	Příloha V část 2 odst. 116 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. b)	
050	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 116 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. c)	
060	Clearing a vypořádání	Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
		Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 a 5 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	010
070	Obhospodařování aktiv	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); příloha V část 2 odst. 117 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)	
080	Úschova a správa hodnot (podle typu zákazníka)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); příloha V část 2 odst. 117 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)	
090	Kolektivní investování			
100	Ostatní			
110	Ústřední administrativní služby pro subjekty kolektivního investování	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); příloha V část 2 odst. 117 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)	
120	Svěřenecké transakce	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); příloha V část 2 odst. 117 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)	
130	Platební služby	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); příloha V část 2 odst. 117 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. e); Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)	
140	Distribuované, ale nespravované prostředky klientů (podle typu produktu)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)	
150	Kolektivní investování			
160	Pojistné produkty			
170	Ostatní			
180	Strukturované financování	Příloha V část 2 odst. 116 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. f)	
190	Vykonávání sekuritizačních činností	Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)	
200	Poskytnuté úvěrové přísliby	Příloha V část 2 odst. 116 písm. h)	IAS 39 odst. 47 písm. d) bod ii); příloha V část 2 odst. 116 písm. h)	
210	Poskytnuté finanční záruky	Příloha V část 2 odst. 116 písm. h)	IAS 39 odst. 47 písm. c) bod ii); příloha V část 2 odst. 116 písm. h)	
220	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)	
230	(Náklady na poplatky a provize)		ITS 2 část 2 odst. 10–12	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
		Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 4 a 5 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. c)	010
240	(Clearing a vypořádání)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. d)	
250	(Úschova a správa hodnot)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)	
260	(Vykonávání sekuritizačních činností)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. g)	
270	(Přijaté úvěrové přísliby)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. i)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. i)	
280	(Přijaté finanční záruky)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. i)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. i)	
290	(Ostatní)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 116 písm. j)	

22.2 Aktiva držena v rámci poskytovaných služeb

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hodnota aktiv držných v rámci poskytovaných služeb
				Příloha V část 2 odst. 117 písm. g)
				010
010	Obhospodařování aktiv (podle typu zákazníka)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)	
020	Kolektivní investování			
030	Penzijní fondy			
040	Portfolia zákazníků obhospodařovaná na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management)			
050	Další investiční nástroje			
060	Aktiva v úschově (podle typu zákazníka)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. b)	
070	Kolektivní investování			
080	Ostatní			
090	z toho: svěřeno jiným subjektům			
100	Ústřední administrativní služby pro subjekty kolektivního investování	Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. c)	
110	Svěřenecké transakce	Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 117 písm. d)	

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Hodnota aktiv držetých v rámci poskytovaných služeb
				<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. g)</i>
				010
120	Platební služby	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. e)</i>	
130	Distribované, ale neobhospodařované prostředky klientů (podle typu produktu)	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)</i>	<i>Příloha V část 2 odst. 117 písm. f)</i>	
140	Kolektivní investování			
150	Pojistné produkty			
160	Ostatní			

30. Podrozhavové aktivity: podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

30.1 Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS		Účetní hodnota finančních aktiv vykazovaných v rozvaze	Z toho: čerpaná podpora likvidity	Reálná hodnota čerpané podpory likvidity	Účetní hodnota finančních závazků vykazovaných v rozvaze	Jmenovitá hodnota podrozhavových položek poskytnutých vykazující instituci	Z toho: jmenovitá hodnota poskytnutých úvěrových příslibů	Ztráty vzniklé vykazující instituci v běžném období
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		IFRS 12 odst. 29 písm. a)	IFRS 12 odst. 29 písm. a); Příloha V část 2 odst. 118		IFRS 12 odst. 29 písm. a)	IFRS 12 odst. B26. písm. e)		IFRS 12 odst. B26 písm. b)
				010	020	030	040	050	060	070
010	Celkem									

30.2 Struktura podílů v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle povahy činností

Podle povahy činností	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Sekuritizační jednotky pro speciální účely	Obhospodařování aktiv	Jiné činnosti
			Čl. 4 bod 66 CRR	Příloha V část 2 odst. 117 písm. a)	
			010	020	030
010	Vybraná finanční aktiva vykazovaná v rozvaze vykazující instituce		IFRS 12 odst. 29 písm. a) a b)		
021	z toho: nevýkonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–163		
030	Deriváty	Příloha II CRR; příloha V část 1 odst. 6	IAS 39 odst. 9		
040	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4–5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11		
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26		
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27		
070	Vybraný vlastní kapitál a finanční pasiva vykazovaná v rozvaze vykazující instituce		IFRS 12 odst. 29 písm. a) a b)		
080	Emitované kapitálové nástroje		IAS 32 odst. 4		
090	Deriváty	Příloha II CRR	IAS 39 odst. 9, AG15 písm. a)		
100	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30		
110	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31		
			Nominální hodnota		
120	Podrozvahové položky poskytnuté vykazující institucí		IFRS 12 odst. B26. písm. e)		
131	z toho: nevýkonné	Příloha V část 2 odst. 145–162	Příloha V část 2 odst. 145–162		

31. Spřízněné strany

31.1 Spřízněné strany: závazky a pohledávky

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Aktuální zůstatky				
				Mateřský podnik a subjekty se spoluovládaním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
010	Vybraná finanční aktiva		IAS 24 odst. 18 písm. b)					
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4–5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11					
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26					
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27					
050	z toho: znehodnocená finanční aktiva							
060	Vybrané finanční závazky		IAS 24 odst. 18 písm. b)					

				Aktuální zůstatky				
				Materský podnik a subjekty se spoluovládáním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS						
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD						
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
070	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30					
080	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31					
090	Jmenovitá hodnota úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných poskytnutých příslibů	Příloha V část 2 odst. 62	IAS 24 odst. 18 písm. b); příloha V část 2 odst. 62					
100	z toho: v selhání	Příloha V část 2 odst. 61	IAS 24 odst. 18 písm. b); příloha V část 2 odst. 61					
110	Přijaté úvěrové přísliby, finanční záruky a jiné přísliby	Příloha V část 2 odst. 63, 121	IAS 24 odst. 18 písm. b); příloha V část 2 odst. 63, 121					
120	Pomyslná hodnota derivátů	Příloha V část 2 odst. 70–71	Příloha V část 2 odst. 70–71					

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Aktuální zůstatky				
				Mateřský podnik a subjekty se spoluovládaním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e); Příloha V část 2 odst. 120	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
				Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví	Čl. 17 odst. 1 písm. p) směrnice o účetnictví
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
130	Kumulované ztráty ze znehodnocení, kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv na nevýkonné expozice		IAS 24 odst. 18 písm. c)					

31.2 Spřízněné strany: náklady a výnosy generované z transakcí

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období				
				Matěský podnik a subjekty se spouřováním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c)	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e)	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
010	Úrokové výnosy	Čl. 27 Vertikální uspořáání odst. 1 BAD; příloha V část 2 odst. 21	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 18 odst. 35 písm. b) bod iii); příloha V část 2 odst. 21					
020	Úrokové náklady	Čl. 27 Vertikální uspořáání odst. 2 BAD; příloha V část 2 odst. 21	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 1 odst. 97; příloha V část 2 odst. 21					
030	Výnosy z dividend	Čl. 27 Vertikální uspořáání odst. 3 BAD; příloha V část 2 odst. 28	IAS 24 odst. 18 písm. a); IAS 18 odst. 35 písm. b) bod v); příloha V část 2 odst. 28					
040	Výnosy z poplatků a provizí	Čl. 27 Vertikální uspořáání odst. 4 BAD	IAS 24 odst. 18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					
050	Náklady na poplatky a provize	Čl. 27 Vertikální uspořáání odst. 5 BAD	IAS 24 odst. 18 písm. a); IFRS 7 odst. 20 písm. c)					
060	Zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	Čl. 27 Vertikální uspořáání odst. 6 BAD	IAS 24 odst. 18 písm. a)					

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období				
				Materský podnik a subjekty se spoluovládaním a podstatným vlivem	Dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny	Přidružené a společné podniky	Klíčové vedení instituce nebo její mateřské společnosti	Jiné spřízněné strany
				IAS 24 odst. 19 písm. a) a b)	IAS 24 odst. 19 písm. c)	IAS 24 odst. 19 písm. d) a e)	IAS 24 odst. 19 písm. f)	IAS 24 odst. 19 písm. g)
		Příloha V část 2 odst. 120	Příloha V část 2 odst. 120	010	020	030	040	050
070	Zisky nebo (-) ztráty z odúčtování nefinančních aktiv	Příloha V část 2 odst. 122	IAS 24 odst. 18 písm. a); příloha V část 2 odst. 122					
080	Zvýšení nebo (-) snížení za období v kumulovaných ztrátách ze znehodnocení, kumulovaných změnách reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika a rezerv na nevýkonné dluhové nástroje, záruky a přísliby		IAS 24 odst. 18 písm. d)					

40. Skupinová struktura

40.1 Struktura skupiny: „členové jednotlivě“

Kód LEI	Kód subjektu	Název subjektu	Datum vstupu	Základní kapitál	Vlastní kapitál jednotky, do níž se investovalo	Celková aktiva jednotky, do níž se investovalo	Zisk nebo (-) ztráta jednotky, do níž se investovalo
Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. b)	IFRS 12 odst. 12 písm. a), odst. 21 písm. a) bod i); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. e)	IFRS 12 odst. B12 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. f)	IFRS 12 odst. B12 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. f)	IFRS 12 odst. B12 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. f)
Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. b)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. d)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. e)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. f)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. f)
010	020	030	040	050	060	070	080

Sídlo jednotky, do níž se investovalo	Sektor jednotky, do níž se investovalo	Kód NACE	Kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)	Hlasovací práva (%)	Struktura skupiny (vztahy)	Účetní postup (účetní skupina)	Účetní postup (skupina podle CRR)
IFRS 12 odst. 12. písm. b), odst. 21. písm. a) bod iii); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. g)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. h)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. i)	IFRS 12 odst. 21 bod iv); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. j)	IFRS 12 odst. 21 bod iv); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. k)	IFRS 12 odst. 10 písm. a) bod i); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. l)	IFRS 12 odst. 21 písm. b); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. m)	čl. 423 písm. b) CRR; Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. n)
Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. q)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. h)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. i)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. j)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. k)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. l)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. m)	čl. 423 písm. b) CRR; Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. n)
090	095	100	110	120	130	140	150

Účetní hodnota	Požizovací náklady	Vazba goodwillu na jednotku, do níž se investovalo	Reálná hodnota investic, u nichž se zveřejňují kotované ceny
Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. o)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. p)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. q)	IFRS 12 odst. 21 písm. b) bod iii); Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. r)
Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. o)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. p)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. q)	Příloha V část 2 odst. 123, odst. 124 písm. r)
160	170	180	190

40.2 Struktura skupiny: „nástroje jednotlivé“

Kód cenného papíru	Kód subjektu	Kód LEI holdingové společnosti	Kód holdingové společnosti	Název holdingové společnosti	Kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)	Účetní hodnota	Požizovací náklady
Příloha V část 2 odst. 125 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 124 písm. b), odst. 125 písm. c)		Příloha V část 2 odst. 125 písm. b)		Příloha V část 2 odst. 124 písm. j), odst. 125 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 124 písm. o), odst. 125 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 124 písm. p), odst. 125 písm. c)
Příloha V část 2 odst. 125 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 124 písm. b), odst. 125 písm. c)		Příloha V část 2 odst. 125 písm. b)		Příloha V část 2 odst. 124 písm. j), odst. 125 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 124 písm. o), odst. 125 písm. c)	Příloha V část 2 odst. 124 písm. p), odst. 125 písm. c)
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Reálná hodnota

41.1 Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě

AKTIVA	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Reálná hodnota	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13 odst. 93 písm. b), BC216			
			IFRS 7 odst. 25–26	Úroveň 1 IFRS 13 odst. 76	Úroveň 2 IFRS 13 odst. 81	Úroveň 3 IFRS 13 odst. 86	
			010	020	030	040	
010	Úvěry a pohledávky	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. c); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26				
020	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
030	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
040	Investice držené do splatnosti	Čl. 8 odst. 4 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. b); IAS 39 odst. 9 a odst. AG16 a AG26				
050	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26				
060	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27				
ZÁVAZKY							
070	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Čl. 8 odst. 3 a 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 47	IFRS 7 odst. 8 písm. f); IAS 39 odst. 47				

AKTIVA		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Reálná hodnota	Hierarchie reálné hodnoty IFRS 13 odst. 93 písm. b), BC216		
				IFRS 7 odst. 25–26	Úroveň 1 IFRS 13 odst. 76	Úroveň 2 IFRS 13 odst. 81	Úroveň 3 IFRS 13 odst. 86
				010	020	030	040
080	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30				
090	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31				
100	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34				

41.2 Použití opce na reálnou hodnotu

Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty				Účetní hodnota		
				Účetní neshoda	Ocenění na základě reálné hodnoty	Hybridní kontrakty
IFRS 7 odst. B5 písm. a)		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	IAS 39 odst. 9b bod i)	IAS 39 odst. 9b bod ii)	IAS 39 odst. 11A-12; Příloha V část 2 odst. 127
AKTIVA				010	020	030
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 9			
020	Kapitálové nástroje	Příloha II část 2 odst. 4 a 5 ECB/2013/33	IAS 32 odst. 11			
030	Dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 24 a 26	Příloha V část 1 odst. 24 a 26			
040	Úvěry a jiné pohledávky	Příloha V část 1 odst. 24 a 27	Příloha V část 1 odst. 24 a 27			
ZÁVAZKY						
050	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 8 písm. e) bod i); IAS 39 odst. 9			

Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty				Účetní hodnota				
				Účetní neshoda	Ocenění na základě reálné hodnoty	Hybridní kontrakty		
IFRS 7 odst. B5 písm. a)				Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	IAS 39 odst. 9b bod i)	IAS 39 odst. 9b bod ii)	IAS 39 odst. 11A-12; Příloha V část 2 odst. 127
AKTIVA						010	020	030
060	Vklady	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30	Příloha II část 2 odst. 9 ECB/2013/33; příloha V část 1 odst. 30					
070	Emitované dluhové cenné papíry	Příloha V část 1 odst. 31	Příloha V část 1 odst. 31					
080	Ostatní finanční závazky	Příloha V část 1 odst. 32–34	Příloha V část 1 odst. 32–34					

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

	Ostatní oddělitelné hybridní kontrakty (v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty)	Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
	FINANČNÍ AKTIVA			010
010	Finanční aktiva k obchodování	Čl. 24 odst. 3 písm. c) směrnice o účetnictví	IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 129	
020	Realizovatelné (hostitelské smlouvy)	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	
030	Úvěry a pohledávky (hostitelské smlouvy)	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	
040	Investice držené do splatnosti (hostitelské smlouvy)	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
050	Finanční závazky k obchodování	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 129	IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 129	
060	Finanční závazky v naběhlé hodnotě (hostitelské smlouvy)	Čl. 8 odst. 4 písm. b) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9; příloha V část 2 odst. 130	IAS 39 odst. 11; příloha V část 2 odst. 130	

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota
			010
010	Pozemky, budovy a zařízení	IAS 16 odst. 6; IAS 16 odst. 29; IAS 1 odst. 54 písm. a)	
020	Model přecenění	IAS 16 odst. 31, odst. 73 písm. a) a d)	
030	Model pořizovací ceny	IAS 16 odst. 30, odst. 73 písm. a) a d)	
040	Investiční nemovitý majetek	IAS 40 odst. 5, 30; IAS 1 odst. 54 písm. b)	
050	Model oceňování reálnou hodnotou	IAS 40 odst. 33–55, 76	
060	Model pořizovací ceny	IAS 40 odst. 56, odst. 79 písm. c)	
070	Ostatní nehmotná aktiva	IAS 38 odst. 8, 118, 122; příloha V část 2 odst. 132	
080	Model přecenění	IAS 38 odst. 75–87, odst. 124 písm. a) bod ii)	
090	Model pořizovací ceny	IAS 38 odst. 74	

43. Rezervy

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota						
				Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Restrukturalizace	Neuzavřené právní záležitosti a daňové spory	Poskytnuté přísliby a záruky	Další rezervy	Celkem
				IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	IAS 37 odst. 70–83	IAS 37 dodatek C.6–10	IAS 37 dodatek C.9; IAS 39 odst. 2 písm. h), 47 písm. c) a d), BC 15, AG4	IAS 37 odst. 14	
				Příloha V část 2 odst. 8	Příloha V část 2 odst. 8			čl. 24–25 a čl. 33 odst. 1) BAD		
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		010	020	030	040	050	060	070
010	Počáteční zůstatek (účetní hodnota na začátku období)		IAS 37 odst. 84 písm. a)							
020	Přírůstky, včetně zvýšení stávajících rezerv		IAS 37 odst. 84 písm. b)							
030	(–) Použité částky		IAS 37 odst. 84 písm. c)							
040	(–) Nevyužité částky reverzované během období		IAS 37 odst. 84 písm. d)							
050	Zvýšení diskontované částky (v průběhu času) a vliv změn diskontní sazby		IAS 37 odst. 84 písm. e)							

			Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Účetní hodnota						
				Závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru	Jiné dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Restrukturalizace	Neuzavřené právní záležitosti a daňové spory	Poskytnuté přísliby a záruky	Další rezervy	Celkem
				IAS 19 odst. 63; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	IAS 19 odst. 153; IAS 1 odst. 78 písm. d); Příloha V část 2 odst. 8	IAS 37 odst. 70–83	IAS 37 dodatek C.6-10	IAS 37 dodatek C.9; IAS 39 odst. 2 písm. h), 47 písm. c) a d), BC 15, AG4	IAS 37 odst. 14	
				Příloha V část 2 odst. 8	Příloha V část 2 odst. 8			čl. 24–25 a čl. 33 odst. 1) BAD		
		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD		010	020	030	040	050	060	070
060	Ostatní pohyby									
070	Konečný zůstatek (účetní hodnota na konci období)		IAS 37 odst. 84 písm. a)							

44. Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky

44.1 Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Částka
			010
010	Reálná hodnota aktiv v plánu definovaných požitků	IAS 19 odst. 140 písm. a) bod i) a odst. 142	
020	z toho: Finanční nástroje emitované institucí	IAS 19 odst. 143	
030	Kapitálové nástroje	IAS 19 odst. 142 písm. b)	
040	Dluhové nástroje	IAS 19 odst. 142 písm. c)	
050	Nemovitosti	IAS 19 odst. 142 písm. d)	
060	Ostatní aktiva v plánu definovaných požitků		
070	Současná hodnota závazků z definovaných požitků	IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii)	
080	Účinek zastropování aktiv	IAS 19 odst. 140 písm. a) bod iii)	
090	Čistá aktiva definovaných požitků (účetní hodnota)	IAS 19 odst. 63; příloha V část 2 odst. 136	
100	Rezervy na závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru (účetní hodnota)	IAS 19 odst. 63, IAS 1 odst. 78 písm. d); příloha V část 2 odst. 7	
110	Doplňková položka: reálná hodnota práva na náhradu vykázaného jako aktivum	IAS 19 odst. 140 písm. b)	

44.2 Pohyby závazků z plánů definovaných požitků

		Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Závazky z definovaných požitků
			010
010	Počáteční zůstatek (současná hodnota)	IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii)	
020	Náklady na službu v běžném období	IAS 19 odst. 141 písm. a)	
030	Úrokové náklady	IAS 19 odst. 141 písm. b)	
040	Vyplacené příspěvky	IAS 19 odst. 141 písm. f)	
050	Aktuární (-) zisky nebo ztráty vyplývající ze změn demografických předpokladů	IAS 19 odst. 141 písm. c) bod ii)	
060	Aktuární (-) zisky nebo ztráty vyplývající ze změn finančních předpokladů	IAS 19 odst. 141 písm. c) bod iii)	
070	Zvýšení nebo (-) snížení na základě změny kurzu cizích měn	IAS 19 odst. 141 písm. e)	
080	Vyplacené požitky	IAS 19 odst. 141 písm. g)	
090	Náklady na minulé služby, včetně zisků a ztrát plynoucích z vypořádání	IAS 19 odst. 141 písm. d)	
100	Zvýšení nebo (-) snížení vyplývající z podnikových kombinací a zcizení	IAS 19 odst. 141 písm. h)	
110	Jiná zvýšení nebo (-) snížení		
120	Konečný zůstatek (současná hodnota)	IAS 19 odst. 140 písm. a) bod ii); příloha V část 2 odst. 138	

44.3 Doplnkové položky (týkající se nákladů na zaměstnance)

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
010	Penzijní a podobné náklady	Příloha V část 2 odst. 139 písm. a)	Příloha V část 2 odst. 139 písm. a)	
020	Úhrady vázané na akcie	Příloha V část 2 odst. 139 písm. b)	IFRS 2 odst. 44; Příloha V část 2 odst. 139 písm. b)	

45. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období	Změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika
				010	020
010	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
020	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví; IAS 39 odst. 9	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i); IAS 39 odst. 55 písm. a)		
030	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ V REÁLNE HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	Čl. 27 Vertikální uspořádání odst. 6 BAD	IFRS 7 odst. 20 písm. a) bod i)		

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

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Běžné období
				010
020	Investiční nemovitý majetek		IAS 40 odst. 69; IAS 1 odst. 34 písm. a), 98 písm. d)	
030	Nehmotná aktiva		IAS 38 odst. 113-115A; IAS 1 odst. 34 písm. a)	
040	Ostatní aktiva		IAS 1 odst. 34 písm. a)	
050	ZISKY NEBO (-) ZTRÁTY Z ODÚČTOVÁNÍ NEFINANČNÍCH AKTIV		IAS 1 odst. 34	

45.3 Ostatní provozní výnosy a náklady

		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Výnosy	Náklady
				010	020
010	Změna reálné hodnoty hmotných aktiv oceněných pomocí modelu reálné hodnoty	Příloha V část 2 odst. 141	IAS 40 odst. 76 písm. d); příloha V část 2 odst. 141		
020	Investiční nemovitý majetek	Příloha V část 2 odst. 141	IAS 40 odst. 75 písm. f); příloha V část 2 odst. 141		
030	Operační leasing jiný než investiční nemovitý majetek	Příloha V část 2 odst. 142	IAS 17 odst. 50, 51, odst. 56 písm. b); příloha V část 2 odst. 142		
040	Ostatní	Příloha V část 2 odst. 143	Příloha V část 2 odst. 143		
050	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY	Příloha V část 2 odst. 141–142	Příloha V část 2 odst. 141–142		

46. Výkaz změn vlastního kapitálu

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodářství
				IAS 1 odst. 106 a odst. 54 písm. r)	IAS 1 odst. 106 a odst. 78 písm. e)	IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16	IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17	IAS 1 odst. 106
				Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	čl. 4 Závazky odst. 10 BAD; čl. 4 bod 124 CRR	Příloha V část 2 odst. 15–17	Příloha V část 2 odst. 17	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví
				010	020	030	040	050
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)							
020	Vliv oprav chyb		IAS 1 odst. 106 písm. b); IAS 8 odst. 42					
030	Dopady změn účetních postupů		IAS 1 odst. 106 písm. b); IAS 1 odst. IG6; IAS 8 odst. 22					
040	Počáteční zůstatek (běžné období)							
050	Emise kmenových akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
060	Emise prioritních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
070	Emise jiných kapitálových nástrojů		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření
				IAS 1 odst. 106 a odst. 54 písm. r)	IAS 1 odst. 106 a odst. 78 písm. e)	IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16	IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17	IAS 1 odst. 106
				Čl. 4 Závazky odst. 9 BAD, čl. 22 BAD	čl. 4 Závazky odst. 10 BAD; čl. 4 bod 124 CRR	Příloha V část 2 odst. 15–17	Příloha V část 2 odst. 17	Čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6 směrnice o účetnictví
				010	020	030	040	050
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
100	Snížení kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
110	Dividendy		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. IG6					
120	Nákup vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 33					
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 33					
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Kapitál	Emisní ážio	Emitované kapitálové nástroje jiné než kapitál	Jiný kapitál	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření
				IAS 1 odst. 106 a odst. 54 písm. r)	IAS 1 odst. 106 a odst. 78 písm. e)	IAS 1 odst. 106, Příloha V část 2 odst. 15–16	IAS 1 odst. 106; Příloha V část 2 odst. 17	IAS 1 odst. 106
				010	020	030	040	050
150	Reklasifikace finančních nástrojů ze závazků do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
160	Převody mezi složkami vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
170	Zvýšení nebo (–) snížení vlastního kapitálu vyplývající z podnikových kombinací		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
180	Úhrady vázané na akcie		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IFRS 2 odst. 10					
190	Jiná zvýšení nebo (–) snížení vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d)					
200	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem		IAS 1 odst. 106 písm. d) body i–ii); IAS 1 odst. 81A písm. c); IAS 1 odst. IG6					
210	Konečný zůstatek (běžné období)							

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Nerозdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie
				Čl. 4 bod 123 CRR	IFRS 1 odst. 30 a D5-D8		IAS 1 odst. 106 a odst. 54 písm. c)		IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20
				Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD; čl. 4 bod 123 CRR		Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD		Čl. 24 odst. 3 písm. c) směrnice o účetnictví	Příloha III Aktiva oddíl D část III odst. 2 směrnice o účetnictví; čl. 4 Aktiva odst. 12 BAD; Příloha V část 2 odst. 20
				060	070	075	080	085	090
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)								
020	Vliv oprav chyb		IAS 1 odst. 106 písm. b); IAS 8 odst. 42						
030	Dopady změn účetních postupů		IAS 1 odst. 106 písm. b); IAS 1 odst. IG6; IAS 8 odst. 22						
040	Počáteční zůstatek (běžné období)								
050	Emise kmenových akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						
060	Emise prioritních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						
070	Emise jiných kapitálových nástrojů		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Nerozdělený zisk	Rezervní fondy z přecenění	Fondy z přecenění reálnou hodnotou	Ostatní rezervy	Konsolidační rozdíly po první konsolidaci	(-) Vlastní akcie
				Čl. 4 bod 123 CRR	IFRS 1 odst. 30 a D5-D8		IAS 1 odst. 106 a odst. 54 písm. c)		IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 34, 33; Příloha V část 2 odst. 20
				Čl. 4 Závazky odst. 13 BAD; čl. 4 bod 123 CRR		Čl. 4 Závazky odst. 12 BAD	Čl. 24 odst. 3 písm. c) směrnice o účetnictví	Příloha III Aktiva oddíl D část III odst. 2 směrnice o účetnictví; čl. 4 Aktiva odst. 12 BAD; Příloha V část 2 odst. 20	
				060	070	075	080	085	090
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						
100	Snížení kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						
110	Dividendy		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. IG6						
120	Nákup vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 33						
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 33						
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)						

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
						Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodáření	Ostatní položky	
				IAS 1 odst. 106 písm. a), odst. 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6
				Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	Čl. 26 odst. 2b CRR	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	
				100	110	120	130	140
010	Počáteční zůstatek (před přepracováním)							
020	Vliv oprav chyb		IAS 1 odst. 106 písm. b); IAS 8 odst. 42					
030	Dopady změn účetních postupů		IAS 1 odst. 106 písm. b); IAS 1 odst. IG6; IAS 8 odst. 22					
040	Počáteční zůstatek (běžné období)							
050	Emise kmenových akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
060	Emise prioritních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
070	Emise jiných kapitálových nástrojů		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
						Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
				IAS 1 odst. 106 písm. a), odst. 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6
				Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	Čl. 26 odst. 2b CRR	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	
				100	110	120	130	140
080	Uplatnění nebo vypršení jiných emitovaných nástrojů zahrnovaných do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
090	Konverze dluhu na vlastní kapitál		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
100	Snížení kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
110	Dividendy		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 35 IAS 1 odst. IG6					
120	Nákup vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 33					
130	Prodej nebo zrušení vlastních akcií		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IAS 32 odst. 33					
140	Reklasifikace finančních nástrojů z vlastního kapitálu do závazků		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					

Zdroje změn vlastního kapitálu		Odkaz na vnitrostátní GAAP založené na BAD	Odkaz na vnitrostátní GAAP slučitelné s IFRS	Zisk nebo (-) ztráta přičitatelné vlastníkům mateřského podniku	(-) Zálohy na dividendy	Menšinové podíly		Celkem
						Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	Ostatní položky	
				IAS 1 odst. 106 písm. a), odst. 83 písm. a) bod ii)	IAS 1 odst. 106; IAS 32 odst. 35	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 54 písm. q), odst. 106 písm. a); IAS 27 odst. 27–28	IAS 1 odst. 9 písm. c) odst. IG6
				Čl. 4 Závazky odst. 14 BAD	Čl. 26 odst. 2b CRR	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	Čl. 24 odst. 4 směrnice o účetnictví	
				100	110	120	130	140
150	Reklasifikace finančních nástrojů ze závazků do vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
160	Převody mezi složkami vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
170	Zvýšení nebo (-) snížení vlastního kapitálu vyplývající z podnikových kombinací		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii)					
180	Úhrady vázané na akcie		IAS 1 odst. 106 písm. d) bod iii); IFRS 2 odst. 10					
190	Jiná zvýšení nebo (-) snížení vlastního kapitálu		IAS 1 odst. 106 písm. d)					
200	Úplný výsledek hospodaření za rok celkem		IAS 1 odst. 106 písm. d) body i–ii); IAS 1 odst. 81A písm. c); IAS 1 odst. IG6					
210	Konečný zůstatek (běžné období)							

PŘÍLOHA V

„PŘÍLOHA V

VYKAZOVÁNÍ FINANČNÍCH INFORMACÍ

Obsah

OBEČNÉ POKYNY	460
1. Odkazy	460
2. Konvence	461
3. Konsolidace	462
4. Účetní portfolia	462
4.1. Aktiva	462
4.2. Závazky	463
5. Finanční nástroje	464
5.1. Finanční aktiva	464
5.2. Finanční závazky	464
6. Struktura podle protistrany	465
POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY 12	465
1. Rozvaha	465
1.1. Aktiva (1.1)	465
1.2. Závazky (1.2)	466
1.3. Vlastní kapitál (1.3)	467
2. Výkaz zisku nebo ztráty (2)	467
3. Výkaz o úplném výsledku hospodaření (3)	469
4. Struktura finančních aktiv podle nástroje a podle odvětví protistrany (4)	469
5. Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle produktu (5)	470
6. Struktura úvěrů a jiných pohledávek nefinančním podnikům podle kódů NACE (6)	471
7. Finanční aktiva podléhající znehodnocení, která jsou po splatnosti nebo se znehodnocením (7)	471
8. Struktura finančních závazků (8)	471
9. Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přísliby (9)	472
10. Deriváty (10 a 11)	474
10.1. Klasifikace derivátů podle typu rizika	474
10.2. Vykazované hodnoty derivátů	475

10.3.	Deriváty klasifikované jako „ekonomické zajištění“	476
10.4.	Struktura derivátů podle odvětví protistrany	476
11.	Pohyby opravných položek na krytí ztrát z titulu úvěrového rizika a znehodnocení kapitálových nástrojů (12)	477
12.	Přijaté zajištění a záruky (13)	477
12.1.	Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk (13.1)	477
12.2.	Zajištění získané převzetím během období (držené k datu vykazování) (13.2)	478
12.3.	Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované (13.3)	478
13.	Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v reálné hodnotě (14)	478
14.	Odúčtování a finanční závazky související s převedenými finančními aktivy (15)	478
15.	Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty (16)	479
15.1.	Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany (16.1)	479
15.2.	Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.2)	479
15.3.	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje (16.3)	479
15.4.	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle rizika (16.4)	479
15.5.	Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.5)	480
15.6.	Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví (16.6)	480
15.7.	Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv (16.7)	480
16.	Rekonciliace účetní konsolidace a obezřetnostní konsolidace (CRR) (17)	480
17.	Geografická struktura (20)	480
18.	Hmotná a nehmotná aktiva: aktiva v operačním leasingu (21)	481
19.	Obhospodařování aktiv, úschova a správa hodnot a další servisní funkce (22)	481
19.1.	Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činnosti (22.1)	481
19.2.	Aktiva držaná v rámci poskytovaných služeb (22.2)	482
20.	Podíly v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech (30)	483
21.	Spřízněné strany (31)	483
21.1.	Spřízněné strany: závazky a pohledávky vůči spřízněným stranám (31.1)	483

21.2. Spřízněné strany: výnosy a náklady vznikající na základě transakcí s těmito stranami (31.2)	483
22. Struktura skupiny (40)	484
22.1. Struktura skupiny: „podle jednotlivých subjektů“ (40.1)	484
22.2. Struktura skupiny: „podle jednotlivých nástrojů“ (40.2)	485
23. Reálná hodnota (41)	485
23.1. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě (41.1)	485
23.2. Použití opce na reálnou hodnotu (41.2)	485
23.3. Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty (41.3)	485
24. Hmotná a nehmotná aktiva: účetní hodnota podle metody oceňování (42)	486
25. Rezervy (43)	486
26. Plány definovaných požitků a zaměstnanecké požitky (44)	486
26.1. Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků (44.1)	486
26.2. Pohyby závazků z plánů definovaných požitků (44.2)	486
26.3. Doplnkové položky (týkající se nákladů na zaměstnance) (44.3)	486
27. Struktura vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty (45)	486
27.1. Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování (45.2)	486
27.2. Ostatní provozní výnosy a náklady (45.3)	487
28. Výkaz změn vlastníHO kapitálu (46)	487
29. NEVÝKONNÉ EXPOZICE (18)	487
30. EXPOZICE S ÚLEVOU (19)	490
Přehled kategorií expoziC a odvětví protistran	493

ČÁST 1

OBECNÉ POKYNY

1. ODKAZY

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám pro vykazování finančních informací (dále jen „FINREP“), které jsou obsaženy v přílohách III a IV tohoto nařízení. Doplňuje pokyny, které jsou uvedeny formou odkazů v šablonách obsažených v přílohách III a IV.
2. Údaje uvedené v šablonách se sestaví v souladu s pravidly uznávání, kompenzování a oceňování platnými v příslušném účetním rámci, který je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 77 nařízení (EU) č. 575/2013 („nařízení o kapitálových požadavcích“).
3. Instituce předkládají pouze ty části šablon, které se týkají:
 - a) aktiv, závazků, vlastního kapitálu, výnosů a nákladů, které tato instituce uznává;
 - b) podrozdvahových expozic a činností, do nichž je instituce zapojena;
 - c) transakcí uskutečněných touto institucí;
 - d) pravidel oceňování včetně metod odhadu opravných položek z titulu úvěrového rizika, jež tato instituce uplatňuje.
4. Pro účely příloh III a IV a rovněž i této přílohy se použijí tyto zkratky:
 - a) „nařízení o IAS“: nařízení (ES) č. 1606/2002;
 - b) „IAS“ nebo „IFRS“: „mezinárodní účetní standardy“ definované v článku 2 nařízení o IAS přijatého Komisí;
 - c) „nařízení ECB o BSI“ nebo „ECB/2013/33“: nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 1071/2013 ⁽¹⁾;
 - d) „nařízení NACE“: nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1893/2006 ⁽²⁾;
 - e) „BAD“: směrnice Rady 86/635/EHS ⁽³⁾;
 - f) „směrnice o účetnictví“: směrnice 2013/34/EU ⁽⁴⁾;
 - g) „národní GAAP“: vnitrostátní obecně uznávané účetní zásady stanovené v souladu se směrnicí BAD;
 - h) „malé a střední podniky“: mikropodniky, malé a střední podniky vymezené v doporučení Komise K(2003) 1422 ⁽⁵⁾;

⁽¹⁾ Nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 1071/2013 ze dne 24. září 2013 o rozvaze sektoru měnových finančních institucí (přepřacované znění) (ECB/2013/33) (Úř. věst. L 297, 7.11.2013, s. 1).

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ze dne 20. prosince 2006, kterým se zavádí statistická klasifikace ekonomických činností NACE Revize 2 a kterým se mění nařízení Rady (EHS) č. 3037/90 a některá nařízení ES o specifických statistických oblastech (Úř. věst. L 393, 30.12.2006, s. 1).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ Doporučení Komise ze dne 6. května 2003 o definici mikropodniků a malých a středních podniků (K(2003) 1422) (Úř. věst. L 124, 20.5.2003, s. 36).

- i) „kód ISIN“: mezinárodní identifikační číslo cenného papíru přidělené cenným papírům, které se skládá z 12 alfanumerických znaků a jednoznačně určuje emisi cenných papírů;
- j) „kód LEI“: celosvětový identifikační kód právnické osoby, který jednoznačně určuje totožnost určité strany finanční transakce.

2. KONVENCE

5. Pro účely příloh III a IV šedé pozadí polí značí, že údaje v těchto polích nejsou vyžadovány nebo že je není možné vykazovat. V příloze IV značí černé pozadí odkazů na určitém řádku nebo v určitém sloupci, že příslušná pole by neměla vyplňovat instituce, které se řídí odkazy na daném řádku nebo v daném sloupci.
6. Šablony obsažené v přílohách III a IV zahrnují implicitní pravidla pro ověřování, která jsou v těchto šablonách stanovena pomocí konvencí.
7. Je-li v označení položky v šabloně použito závorek, znamená to, že tato položka má být při celkovém součtu odečtena, ale neznamená to, že musí být vykazována jako záporná.
8. Položky, které musí být vykazovány jako záporné, jsou v souhrnných šablonách před uvedením jejich názvu označeny pomocí „(-)“, například takto: „(-) Vlastní akcie“.
9. V modelu datových polí („DPM“) pro šablony výkazů finančních informací uvedené v přílohách III a IV má každé pole (buňka) určitou „základní položku“, která má přidělený atribut „kredit/debet“. Toto přidělení zajišťuje, že všechny vykazující osoby zasílají údaje podle „znaménkové konvence“, a současně je tak možné u každého údaje zjistit jeho odpovídající atribut „kredit/debet“.
10. Schématické znázornění toho, jak tato konvence funguje, je uvedeno v tabulce 1.

Tabulka 1

Konvence pro uvádění atributu „kredit/debet“, kladná a záporná znaménka

Prvek	Kredit/ debet	Bilance/pohyb	Vykázaná hodnota
Aktiva	Debet	Vyrovnaná bilance aktiv	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení aktiv	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance aktiv	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení aktiv	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Výdaje		Vyrovnaná bilance výdajů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení výdajů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance výdajů (včetně reverzování)	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení výdajů	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Závazky	Kredit	Vyrovnaná bilance závazků	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení závazků	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance závazků	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení závazků	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)

Prvek	Kredit/ debet	Bilance/pohyb	Vykázaná hodnota
Vlastní kapitál		Vyrovnaná bilance vlastního kapitálu	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení vlastního kapitálu	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance vlastního kapitálu	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení vlastního kapitálu	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
Příjmy		Vyrovnaná bilance příjmů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Zvýšení příjmů	Kladná („normální“, znaménko není třeba)
		Záporná bilance příjmů (včetně reverzování)	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)
		Snížení příjmů	Záporná (nutno uvést znaménko minus „-“)

3. KONSOLIDACE

11. Není-li v této příloze uvedeno jinak, jsou šablony FINREP sestavovány v rozsahu obezřetnostní konsolidace v souladu s částí I hlavou II kapitolou 2 oddílem 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce sestavují výkazy za své dceřiné a společné podniky za použití týchž metod, jakých se používá pro obezřetnostní konsolidaci:

- a) institucím může být povoleno či uloženo, aby u investic do pojišťovacích a nefinančních dceřiných podniků používaly ekvivalenční metodu v souladu s čl. 18 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích;
- b) institucím může být povoleno, aby u finančních dceřiných podniků používaly metodu poměrné konsolidace v souladu s čl. 18 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích;
- c) institucím může být uloženo, aby u investic do společných podniků používaly metodu poměrné konsolidace v souladu s čl. 18 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.

4. ÚČETNÍ PORTFOLIA

4.1. Aktiva

12. „Účetním portfoliem“ se rozumí finanční nástroje seskupené podle pravidel oceňování. Mezi tato seskupení nepatří investice do dceřiných, společných a přidružených podniků, pohledávky splatné na požádání zahrnované do položky „Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání“ ani finanční nástroje klasifikované jako „k obchodování“, které jsou zahrnuty do položek „Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji“ a „Závazky zahrnuté do vyřazovaných skupin určených k prodeji“.

13. Pro finanční aktiva se použijí tato účetní portfolia založená na IFRS:

- a) „finanční aktiva k obchodování“;
- b) „finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“;
- c) „realizovatelná finanční aktiva“;
- d) „úvěry a pohledávky“;
- e) „investice držené do splatnosti“.

14. Pro finanční aktiva se použijí tato účetní portfolia založená na národních GAAP:

- a) „obchodovatelná finanční aktiva“;

- b) „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“;
 - c) „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu“;
 - d) „neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně“;
 - e) „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“.
15. „Obchodovatelná finanční aktiva“ zahrnují všechna finanční aktiva klasifikovaná jako obchodovatelná podle příslušných národních GAAP založených na BAD. Podle národních GAAP založených na BAD se deriváty, které nejsou drženy k zajišťovacímu účetnictví, vykazují i v této položce bez ohledu na použitou metodu oceňování těchto smluv.

Bez ohledu na metodiku oceňování použitou podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se deriváty, které nejsou zařazeny do kategorie zajišťovací účetnictví, klasifikují jako obchodovatelná finanční aktiva. Tato klasifikace platí i pro deriváty, které se podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD nevykazují v rozvaze nebo u nichž se v rozvaze vykazuje pouze změna reálné hodnoty.

16. V případě finančních aktiv zahrnuje „metoda založená na pořizovací ceně“ všechna pravidla oceňování, která slouží ke stanovení hodnoty finančního aktiva podle pořizovací ceny s připočtením vzniklých úroků a odečtením ztrát způsobených znehodnocením aktiv.
17. Podle národních GAAP založených na BAD patří mezi „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“ finanční aktiva, která nesplňují podmínky pro zahrnutí těchto aktiv do jiných účetních portfolií. Toto účetní portfolio zahrnuje mimo jiné finanční aktiva v hodnotě, která je nižší než v době jejich počátečního zaúčtování nebo nižší než jejich reálná hodnota (tzv. aktiva pod svojí pořizovací cenou nebo tržní hodnotou, nebo též LOCOM).
18. Instituce, kterým bylo povoleno nebo uloženo, aby pro finanční nástroje používaly určitá pravidla oceňování podle IFRS, předloží v souladu s národními GAAP založenými na BAD a v míře odpovídající rozsahu používání těchto pravidel příslušná účetní portfolia.
19. „Deriváty – zajišťovací účetnictví“ zahrnují deriváty držené v rámci IFRS k zajišťovacímu účetnictví. Podle národních GAAP založených na BAD se deriváty bankovního portfolia klasifikují jako deriváty držené k zajišťovacímu účetnictví, pouze pokud pro ně podle příslušných národních GAAP založených na BAD existují zvláštní účetní pravidla a pokud deriváty snižují riziko jiné pozice v bankovním portfoliu. Bez ohledu na metodiku oceňování použitou podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se deriváty používané jako ekonomické zajištění a deriváty, které nejsou zařazeny do kategorie zajišťovací účetnictví, klasifikují jako obchodní deriváty. Tato klasifikace platí i pro deriváty, které se podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD nevykazují v rozvaze nebo u nichž se v rozvaze vykazuje pouze změna reálné hodnoty.

4.2. Závazky

20. Pro finanční závazky se použijí tato účetní portfolia založená na IFRS:
- a) „finanční závazky k obchodování“;
 - b) „finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“;
 - c) „finanční závazky oceněné naběhlou hodnotou“.
21. Pro finanční závazky se použijí tato účetní portfolia založená na národních GAAP:
- a) „obchodovatelné finanční závazky“;
 - b) „neobchodovatelné nederivátové finanční závazky oceněné pořizovací cenou“.

„Obchodovatelné finanční závazky“ zahrnují všechny finanční závazky klasifikované jako obchodovatelné podle příslušných národních GAAP založených na BAD. Bez ohledu na metodiku oceňování použitou podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se deriváty, které nejsou zařazeny do kategorie zajišťovací účetnictví, klasifikují jako obchodovatelné finanční závazky. Tato klasifikace platí i pro deriváty, které se podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD nevykazují v rozvaze nebo u nichž se v rozvaze vykazuje pouze změna reálné hodnoty.

22. Instituce, kterým bylo povoleno nebo uloženo, aby pro finanční nástroje používaly určitá pravidla oceňování podle IFRS, předloží v souladu s národními GAAP a v míře odpovídající rozsahu používání těchto pravidel příslušná účetní portfolia.
23. „Deriváty – zajišťovací účetnictví“ zahrnují deriváty držené v rámci IFRS k zajišťovacímu účetnictví. Podle národních GAAP založených na BAD se deriváty bankovního portfolia klasifikují jako zajišťovací účetnictví, pouze pokud pro ně podle příslušných národních GAAP založených na BAD existují zvláštní účetní pravidla a pokud deriváty snižují riziko jiné pozice v bankovním portfoliu. Bez ohledu na metodiku oceňování použitou podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se deriváty používané jako ekonomické zajištění a deriváty, které nejsou zařazeny do kategorie zajišťovací účetnictví, klasifikují jako obchodní deriváty. Tato klasifikace platí i pro deriváty, které se podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD nevykazují v rozvaze nebo u nichž se v rozvaze vykazuje pouze změna reálné hodnoty.

5. FINANČNÍ NÁSTROJE

5.1. Finanční aktiva

24. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykazovaná na straně aktiv rozvahy. Do účetní hodnoty finančních aktiv jsou zahrnuty naběhlé úroky. Podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD je účetní hodnota derivátů účetní hodnota podle národních GAAP včetně případných položek časového rozlišení, hodnoty premií a rezerv.
25. Finanční aktiva jsou rozdělena do následujících kategorií nástrojů: „pokladní hotovost“, „deriváty“, „kapitálové nástroje“, „dluhové cenné papíry“ a „úvěry a jiné pohledávky“.
26. „Dluhové cenné papíry“ jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které jsou emitované jako cenné papíry, jež ve smyslu nařízení ECB o BSI nejsou považovány za úvěry.
27. „Úvěry a jiné pohledávky“ jsou dluhové nástroje, které jsou v držení dané instituce a které nejsou cennými papíry; do této položky patří „úvěry“ ve smyslu nařízení ECB o BSI a jiné pohledávky, které nelze klasifikovat jako „půjčky“ ve smyslu nařízení ECB o BSI. „Jiné pohledávky, které nejsou půjčkou“ jsou blíže charakterizovány v části 1 bodu 41 písm. g) této přílohy. Mezi „dluhové nástroje“ tudíž patří „úvěry a jiné pohledávky“ a „dluhové cenné papíry“.

5.2. Finanční závazky

28. Účetní hodnotou se rozumí hodnota vykazovaná na straně závazků rozvahy. Do účetní hodnoty finančních závazků jsou zahrnuty naběhlé úroky. Podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD je účetní hodnota derivátů účetní hodnota podle národních GAAP včetně případných položek časového rozlišení, hodnoty premií a rezerv.
29. Finanční závazky jsou rozděleny do následujících kategorií nástrojů: „deriváty“, „krátké pozice“, „vklady“, „emitované dluhové cenné papíry“ a „ostatní finanční závazky“.
30. „Vklady“ jsou definovány tímž způsobem jako v nařízení ECB o BSI.
31. „Emitované dluhové cenné papíry“ jsou dluhové nástroje emitované danou institucí jako cenné papíry, jež nejsou vkladem ve smyslu nařízení ECB o BSI.
32. „Ostatní finanční závazky“ v sobě zahrnují veškeré finanční závazky kromě derivátů, krátkých pozic, vkladů a emitovaných dluhových cenných papírů.

33. V souladu s IFRS nebo slučitelnými národními GAAP mohou „ostatní finanční závazky“ zahrnovat finanční záruky, jsou-li tyto záruky oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (odst. 47 písm. a) IAS 39) nebo počáteční zaúčtovanou hodnotou při odečtení kumulovaných odpisů (odst. 47 písm. c) bod ii) IAS 39). Úvěrové přísliby jsou vykazovány jako „ostatní finanční závazky“ tehdy, jsou-li zařazeny do kategorie finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (odst. 4 písm. a) IAS 39) nebo se jedná o přísliby poskytnutí úvěru s úrokem nižším, než je tržní sazba (odst. 4 písm. b), odst. 47 písm. d) IAS 39). Rezervy vyplývající z těchto smluv (odst. 47 písm. c) bod i) a písm. d) bod i) IAS 39) jsou vykazovány jako rezervy na „přísliby a poskytnuté záruky“.
34. „Ostatní finanční závazky“ v sobě mohou zahrnovat rovněž závazky z nevyplacených dividend, částky splatné v souvislosti s vyrovnáním přechodných a transitních závazků a částky splatné v souvislosti s budoucím vypořádáním transakcí s cennými papíry nebo devizových operací (splatné závazky za transakce zaúčtované před datem splatnosti).
6. STRUKTURA PODLE PROTISTRANY
35. Je-li vyžadována struktura podle protistrany, použijí se tato odvětví protistran:
- a) centrální banky;
 - b) vládní instituce: ústřední vlády, státní nebo regionální vlády a místní vlády včetně administrativních a nekomerčních podniků a kromě veřejnoprávních a soukromých společností, které jsou ve vlastnictví těchto správních orgánů, které vykonávají obchodní činnost (a které jsou vykazovány pod hlavičkou „nefinančních podniků“); fondy sociálního zabezpečení; a mezinárodní organizace, jako je Evropské společenství, Mezinárodní měnový fond a Banka pro mezinárodní platby (BIS);
 - c) úvěrové instituce: veškeré instituce, na něž se vztahuje definice v čl. 4 odst. 1 bodě 1 nařízení o kapitálových požadavcích („podnik, jehož činnost spočívá v přijímání vkladů nebo jiných splatných peněžních prostředků od veřejnosti a poskytování úvěrů na vlastní účet“) a mezinárodní rozvojové banky;
 - d) ostatní finanční instituce: kromě úvěrových institucí veškeré finanční podniky a kvazispolečnosti, jako jsou investiční podniky, investiční fondy, pojišťovny, penzijní fondy, subjekty kolektivního investování, clearin-
gové systémy a ostatní finanční zprostředkovatelé a pomocné finanční instituce;
 - e) nefinanční podniky: společnosti a kvazispolečnosti, které se nezabývají finančním zprostředkováním, nýbrž převážně výrobou tržního zboží a poskytováním nefinančních služeb ve smyslu nařízení ECB o BSI;
 - f) domácnosti: jednotlivci nebo skupiny jednotlivců jako spotřebitelé a výrobci zboží a poskytovatelé nefinančních služeb určených výhradně pro jejich vlastní konečnou spotřebu a jako výrobci tržního zboží a poskytovatelé nefinančních a finančních služeb, nejsou-li jejich aktivity aktivitami kvazispolečností. Patří sem i neziskové organizace, které slouží domácnostem a které se zabývají převážně výrobou netržního zboží a poskytováním netržních služeb, jež jsou určeny pro konkrétní skupiny domácností.
36. Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím. Kromě jiných klasifikací by se i rozdělení společně nabytých expozic podle kategorie protistrany, země trvalého pobytu/sídla a kódů statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE) mělo řídit vlastnostmi významnějšího nebo rozhodujícího dlužníka.

ČÁST 2

POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

1. ROZVAHA

1.1. Aktiva (1.1)

1. „Pokladní hotovost“ zahrnuje držení bankovek a mincí v národních a jiných měnách uvedených do oběhu, které se běžně používají k provádění plateb.

2. „Hotovost u centrálních bank“ zahrnuje zůstatky pohledávek u centrálních bank, které lze vybrat na požádání.
3. „Ostatní vklady na požádání“ zahrnují zůstatky pohledávek u úvěrových institucí, které lze vybrat na požádání.
4. Podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD je účetní hodnota derivátů, jež nejsou vykázány v rozvaze, rovna nule.

„Investice do dceřiných, společných a přidružených podniků“ zahrnují investice do dceřiných, společných a přidružených podniků, které nejsou zcela nebo poměrně konsolidovány. Účetní hodnota investic zúčtovaná pomocí ekvivalenční metody zahrnuje příslušný goodwill.

5. Aktiva, která nejsou finančními aktivy a která jsou té povahy, že je nelze zařadit do samostatných položek rozvahy, se vykáží jako „ostatní aktiva“. Mezi tato ostatní aktiva patří například zlato, stříbro a další komodity, a to i v případě, že jsou drženy se záměrem obchodování.

Účetní hodnota zpětně odkoupených vlastních akcií podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se vykazuje jako „ostatní aktiva“ za předpokladu, že jejich vykázení jako akcie povolují příslušné vnitrostátní účetní standardy GAAP.

Vykazuje-li se podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD u finančních nástrojů časové rozlišení včetně naběhlých úroků, prémie a diskontů nebo transakčních nákladů, vykazuje se společně s daným nástrojem, nikoli jako ostatní aktiva.

6. „Dlouhodobá aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji“ mají též význam jako v rámci IFRS 5.

1.2. Závazky (1.2)

7. Podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD je účetní hodnota derivátů, jež nejsou vykázány v rozvaze, rovna nule.

Rezervy na hrozící ztráty z neefektivní části zajišťovacího vztahu portfolia podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se vykazují na řádku „Deriváty – zajišťovací účetnictví“, nebo na řádku „Změny reálné hodnoty zajišťovaných položek v portfoliu zajišťovacích nástrojů proti úrokovému riziku“, pokud ztráta vznikla z ocenění zajišťovacího derivátu nebo z ocenění zajištěné pozice.

8. Rezerva na „závazky z penzijních a jiných definovaných požitků po skončení pracovního poměru“ zahrnuje částku čistých závazků definovaných požitků.

V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnují rezervy na „ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky“ částku odpovídající deficitům v dlouhodobých plánech zaměstnaneckých požitků, jejichž seznam je uveden v odst. 153 IAS 19. Výdaje příštího období určené na krátkodobé zaměstnanecké požitky (odst. 11 písm. a) IAS 19), plány definovaných příspěvků (odst. 51 písm. a) IAS 19) a požitky při ukončení pracovního poměru (odst. 169 písm. a) IAS 19) se uvedou jako „ostatní závazky“.

9. „Základní kapitál splatný na požádání“ zahrnuje kapitálové nástroje vydané danou institucí, které nesplňují kritéria nezbytná pro jejich zařazení do kategorie vlastního kapitálu. Pod tuto položku instituce zahrnou družstevní podíly, které nesplňují kritéria nezbytná pro jejich zařazení do kategorie vlastního kapitálu.
10. Závazky, které nejsou finančními závazky a které jsou té povahy, že je nelze zařadit do samostatných položek rozvahy, se vykáží jako „ostatní závazky“.

Vykazuje-li se podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD u finančních nástrojů časové rozlišení včetně naběhlých úroků, prémie a diskontů nebo transakčních nákladů, vykazuje se společně s daným nástrojem, nikoli jako ostatní závazky.

11. „Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji“ mají též význam jako v rámci IFRS 5.

12. „Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika“ je částka, která byla vyčleněna v souladu s článkem 38 BAD. V případě jejího zaúčtování je vedena jako samostatná položka, buď jako závazek v položce „rezervy“, nebo v rámci vlastního kapitálu jako „ostatní rezervní fondy“.

1.3. Vlastní kapitál (1.3)

13. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnují kapitálové nástroje, které jsou nástroji finančními, kontrakty spadající do působnosti IAS 32.
14. „Upsaný dosud nesplacený kapitál“ zahrnuje účetní hodnotu kapitálu vydaného danou institucí, který byl upsán upisovatelem, k referenčnímu datu však nebyl splacen. Je-li navýšení kapitálu, dosud nesplacené, vykázáno jako navýšení základního kapitálu podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD, vykáže se upsaný nesplacený kapitál na obou stranách rozvahy. Nesplacený kapitál se vykazuje na řádku „Nesplacený kapitál, který byl upsán“ v šabloně 1.3 a jako pohledávka za akcionáři v položce „ostatní aktiva“ v šabloně 1.1. Jestliže podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD lze navýšení kapitálu vykázat pouze po přijetí platby od akcionářů, nevykáže se nesplacený kapitál v šabloně 1.3.
15. „Kapitálová složka složených finančních nástrojů“ zahrnuje kapitálovou složku složených finančních nástrojů (tj. finančních nástrojů, které obsahují závazkovou a kapitálovou složku) emitovaných danou institucí, je-li oddělena v souladu s příslušným účetním rámcem (zahrnuje také složené finanční nástroje s vícenásobnými vloženými deriváty, jejichž hodnoty na sobě vzájemně závisely).
16. „Ostatní emitované kapitálové nástroje“ zahrnují kapitálové nástroje, které jsou nástroji finančními, kromě „kapitálu“ a „kapitálových složek složených finančních nástrojů“.
17. „Ostatní vlastní kapitál“ zahrnuje veškeré kapitálové nástroje, které nejsou nástroji finančními, mj. úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji (odst. 10 IFRS 2).
18. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnují „rezervní fondy z přecenění“ hodnotu rezervních fondů stanovených na základě prvního přijetí IAS nebo slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP, pokud nebyly rozpuštěny do jiných rezervních fondů.
19. „Ostatní rezervní fondy“ se dělí na „rezervní fondy nebo kumulované ztráty investic do dceřiných, společných a přidružených podniků“ a „ostatní“. „Rezervní fondy nebo kumulované ztráty investic do dceřiných, společných a přidružených podniků“ zahrnují kumulovanou částku výnosů a nákladů vzniklých v důsledku výše zmíněných investic a vykázaných do zisku nebo ztráty v minulých letech. Pod položku „ostatní“ spadají rezervní fondy, které nejsou vykazovány samostatně v rámci jiných položek a mezi které může patřit zákonný rezervní fond a stanovami určený rezervní fond.
20. „Vlastní akcie“ zahrnují veškeré finanční nástroje mající povahu vlastních kapitálových nástrojů, které daná instituce zpětně nabyla.

2. VÝKAZ ZISKU NEBO ZTRÁTY (2)

21. Úrokové výnosy nebo úrokové náklady z finančních nástrojů k obchodování a z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se vykazují buď odděleně od jiných zisků a ztrát v rámci položek „úrokový výnos“ nebo „úrokový náklad“ (tzv. „clean price“), nebo jako součást zisků a ztrát z těchto kategorií nástrojů (tzv. „dirty price“).
22. Instituce vykazují následující položky rozčleněné podle účetních portfolií:
 - a) „úrokové výnosy“;
 - b) „úrokové náklady“;
 - c) „výnosy z dividend“;

- d) „čisté zisky nebo (-) ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“;
- e) (Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty)
23. „úrokové výnosy“; deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko“ a „úrokové náklady; deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko“ a „úrokové náklady; deriváty – zajišťovací účetnictví, úrokové riziko“ zahrnují částky týkající se derivátů zařazených do kategorie „zajišťovacího účetnictví“, které slouží jako krytí úrokového rizika. Vykazují se jako úrokové výnosy a úrokové náklady v hrubých částkách, z nichž je patrná správná výše úrokových výnosů a nákladů u zajištěných položek, na něž se vztahují.
24. Částky vztahující se na deriváty zařazené do kategorie „k obchodování“, které jsou zajišťovacími nástroji nikoli z účetního, nýbrž ekonomického hlediska, mohou být vykazovány jako úrokové výnosy nebo náklady, z nichž je patrná správná výše úrokových výnosů a nákladů zajištěných finančních nástrojů. Tyto částky se uvádějí jako součást položek: „Úrokové výnosy. Finanční aktiva k obchodování“ a „Úrokové náklady. Finanční závazky k obchodování“.
25. „Úrokové výnosy – ostatní aktiva“ zahrnují částky úrokových výnosů, které nejsou zahrnuty v ostatních položkách. Tato položka může zahrnovat úrokové výnosy vázané na pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání, neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji a čisté úrokové výnosy z čistých aktiv definovaných požitků.

V rámci IFRS, a není-li v národních GAAP založených na BAD stanoveno jinak, vykazují se úroky spojené s finančními závazky se zápornou efektivní úrokovou mírou v úrokových výnosech v položce „Úrokové výnosy z finančních závazků“. Tyto závazky a úroky z nich generují instituci kladný výnos.

26. „Úrokové náklady – ostatní závazky“ zahrnují částky úrokových nákladů, které nejsou zahrnuty v ostatních položkách. Tato položka může zahrnovat úrokové náklady vázané na závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji, náklady vyplývající ze zvyšování účetní hodnoty rezervy v průběhu času nebo čisté úrokové náklady z čistých aktiv definovaných požitků.

V rámci IFRS, a není-li v národních GAAP založených na BAD stanoveno jinak, vykazují se úroky spojené s finančními aktivy se zápornou efektivní úrokovou mírou v úrokových nákladech v položce „Úrokové náklady na finanční závazky“. Tato aktiva a úroky z nich generují instituci záporný výnos.

27. „Zisky nebo ztráty z neoběžných aktiv nebo vyřazovaných skupin určených k prodeji, jež nelze považovat za ukončované činnosti“, zahrnují zisky nebo ztráty generované neoběžnými aktivy a vyřazovanými skupinami určenými k prodeji, jež nelze považovat za ukončované činnosti.
28. Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování a z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se vyazuje buď jako „výnos z dividend“ odděleně od jiných zisků a ztrát z těchto kategorií nástrojů, nebo jako součást zisků a ztrát z těchto kategorií nástrojů. Výnosy z dividend z dceřiných, přidružených a společných podniků, které nejsou konsolidovány, se vykazují v rámci položky „podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, přidružených a společných podniků“ a v souladu s odst. 10 IAS 28 se u investic účtovaných ekvivalentní metodou účetní hodnota investice sníží. V rámci IFRS se zisky nebo ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků vykazují v rámci položky „podíl na zisku nebo (-) ztrátě z investic do dceřiných, přidružených a společných podniků“.
29. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnuje znehodnocení „finančních aktiv v jejich pořizovací ceně“ ztráty ze znehodnocení v důsledku uplatnění pravidel pro znehodnocení podle odst. 66 IAS 39. „Ztráty ze znehodnocení nebo (-) jejich reverzování u finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty“ podle národních GAAP založených na BAD zahrnují všechny opravné položky a reverzace opravných položek k finančním nástrojům v pořizovací ceně z důvodu změny v úvěruschopnosti emitenta.

30. U „čistých zisků nebo (-) ztrát ze zajišťovacího účetnictví“ vykazují instituce změny reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů a zajišťovaných položek včetně výsledku neefektivnosti zajištění peněžních toků a zajištění čistých investic do zahraničních jednotek.

3. VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ (3)

31. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se „daň z příjmů související s položkami, které se nepřepřazují do zisku nebo (-) ztráty“, a „daň z příjmů související s položkami, které mohou být přeřazeny do zisku nebo (-) ztráty“, (odst. 91 písm. b) IAS 1, IG6) vykazují jako samostatné položky.

4. STRUKTURA FINANČNÍCH AKTIV PODLE NÁSTROJE A PODLE ODVĚTVÍ PROTISTRANY (4)

32. Finanční aktiva se rozčlení podle nástroje a je-li to vyžadováno, též podle protistrany.

33. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se členěné kapitálové nástroje vykazují v nevyčerpávající struktuře („z toho“), která umožňuje určit pouze nástroje oceněné pořizovací cenou a specifická odvětví protistrany. Podle vnitrostátních zásad GAAP založených na BAD se kapitálové nástroje vykazují v nevyčerpávající struktuře („z toho“), která umožňuje určit pouze nekotovaná a specifická odvětví protistrany.

34. U realizovatelných finančních aktiv vykazují instituce reálnou hodnotu znehodnocených i neznehodnocených aktiv a kumulovanou výši ztrát ze znehodnocení uvedených k datu vykazování ve výkazu zisku nebo ztráty. Účetní hodnotou těchto aktiv je celková reálná hodnota aktiv bez znehodnocení a reálná hodnota aktiv se znehodnocením.

35. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se u finančních aktiv klasifikovaných jako „úvěry a jiné pohledávky“ nebo jako „držené do splatnosti“ vykáže hrubá účetní hodnota neznehodnocených a znehodnocených aktiv. Opravné položky se rozčlení na „specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům“, „specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným“ a „opravné položky k portfolio finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“. Podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se u finančních aktiv klasifikovaných jako „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v pořizovací ceně“ vykáže hrubá účetní hodnota neznehodnocených a znehodnocených aktiv.

36. „Specifické opravné položky k jednotlivě odhadnutým finančním aktivům“ zahrnují kumulovanou částku odpovídající znehodnocení, jež se vztahuje na individuálně hodnocená finanční aktiva.

37. „Specifické opravné položky k portfoliově odhadnutým finančním aktivům jednotlivě nevýznamným“ zahrnují kumulovanou částku odpovídající kolektivnímu znehodnocení, která se vypočítá u nevýznamných úvěrů, u nichž došlo k individuálnímu znehodnocení a u nichž se daná instituce rozhodne uplatnit statistický přístup (podle portfolia). Tento přístup nevylučuje provedení individuálního posouzení znehodnocení úvěrů, které jsou jednotlivě nevýznamné, a nevylučuje tedy ani vykazování vytvořených opravných položek jako specifických opravných položek na jednotlivě odhadnutá finanční aktiva.

38. „Opravné položky k portfolio finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ zahrnují kumulovanou částku odpovídající kolektivnímu znehodnocení stanovenému u finančních aktiv, která nebyla znehodnocena individuálně. V případě „specifických opravných položek k portfolio finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ se lze řídit ustanovením odst. 59 písm. f) IAS 39, AG87 a AG90.

„Všeobecné opravné položky k úvěrovému riziku“ zahrnují jak všeobecné opravné položky k úvěrovému riziku, tak všeobecné opravné položky k bankovnímu riziku. U všeobecných opravných položek k bankovnímu riziku se vykazuje pouze ta část, která ovlivňuje účetní hodnotu úvěrů [čl. 37 odst. 2 BAD].

39. Celková hodnota neznehodnocených a znehodnocených aktiv snižena o všechny opravné položky je rovna účetní hodnotě.

40. Šablona 4.5 obsahuje účetní hodnotu „úvěrů a jiných pohledávek“ a „dluhových cenných papírů“, které spadají do definice „podřízeného dluhu“ uvedené v odstavci 54 této části.

5. STRUKTURA ÚVĚŘŮ A JINÝCH POHLEDÁVEK PODLE PRODUKTU (5)

41. „Účetní hodnota“ úvěrů a jiných pohledávek se vykazuje podle typu produktu po odečtení opravných položek daných znehodnocením. Zůstatky splatné na požádání, které jsou zahrnuty v položce „Pokladní hotovost, hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání“ se rovněž vykazují v této šabloně bez ohledu na „účetní portfolio“, v němž jsou zahrnuty, se zařadí do těchto kategorií produktů:
- a) „na požádání a s krátkodobou výpovědní lhůtou (běžné účty)“ zahrnuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;
 - b) „pohledávky z kreditních karet“ zahrnují úvěr poskytnutý prostřednictvím debetní karty s funkcí odloženého debetu nebo prostřednictvím kreditních karet (nařízení ECB o BSI);
 - c) „obchodní pohledávky“ zahrnují úvěry jiným dlužníkům, poskytnuté na základě směnec nebo jiných dokumentů, které dávají právo na čerpání výnosů z transakcí za prodej zboží či poskytování služeb. Do této položky patří veškeré faktoringové transakce (s postihem i bez postihu);
 - d) „finanční leasing“ zahrnuje účetní hodnotu pohledávek z finančního leasingu. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP jsou „pohledávky z finančního leasingu“ definovány v IAS 17;
 - e) „reverzní repo obchody“ zahrnují finanční prostředky poskytnuté výměnou za nákup cenných papírů podle smlouvy na zpětný odkup cenných papírů nebo peněžní prostředky půjčené podle smlouvy na půjčku cenných papírů;
 - f) „ostatní termínované úvěry“ zahrnují debetní zůstatky se smluvně stanovenými dobami splatnosti nebo podmínkami, které nejsou zahrnuty v jiných položkách;
 - g) „pohledávky jiné než úvěry“ zahrnují pohledávky, které nelze klasifikovat jako „úvěry“ ve smyslu nařízení ECB o BSI. Tato položka zahrnuje mj. hrubou hodnotu odložených pohledávek (fondy připravené na investování, převody nebo vypořádání) a přechodné položky (jako jsou šeky a jiné formy platebního styku, které byly odeslány za účelem výběru peněžních prostředků);
 - h) „hypoteční úvěry (úvěry zajištěné nemovitostmi)“ zahrnují úvěry formálně zajištěné kolaterálem v podobě nemovitostí nezávisle na poměru hodnoty úvěru a zástavní hodnoty zajištění (označovaném obvykle jako LTV poměr);
 - i) „ostatní zajištěné úvěry“ zahrnují úvěry formálně kryté zajištěním nezávisle na poměru hodnoty úvěru a zástavní hodnoty zajištění (označovaném obvykle jako LTV poměr) kromě „úvěrů zajištěných nemovitostmi“, „finančního leasingu“ a „reverzních repo operací“. Toto zajištění zahrnuje zástavy cenných papírů, hotovost a další zajištění;
 - j) „spotřebitelské úvěry“ zahrnuje úvěry poskytované převážně pro osobní spotřebu zboží a služeb (nařízení ECB o BSI);
 - k) „úvěry na bydlení“ zahrnují úvěry poskytnuté domácnostem k financování investic do obytných nemovitostí k vlastnímu bydlení nebo k pronájmu, včetně stavby a rekonstrukce těchto obytných nemovitostí (nařízení ECB o BSI);
 - l) „úvěry na projektové financování“ zahrnují úvěry hrazené výlučně z výnosů projektů financovaných pomocí těchto úvěrů.

6. STRUKTURA ÚVĚRŮ A JINÝCH POHLEDÁVEK NEFINANČNÍM PODNIKŮM PODLE KÓDŮ NACE (6)
42. Hrubá účetní hodnota úvěrů a jiných pohledávek poskytnutých nefinančním podnikům je členěna podle oblasti hospodářské činnosti pomocí kódů uvedených v nařízení NACE (tzv. kódy NACE) na základě hlavní činnosti protistrany.
43. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem se provádí v souladu s částí 1 odst. 36.
44. Kódy NACE se vykazují na úrovni prvního stupně třídění (podle „sekcí“).
45. U dluhových nástrojů oceněných naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření se „hrubou účetní hodnotou“ rozumí účetní hodnota bez „kumulovaných ztrát ze znehodnocení“. U dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se „hrubou účetní hodnotou“ rozumí účetní hodnota snižovaná o „kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“.
46. „Kumulované ztráty ze znehodnocení“ se vykazují u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření. Hodnota „kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazuje u finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. „Kumulované ztráty ze znehodnocení“ zahrnují specifické opravné položky na jednotlivě a portfoliově odhadnutá finanční aktiva definovaná v bodech 36 a 37 a „opravné položky k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ definované v bodě 38, nezahrnuje však hodnotu „kumulovaných odpisů“, které jsou definovány v bodě 49.
7. FINANČNÍ AKTIVA PODLÉHAJÍCÍ ZNEHODNOCENÍ, KTERÁ JSOU PO SPLATNOSTI NEBO SE ZNEHODNOCENÍM (7)
47. Dluhové nástroje, které jsou k referenčnímu datu vykazovány po splatnosti, ale bez znehodnocení, se vykazují v účetních portfoliích podléhajících znehodnocení. Podle IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP jsou těmito účetními portfolii tato portfolia: „realizovatelná finanční aktiva“, „úvěry a jiné pohledávky“ a „finanční investice držené do splatnosti“. Podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se jedná o tato účetní portfolia: „neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně“ a „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“.
48. Aktiva se považují za aktiva po splatnosti tehdy, když protistrany neprovedly platbu ve smluvně stanovené lhůtě. Celá hodnota takových aktiv se vykáže a rozdělí podle počtu dní po splatnosti u nejstarší splatné částky. Analýza období po splatnosti nezahrnuje žádná aktiva se znehodnocením. Účetní hodnota finančních aktiv se znehodnocením se vykazuje odděleně od aktiv po splatnosti.
49. Sloupec „kumulované odpisy“ zahrnuje kumulovanou hodnotu jistiny a úroku za období po splatnosti u všech dluhových nástrojů, které daná instituce již neuznává, protože je považuje za nedobytné, a to nezávisle na portfoliu, ve kterém jsou zahrnuty. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení.
50. K „odpisům“ může dojít kvůli snížení účetní hodnoty finančních aktiv vykázanému přímo do zisku nebo ztráty, ale i kvůli snížení objemu opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.
8. STRUKTURA FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ (8)
51. Jelikož „vklady“ jsou definovány stejně jako v nařízení ECB o BSI, jsou regulované úsporné vklady klasifikovány v souladu s nařízením ECB o BSI a rozděleny podle protistrany. Zejména nepřevoditelné úsporné vklady na viděnou, které jsou sice právně vyplatitelné na požádání, avšak podléhají výrazným sankcím a omezením a které se svými vlastnostmi velmi podobají jednodenním vkladům, jsou klasifikovány jako vklady s výpovědní lhůtou.

52. „Emitované dluhové cenné papíry“ se rozčlení na následující typy produktů:
- „vkladové certifikáty“ jsou cenné papíry, které svým držitelům umožňují vybírat finanční prostředky z účtu;
 - „cenné papíry zajištěné aktivy“ podle čl. 4 odst. 1 bodu 61 nařízení o kapitálových požadavcích;
 - „kryté dluhopisy“ podle čl. 129 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích;
 - „hybridní kontrakty“ zahrnují kontrakty s vloženými deriváty;
 - „ostatní emitované dluhové cenné papíry“ zahrnují dluhové cenné papíry, které nejsou uvedeny na předchozích řádcích, přičemž se v této kategorii rozlišují konvertibilní a nekonvertibilní nástroje.
53. S emitovanými „podřízenými závazky“ se zachází tímž způsobem jako s ostatními finančními závazky. Podřízené závazky vydané ve formě cenných papírů jsou klasifikovány jako „emitované dluhové cenné papíry“, podřízené závazky vydané ve formě vkladů jsou klasifikovány jako „vklady“.
54. Šablona 8.2 zahrnuje účetní hodnotu „vkladů“ a „emitovaných dluhových cenných papírů“, které odpovídají definici podřízeného dluhu v členění podle účetních portfolií. Nástroje spadající do kategorie „podřízeného dluhu“ představují podřízenou pohledávku za emitující institucí, která může být uplatněna až poté, co byly uspokojeny všechny pohledávky s vyšším statusem (nařízení ECB o BSI).
9. ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY, FINANČNÍ ZÁRUKY A OSTATNÍ PŘÍSLIBY (9)
55. Podrozvahové expozice zahrnují podrozvahové položky, jejichž seznam je uveden v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích. Podrozvahové položky jsou rozděleny na poskytnuté úvěrové přísliby, poskytnuté finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby.
56. Informace o poskytnutých a přijatých úvěrových příslibech, finančních zárukách a ostatních příslibech zahrnují jak přísliby odvolatelné, tak i přísliby neodvolatelné.
57. „Úvěrové přísliby“ jsou závazné přísliby, na jejichž základě má být za předem stanovených podmínek poskytnut úvěr, vyjma příslibů, které mají charakter derivátů, které lze vypořádat v hotovosti nebo vydáním dalšího finančního nástroje. Jako „úvěrové přísliby“ jsou klasifikovány následující položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích:
- „forwardové termínové vklady“;
 - „nevyčerpané úvěrové přísliby“, které zahrnují dohody o „půjčce“ či „akceptaci“ za předem stanovených podmínek.
58. „Finanční záruky“ jsou smlouvy, které jejich emitentovi ukládají, aby provedl stanovené platby, jimiž držitel těchto záruk nahradí ztrátu vzniklou v důsledku toho, že určitý dlužník neprovedl v souladu s původními nebo upravenými podmínkami dluhového nástroje platbu ve lhůtě její splatnosti. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP odpovídají tyto smlouvy definici smluv o finančních zárukách v odst. 9 IAS 39 a v IFRS 4.A. Jako „finanční záruky“ jsou klasifikovány následující položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích:
- „záruky mající charakter úvěrového substitutu“;
 - „úvěrové deriváty“, které vyhovují definici finanční záruky;
 - neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů.

59. „Ostatní přísliby“ zahrnují následující položky uvedené v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích:
- a) „nesplacená část částečně splacených akcií, podílů a cenných papírů“;
 - b) „poskytnuté nebo potvrzené dokumentární akreditivy“;
 - c) „podrozvahové položky financování obchodu“;
 - d) „dokumentární akreditivy zajištěné obchodovanými komoditami a jiné samolikvidující transakce“;
 - e) „jistoty a sliby odškodnění“ (včetně záruky za předloženou nabídku a za náležité provedení smlouvy) a „záruky nemající charakter úvěrových substitutů“;
 - f) „přepravní záruky, celní a daňové jistoty“;
 - g) „přísliby nakoupit dluhové cenné papíry“ (note issuance facility, NIF) a „přísliby revolvingových úvěrů“ (revolving underwriting facility, RUF);
 - h) „nevyčerpané úvěrové přísliby“, které zahrnují dohody o „půjčce“ či „akceptaci“ v případě, kdy nejsou předem stanoveny příslušné podmínky;
 - i) „nevyčerpané úvěrové přísliby“, které zahrnují dohody o „koupi cenných papírů“ či „poskytnutí záruk“;
 - j) „nevyčerpané úvěrové přísliby pro záruky za předloženou nabídku a za náležité provedení smlouvy“;
 - k) „jiné podrozvahové položky“, které jsou uvedeny v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích.
60. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se v rozvaze zachycují následující položky, které by proto neměly být vykazovány jako podrozvahové expozice:
- a) „úvěrové deriváty“, které neodpovídají definici finančních záruk, jsou „deriváty“ ve smyslu IAS 39;
 - b) „akceptace směnky“ jsou závazky určité instituce, které ji zavazují uhradit ve lhůtě splatnosti nominální hodnotu směnky, zahrnující zpravidla prodej zboží. V rozvaze jsou proto klasifikovány jako „obchodní pohledávky“;
 - c) „indosamenty směnky“, které podle IAS 39 nesplňují kritéria pro odúčtování z rozvahy;
 - d) „transakce s možností zpětného postihu“, které podle IAS 39 nesplňují kritéria pro odúčtování z rozvahy;
 - e) „aktiva pořízená na základě přímých forwardů na koupi“ jsou podle IAS 39 „deriváty“;
 - f) „dohody o prodeji a zpětném odkupu aktiv definované v čl. 12 odst. 3 a 5 směrnice 86/635/EHS“. Nabyvatel má na základě těchto smluv možnost, nikoli však povinnost převést za předem dohodnutou cenu a v předem (nebo v budoucnu) stanoveném termínu aktiva zpět. Tyto smlouvy tudíž odpovídají definici derivátů podle odstavce 9 IAS 39.
61. „Z toho: v selhání“ zahrnuje nominální hodnotu poskytnutých úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných příslibů, u jejichž protistrany došlo k selhání ve smyslu článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

62. U podrozvahových položek se „nominální hodnotou“ rozumí hodnota, která nejlépe představuje maximální expozice dané instituce vůči úvěrovému riziku bez zohlednění drženého zajištění nebo jiného úvěrového posílení. Zejména u poskytnutých finančních záruk se nominální hodnota rovná nejvyšší částce, kterou by subjekt musel zaplatit, kdyby byla záruka uplatněna. V případě úvěrových příslibů je nominální hodnota rovna nevyčerpané částce, kterou daná instituce přislíbila půjčit. Nominální hodnoty se rovnají hodnotám expozice před uplatněním konverzních faktorů a technik snižování úvěrového rizika.
63. V šabloně 9.2 je nominální hodnota u přijatých úvěrových příslibů rovna celkové nevyčerpané částce, kterou dané instituci její protistrana přislíbila půjčit. V případě jiných získaných příslibů je nominální hodnota rovna celkové částce, kterou protistrana v rámci dané transakce přislíbila půjčit. U získaných finančních záruk je „maximální akceptovatelná výše záruky“ rovna nejvyšší částce, kterou by protistrana zaplatila, kdyby byla záruka uplatněna. Vydá-li určitou získanou finanční záruku více než jeden ručitel, vykáže se zaručená částka v této šabloně pouze jednou; zaručená částka se uvede pod ručitelem, který je z hlediska zmírnění úvěrového rizika významnější.

10. DERIVÁTY (10 a 11)

64. Účetní hodnota a pomyslná hodnota derivátů k obchodování a derivátů k zajišťovacímu účetnictví se vykazuje ve struktuře podle typu podkladového rizika, typu trhu (mimoburzovní trh nebo trh organizovaný) a typu produktu.

Veškeré obchodní a zajišťovací deriváty se podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD vykazují v těchto šablonách bez ohledu na portfolio či na to, zda jsou podle příslušných národních GAAP zachyceny v rozvaze, či nikoli.

65. Deriváty k zajišťovacímu účetnictví vykazují instituce ve struktuře podle typu rizika, které zajišťují.
66. Deriváty, které jsou součástí hybridních nástrojů, ale nejsou součástí hostitelské smlouvy, se vykazují v šablonách 10 a 11 podle povahy příslušného derivátu. Částka vyjadřující hodnotu hostitelské smlouvy se v těchto šablonách neuvádí. Je-li ovšem hybridní nástroj v reálné hodnotě vykázán do zisku nebo ztráty, uvede se smlouva jako celek v portfolio „k obchodování“ nebo v portfolio finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázán do zisku nebo ztráty (a vložené deriváty se pak v šablonách 10 a 11 nevykazují).

10.1. Klasifikace derivátů podle typu rizika

67. Všechny deriváty se roztrídí do následujících kategorií podle rizika:

- a) úroková míra: úrokové deriváty jsou kontrakty vztahující se k úrokovému finančnímu nástroji, jehož peněžní toky jsou určeny referenčními úrokovými mírami či nějakou jinou smlouvou o úrokových sazbách, jakou může být například opce na smlouvu o futures týkající se nákupu státních pokladničních poukázek. Do této kategorie patří pouze kontrakty, ve kterých jsou všechny platební komponenty zatíženy úrokovou mírou pouze v jedné měně. Vyloučeny jsou tak kontrakty, jejichž součástí je směňování jedné nebo více cizích měn, jako jsou swapy v různých měnách a měnové opce, jakož i ostatní kontrakty, jejichž převažující rizikovou charakteristikou je měnové riziko. Tyto kontrakty musí být vykázány jako měnové kontrakty. Úrokové kontrakty zahrnují dohody o budoucích úrokových sazbách (FRA), swapy úrokových sazeb v jedné měně, úrokové futures, úrokové opce (včetně stropů, floorů, collarů a koridorů), úrokové swapce a úrokové opční listy;
- b) akcie: akciové deriváty jsou kontrakty, ve kterých je výnos nebo část jejich výnosu vázaná na cenu určité akcie nebo na hodnotu akciového indexu;
- c) cizí měny a zlato: mezi tyto deriváty patří kontrakty zahrnující směny měn na forwardových trzích a expozici vůči zlatu. Do této kategorie tudíž spadají přímé forwardy, swapy v cizích měnách, měnové swapy (včetně swapů úrokových sazeb v různých měnách), měnové futures, měnové opce, měnové swapce a měnové záruky. Mezi měnové deriváty patří veškeré kontrakty zahrnující expozici vůči více než jedné měně, ať už v úrokových sazbách, nebo v směnných kurzech. Mezi kontrakty týkající se zlata patří veškeré kontrakty zahrnující expozici vůči této komoditě;

- d) úvěry: úvěrové deriváty jsou kontrakty, které nevyhovují definici finančních záruk a ve kterých je vyplacení prostředků vázáno především na úvěruschopnost příjemce příslušného referenčního úvěru. Ve smlouvách je stanoven postup výměny plateb, kdy přinejmenším jedna z obou platebních komponent je určována výkonností referenčního úvěru. Vyplácení prostředků může být podmíněno řadou událostí, jako je selhání, snížení ratingu nebo ujednaná změna v úrokovém rozpětí referenčního aktiva;
- e) komodity: tyto deriváty jsou kontrakty, ve kterých je výnos nebo část výnosu vázaná na cenu nebo index cen určité komodity, jako jsou drahé kovy (kromě zlata), ropa, žezivo nebo zemědělské produkty;
- f) ostatní: mezi tyto deriváty patří všechny ostatní derivátové kontrakty, které nezahrnují expozici vůči cizí měně, úrokové sazbě, akciím, komoditám nebo úvěrovým rizikům, jako jsou klimatické deriváty či pojistné deriváty.
68. Má-li na určitý derivát vliv více než jeden typ podkladového rizika, zařadí se tento nástroj do kategorie rizikově nejcitlivějších nástrojů. U derivátů s vícečetnými expozicemi se v případě nejistoty kontrakty zařazují v tomto pořadí:
- a) komodity: v rámci této kategorie se vykazují veškeré derivátové transakce zahrnující expozici vůči určité komoditě nebo indexu komodit bez ohledu na to, jestli vůči komoditám mají či nemají společnou expozici nebo je s nimi spojen nějaký jiný typ rizika, jakým může být například riziko měnové, úrokové či akciové;
- b) akcie: s výjimkou kontraktů zahrnujících společnou expozici vůči komoditám a akciím, které se vykazují jako komodity, se v kategorii akcií vykazují veškeré derivátové transakce, které jsou vázané na výkonnost akcií či akciových indexů. Do této kategorie by měly být zařazeny akciové kontrakty zahrnující expozici vůči směnným kurzům nebo úrokovým sazbám;
- c) cizí měny a zlato: do této kategorie patří veškeré derivátové transakce (s výjimkou transakcí, které již byly vykázané v kategorii komodit nebo akcií) zahrnující expozici vůči více než jedné měně bez ohledu na to, zda jsou vázané na úročené finanční nástroje nebo na směnné kurzy.

10.2. Vykazované hodnoty derivátů

69. „Účetní hodnotou“ je u všech derivátů (zajišťovacích i obchodních) reálná hodnota podle IFRS. Deriváty, které mají kladnou reálnou hodnotu (vyšší než nula), jsou „finanční aktiva“, deriváty, které mají zápornou reálnou hodnotu (nižší než nula), jsou „finanční závazky“. „Účetní hodnota“ se vyazuje zvlášť pro deriváty s kladnou reálnou hodnotou („finanční aktiva“) a zvlášť pro deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná („finanční závazky“). K datu počátečního zaúčtování je derivát podle své počáteční reálné hodnoty klasifikován jako „finanční aktivum“ nebo jako „finanční závazek“. Po počátečním zaúčtování spolu s tím, jak se reálná hodnota derivátu zvyšuje nebo snižuje, se mění dopady kontraktu, které mohou být pro danou instituci buď příznivé (derivát je pak klasifikován jako „finanční aktivum“), anebo nepříznivé (derivát je pak klasifikován jako „finanční závazek“).

Podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD je vykázaná účetní hodnota účetní hodnota včetně případných položek časového rozlišení, hodnoty premií a rezerv podle národních GAAP. Kromě účetní hodnoty vykazující instituce vykazují podle vnitrostátních GAAP založených na BAD také tržní hodnotu.

70. „Pomyslná hodnota“ je hrubá jmenovitá hodnota všech uzavřených smluv, které nebyly k referenčnímu datu vypořádány. Při stanovení pomyslné hodnoty se zohlední zejména tyto body:
- a) u smluv s proměnlivými jmenovitými či pomyslnými hodnotami jistin vychází jejich vykazování z jmenovitých či pomyslných hodnot jistin k danému referenčnímu datu;

- b) výše pomyslné hodnoty vykazované u derivátového kontraktu s multiplikační složkou je rovna efektivní pomyslné hodnotě nebo nominální hodnotě;
- c) swapy: pomyslná hodnota swapu je rovna podkladové hodnotě jistiny, na níž se zakládají úrokové směny, devizové směny či jiné výnosy nebo náklady;
- d) akciové kontrakty a komoditní kontrakty: pomyslná hodnota vykazovaná v případě akciového nebo komoditního kontraktu je rovna množství komodity či akciového nástroje, jehož koupí nebo prodej tento kontrakt sjednává, násobené jednotkovou smluvní cenou. U komoditních kontraktů s vícenásobnými výměnami jistiny je vykazovaná pomyslná hodnota rovna hodnotě smluvní částky násobené počtem zbývajících výměn jistiny uvedených ve smlouvě;
- e) úvěrové deriváty: smluvní částka vykazovaná v případě úvěrových derivátů je rovna nominální hodnotě příslušného referenčního úvěru;
- f) vyplácení digitálních opcí je předem stanoveno, buď v podobě peněžní částky, nebo v podobě určitého množství smluv o podkladovém nástroji. Pomyslná hodnota je v případě digitálních opcí definována buď jako předem stanovená peněžní částka, nebo reálná hodnota podkladového nástroje k určitému referenčnímu datu.
71. Ve sloupci „pomyslná hodnota“ derivátů se na každém řádku příslušné položky uvádí celková pomyslná hodnota všech smluv, jejichž je daná instituce protistranou, a to bez ohledu na to, zda jsou tyto deriváty v rozvaze považovány za aktiva nebo závazky. Vykazují se všechny pomyslné hodnoty bez ohledu na to, zda je reálná hodnota derivátů kladná, záporná nebo rovna nule. U pomyslných hodnot není povoleno provádět započtení.
72. „Pomyslná hodnota“ se vykazuje jako „celkem“ a „z toho: prodáno“ pro tyto řádkové položky: „OTC opce“, „opce na organizovaných trzích“, „komodity“ a „ostatní“. Položka „z toho prodáno“ zahrnuje pomyslné hodnoty (realizační cenu) smluv, ve kterých mají protistrany (držitelé opcí) dané instituce (upisovatele opce) právo uskutečnit danou opci, a v případě položek vztahujících se na deriváty úvěrového rizika pomyslné hodnoty smluv, na jejichž základě daná instituce (poskytovatel zajištění) prodala (poskytuje) zajištění svým protistranám (příjemcům zajištění).

10.3. Deriváty klasifikované jako „ekonomické zajištění“

73. Deriváty, které nejsou skutečnými zajišťovacími nástroji ve smyslu IAS 39 nebo účetního rámce podle vnitrostátních GAAP založených na BAD, by měly být zařazeny do portfolia „k obchodování“. Totéž platí pro deriváty pro účely zajištění, které nesplňují požadavky IAS 39 nebo účetního rámce podle vnitrostátních GAAP založených na BAD stanovující, kdy se jedná o skutečně zajišťovací nástroje, a rovněž pro deriváty vázané na nekotované kapitálové nástroje, jejichž reálnou hodnotu nelze spolehlivě změřit.
74. Deriváty „k obchodování“, které vyhovují definici „ekonomického zajištění“, se vykazují zvláště pro každý typ rizika. Do položky „ekonomického zajištění“ patří deriváty, které jsou klasifikovány jako „k obchodování“, které však nejsou součástí obchodního portfolia ve smyslu definovaném v čl. 4 odst. 1 bodu 86 nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka nezahrnuje deriváty obchodované na vlastní účet.

10.4. Struktura derivátů podle odvětví protistrany

75. Účetní hodnota a celková pomyslná hodnota derivátů k obchodování, jakož i derivátů držených k zajišťovacímu účetnictví, které jsou obchodovány na mimoburzovním trhu, se vykazují podle protistrany za pomoci těchto kategorií:
- a) „úvěrové instituce“;
- b) „ostatní finanční instituce“;

- c) „ostatní“, mezi něž patří všechny ostatní protistrany.
76. Podle těchto kategorií protistrany se rozdělí všechny OTC deriváty bez ohledu na typ rizika, které je s nimi spojeno. V případě úvěrových derivátů se při jejich rozdělení podle protistran odkáže na odvětví, do něhož je zařazena protistrana dané instituce v rámci příslušného kontraktu (příjemce nebo poskytovatel zajištění).
11. POHYBY OPRAVNÝCH POLOŽEK NA KRYTÍ ZTRÁT Z TITULU ÚVĚROVÉHO RIZIKA A ZNEHODNOCENÍ KAPITÁLOVÝCH NÁSTROJŮ (12)
77. „Zvýšení v důsledku vyčlenění částek na odhadované úvěrové ztráty během období“ se vykáží v případě, že odhad znehodnocení za dané období v hlavní kategorii aktiv či protistrany znamená čisté náklady, tedy v případě, že pro danou kategorii či protistranu je nárůst ztrát ze znehodnocení za dané období vyšší než jejich pokles. „Snížení v důsledku reverzování opravných položek na odhadované úvěrové ztráty během období“ se vykáží v případě, že odhad znehodnocení za dané období v hlavní kategorii aktiv či protistrany znamená čisté výnosy, tedy v případě, že pro danou kategorii či protistranu je pokles znehodnocení za dané období vyšší než jejich nárůst.
78. Jak je vyloženo v odstavci 50 této části, „odpisy“ lze provést buď tak, že se znehodnocení finančního aktiva uvede přímo do zisku nebo ztráty (bez použití opravné položky), nebo se sníží opravná položka vztahující se k danému finančnímu aktivu. „Snížením v důsledku odčerpání částek použitých na opravné položky“ se rozumí snížení kumulované výše opravných položek, k němuž dojde v důsledku „odpisů“ provedených během daného období v návaznosti na to, že příslušné dluhové nástroje jsou považovány za nedobytné. „Úpravy ocenění uvedené přímo v výkazu zisku nebo ztráty“ jsou „odpisy“ provedené během daného období přímo z hodnoty příslušného finančního aktiva.
12. PŘIJATÉ ZAJIŠTĚNÍ A ZÁRUKY (13)
- 12.1. **Struktura úvěrů a jiných pohledávek podle zajištění a záruk (13.1)**
79. Zástavy a záruky kryjící úvěry a jiné pohledávky se vykazují podle typu zástav: hypotečních úvěrů a dalších zajištěných úvěrů a podle finančních záruk. Úvěry a jiné pohledávky se rozčlení podle protistran.
80. V šabloně 13.1 se vykáže „maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky“. Součet všech částek finanční záruky a/nebo zajištění uvedených v příslušných sloupcích šablony 13.1 nepřesáhne částku představující účetní hodnotu příslušného úvěru.
81. V souvislosti s vykazováním úvěrů a jiných pohledávek podle typu zástav se použijí tyto definice:
- a) v rámci „hypotečních úvěrů (úvěrů zajištěných nemovitým majetkem)“, úvěry na „obytné“ nemovitosti zahrnují úvěry zajištěné obytnou nemovitostí a „obchodní“ úvěry zahrnují úvěry zajištěné obchodními nemovitostmi, v obou případech ve smyslu definovaném v nařízení o kapitálových požadavcích;
- b) „hotovost (emitované dluhové nástroje)“ v rámci „ostatních zajištěných úvěrů“ zahrnuje: a) vklady u vykazující instituce zastavené jako kolaterál za úvěr; b) nebo dluhové cenné papíry vydané vykazující institucí, které jsou zastavené jako kolaterál za úvěr. „Ostatní“ zahrnuje zástavy ostatních cenných papírů vydaných třetí stranou či zástavy ostatních aktiv;
- c) „přijaté finanční záruky“ zahrnují smlouvy, které jejich emitentovi ukládají, aby provedl stanovené platby, jimiž dané instituci nahradí ztrátu vzniklou v důsledku toho, že určitý dlužník neprovedl v souladu s původními nebo upravenými podmínkami dluhového nástroje platbu ve lhůtě její splatnosti.
82. V případě úvěrů a jiných pohledávek, které jsou současně zajištěny více než jedním typem zajištění či záruky, se „maximální akceptovatelná výše zajištění nebo záruky“ rozloží podle kvality zajištění s tím, že se postupuje od nejlepšího k nejhoršímu.

12.2. Zajištění získané převzetím během období (držené k datu vykazování) (13.2)

83. Tato šablona obsahuje účetní hodnotu zajištění, které bylo získáno mezi začátkem a koncem referenčního období a které zůstává k referenčnímu datu zaúčtováno v rozvaze.

12.3. Zajištění získané převzetím (hmotná aktiva), kumulované (13.3)

84. „Zabavení (hmotná aktiva)“ je kumulovaná účetní hodnota hmotných aktiv získaných převzetím zajištění, která zůstává k referenčnímu datu zaúčtována v rozvaze, s výjimkou těch klasifikovaných jako „pozemky, budovy a zařízení“.

13. HIERARCHIE REÁLNÉ HODNOTY: FINANČNÍ NÁSTROJE V REÁLNÉ HODNOTĚ (14)

85. Instituce vykazují hodnotu finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou v souladu s hierarchií stanovenou v odstavci 72 IFRS 13.

86. „Změna reálné hodnoty za dané období“ zahrnuje zisky a ztráty plynoucí z přecenění příslušných nástrojů, které nadále existují k datu vykazování v daném období. Tyto zisky a ztráty se vykazují jako součást výkazu zisku nebo ztráty, vykazují se proto částky před zdaněním.

87. „Kumulovaná změna reálné hodnoty před zdaněním“ zahrnuje částku představující zisky a ztráty plynoucí z přecenění příslušných nástrojů ve výši kumulované od počátečního zaúčtování k referenčnímu datu.

14. ODÚČTOVÁNÍ A FINANČNÍ ZÁVAZKY SOUVISEJÍCÍ S PŘEVEDENÝMI FINANČNÍMI AKTIVY (15)

88. Šablona 15 obsahuje informace o převedených finančních aktivech, z nichž některá nebo všechna nesplňují podmínky pro odúčtování, a zcela odúčtovaných finančních aktivech, na jejichž správu si instituce podrží příslušná práva.

89. Související závazky se vykazují podle portfolia, ve kterém jsou příslušná převedená finanční aktiva uvedena na straně aktiv, nikoli podle portfolia, ve kterém jsou uvedena na straně závazků.

90. Ve sloupci „částky odúčtované pro kapitálové účely“ se uvádí účetní hodnota finančních aktiv uznaných pro účely účetnictví, ale odúčtovaných pro účely obezřetnostního dohledu, protože instituce s nimi nakládá jako se sekuritizovanými pozicemi pro kapitálové účely v souladu s článkem 109 nařízení o kapitálových požadavcích, jelikož bylo v souladu s články 243 a 244 uvedeného nařízení převedeno významné úvěrové riziko.

91. „Dohody o zpětném odkupu“ („repa“) jsou transakce, jejichž prostřednictvím instituce získává hotovost výměnou za finanční aktiva prodaná za danou cenu se závazkem zpětného odkupu těchto (nebo identických) cenných papírů za pevnou cenu ke stanovenému budoucímu datu. Za „dohody o zpětném odkupu“ („repa“) se považují rovněž transakce, při nichž dochází k dočasnému převodu zlata proti hotovostnímu zajištění. Částky, které instituce získá výměnou za finanční aktiva převedená na třetí stranu („dočasný nabyvatele“), se zařadí do kategorie „dohod o zpětném odkupu aktiv“ v těch případech, kdy existuje závazek provedení zpětné operace, a nejen pouze možnost tak učinit. Mezi dohody o zpětném odkupu patří rovněž operace typu repo, mezi něž lze zařadit:

a) částky získané výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí osobu formou půjčky cenných papírů proti hotovostnímu zajištění;

b) částky získané výměnou za cenné papíry dočasně převedené na třetí osobu formou dohody o prodeji a zpětné koupi.

92. „Dohody o zpětném odkupu“ („repa“) a „reverzní repo operace“ („reverzní repa“) zahrnují hotovost, kterou daná instituce obdržela nebo půjčila formou úvěru.

93. V rámci sekuritizace, kdy dojde k odúčtování převedených finančních aktiv, uvedou instituce zisky (ztráty) vytvořené danou položkou ve výkazu zisku nebo ztráty odpovídající „účetním portfoliím“, do kterých byla příslušná finanční aktiva zahrnuta před jejich odúčtováním.

15. STRUKTURA VYBRANÝCH POLOŽEK VÝKAZU ZISKU NEBO ZTRÁTY (16)

94. U vybraných položek výkazu zisku nebo ztráty se vykáže podrobná struktura zisků (či výnosů) a ztrát (či nákladů).

15.1. Úrokové výnosy a náklady podle nástroje a odvětví protistrany (16.1)

95. Úroky se rozčlení jak podle úrokových výnosů z finančních a ostatních aktiv a z finančních závazků se zápornou efektivní úrokovou mírou, tak podle úrokových nákladů na finanční a ostatní závazky a na finanční aktiva se zápornou efektivní úrokovou mírou. Úrokové výnosy z finančních aktiv a finančních závazků se zápornou efektivní úrokovou mírou zahrnují úrokové výnosy z derivátů k obchodování, dluhových cenných papírů, úvěrů a jiných pohledávek, jakož i z vkladů, emitovaných dluhových cenných papírů a ostatních finančních závazků se zápornou efektivní úrokovou mírou. Úrokové náklady plynoucí z finančních závazků a finančních aktiv se zápornou efektivní úrokovou mírou zahrnují úrokové náklady na deriváty k obchodování, vklady, dluhové cenné papíry a ostatní finanční závazky, jakož i na dluhové cenné papíry a úvěry a jiné pohledávky se zápornou efektivní úrokovou mírou. Pro účely šablony 16.1 se krátké pozice považují za ostatní finanční závazky. Vykazují se všechny nástroje v jednotlivých portfoliích s výjimkou nástrojů uvedených v položkách „deriváty – zajišťovací účetnictví“, které nebyly využity k zajištění úrokového rizika.
96. Úroky z derivátů k obchodování zahrnují částky týkající se derivátů k obchodování, které splňují kritéria pro zařazení do kategorie „ekonomického zajištění“, uvedené jako úrokové výnosy nebo náklady za účelem opravy výnosů a nákladů zajištěných finančních nástrojů z ekonomického, avšak nikoli z účetního hlediska.

15.2. Zisky nebo ztráty z odúčtování finančních aktiv a závazků neoceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.2)

97. Zisky a ztráty plynoucí z odúčtování finančních aktiv a závazků, které se neoceňují reálnou hodnotou, vykazovanou do zisku nebo ztráty, se rozčlení podle typu finančního nástroje a účetního portfolia. U každé položky se vykáže čistý realizovaný zisk nebo ztráta plynoucí z odúčtované transakce. Čistá hodnota vyjadřuje rozdíl mezi realizovanými zisky a realizovanými ztrátami. Zisky a ztráty z finančních nástrojů klasifikovaných podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD jako finanční nástroje k obchodování se bez ohledu na pravidla oceňování platná pro tyto nástroje v této šabloně nevykážou.

15.3. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování podle nástroje (16.3)

98. Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování se rozčlení podle typu nástroje; každá položka této struktury představuje čistou realizovanou nebo nerealizovanou hodnotu (zisky snížené o ztráty) daného finančního nástroje. Zisky a ztráty z obchodování s cizími měnami na spotovém trhu, s výjimkou směny bankovek či mincí v cizí měně, by měly být zahrnuty v ziscích a ztrátách z obchodování. Zisky a ztráty z obchodování s drahými kovy by v ziscích a ztrátách z obchodování zahrnuty být neměly, protože drahé kovy nejsou finanční nástroje.

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

99. Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků k obchodování se rozčlení podle typu rizika; každá položka této struktury představuje čistou realizovanou nebo nerealizovanou hodnotu (zisky snížené o ztráty) výchozího rizika (úrokového rizika, akciového rizika, měnového rizika, úvěrového rizika, komoditního rizika aj.) spojeného s expozicí včetně souvisejících derivátů. Zisky a ztráty z kurzových rozdílů se uvedou v položce, v níž jsou uvedeny ostatní zisky a ztráty plynoucí z konvertovaného nástroje. Zisky a ztráty z aktiv a závazků, jež nepatří mezi deriváty, se zahrnou do těchto položek:

- a) úroková sazba: zahrnuje obchodování s úvěry a jinými pohledávkami, vklady a dluhovými cennými papíry (drženými nebo vydanými);

- b) akcie: zahrnují obchodování s akciemi, kvótami SKIPCP a další kapitálové nástroje;
- c) obchodování s cizími měnami: zahrnuje výlučně obchodování s cizími měnami;
- d) úvěrové riziko: zahrnuje obchodování s úvěrovými dluhovými cennými papíry;
- e) komodity: tato položka zahrnuje pouze deriváty, protože komodity držené pro obchodní účely se vykazují v položce „jiná aktiva“, nikoli v položce „finanční aktiva k obchodování“;
- f) jiné: zahrnuje obchodování s finančními nástroji, které nelze zařadit do jiného rozdělení.

15.5. Zisky nebo ztráty z finančních aktiv a finančních závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty podle nástroje (16.5)

100. Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou vykazované do zisku nebo ztráty se rozčlení podle typu nástroje. Instituce vykazují čistou realizovanou a nerealizovanou hodnotu a částku vyjadřující změnu reálné hodnoty, k níž došlo v průběhu daného období z titulu úvěrového rizika (vlastní úvěrové riziko dlužníka nebo emitenta).

15.6. Zisky nebo ztráty ze zajišťovacího účetnictví (16.6)

101. Zisky a ztráty ze zajišťovacího účetnictví se rozčlení podle typu zajišťovacího účetnictví: zajištění reálné hodnoty, zajištění peněžních toků a zajištění čistých investic do zahraničních jednotek. Zisky a ztráty vázané na reálnou hodnotu zajištění se rozčlení mezi zajišťovací nástroj a zajišťovanou položku.

15.7. Znehodnocení finančních a nefinančních aktiv (16.7)

102. „Přírůstky“ se vykazují v případě, že v daném účetním portfoliu či hlavní kategorii aktiv vede odhad znehodnocení za dané období k uznání čistých výdajů. „Reverzování“ se vyazuje v případě, že v daném účetním portfoliu či hlavní kategorii aktiv vede odhad znehodnocení za dané období k uznání čistých příjmů.

16. REKONCILIACE ÚČETNÍ KONSOLIDACE A OBEZŘETNOSTNÍ KONSOLIDACE (CRR) (17)

103. „Účetní rozsah konsolidace“ zahrnuje účetní hodnotu aktiv, závazků a kapitálu a nominální hodnoty podrozvahových expozic vzniklých za použití účetního rozsahu konsolidace, tzn. tak, že se konsolidace vztahuje na pojišťovny a nefinanční podniky.
104. V této šabloně položka „investice do dceřiných, společných a přidružených podniků“ nezahrnuje dceřiné podniky, protože v rámci účetního rozsahu konsolidace jsou všechny dceřiné podniky plně konsolidovány.
105. „Aktiva vázaná zajistnými a pojistnými smlouvami“ zahrnují aktiva postoupená v rámci zajištění a případně též aktiva vztahující se k vydaným pojistným a zajistným smlouvám.
106. „Závazky vázané pojistnými a zajistnými smlouvami“ zahrnují závazky vázané vydanými pojistnými a zajistnými smlouvami.

17. GEOGRAFICKÁ STRUKTURA (20)

107. Šablona 20 se sestavuje v případě, že instituce překročí práh popsany v čl. 5 odst. 1 písm. a) bodě iv). Geografická struktura podle místa výkonu činností v šablonách 20.1 až 20.3 rozlišuje mezi „tuzemskými“ a „zahraničními činnostmi“. „Místem“ se rozumí jurisdikce založení právního subjektu, ke kterému se vztahuje odpovídající aktivum či závazek; u poboček se „místem“ rozumí jurisdikce, do jejíž působnosti spadá jejich sídlo. Pro tyto účely zahrnuje položka „tuzemské“ činnosti vykázané v členském státě, ve kterém má instituce své sídlo.

108. Šablony 20.4 až 20.7 obsahují informace „podle jednotlivých zemí“ na základě sídla přímé protistrany. Struktura zahrnuje expozice nebo závazky vůči rezidentům ve všech cizích zemích, ve kterých má instituce své expozice. Expozice nebo závazky vůči nadnárodním organizacím se nepřičítají zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „Ostatní země“.
109. V šabloně 20.4 vztahující se na dluhové nástroje se vykáže „hrubá účetní hodnota“ ve smyslu odstavce 45 části 2. U derivátů a kapitálových nástrojů odpovídá vykazovaná částka účetní hodnotě. Položka „z toho: nevýkonné“ úvěry a jiné pohledávky se vykazují podle bodů 145 až 157 této přílohy. Dluhová úleva zahrnuje všechny „dluhové“ smlouvy pro účely šablony 19, na něž se vztahují opatření o úlevě podle definice v bodech 163 až 179 této přílohy. Údaje v šabloně 20.7 se vykáží „podle jednotlivých zemí“ s uvedením kódů statistické klasifikace ekonomických činností v Evropské unii (NACE). Kódy NACE se vykazují na úrovni prvního stupně třídění („podle oddílu“).
18. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA: AKTIVA V OPERAČNÍM LEASINGU (21)
110. Pro účely výpočtu prahové hodnoty uvedené v čl. 9 písm. e) se hmotná aktiva, která byla danou institucí (pronajímatelem) pronajata třetí straně na základě dohod, které splňují kritéria operačních leasingů platná v příslušném účetním rámci, vydělí celkovým součtem všech hmotných aktiv.
111. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP se aktiva, která byla danou institucí (pronajímatelem) pronajata třetí straně formou operačních leasingů, vykazují tak, že se rozčlení podle metody ocenění.
19. OBHOSPODAŘOVÁNÍ AKTIV, ÚSCHOVA A SPRÁVA HODNOT A DALŠÍ SERVISNÍ FUNKCE (22)
112. Pro účely výpočtu prahové hodnoty uvedené v čl. 9 písm. f) se v položce „čisté výnosy z poplatků a provizí“ uvede částka vyjadřující absolutní hodnotu rozdílu mezi „výnosy z poplatků a provizí“ a „náklady na poplatky a provize“. Pro tytéž účely se v položce „čistý úrok“ uvede částka vyjadřující absolutní hodnotu rozdílu mezi „úrokovými výnosy“ a „úrokovými náklady“.
- 19.1. **Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize podle činnosti (22.1)**
113. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize se vykazují podle typu činnosti. V rámci IFRS či slučitelných vnitrostátních účetních standardů GAAP zahrnuje tato šablona výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize kromě:
- a) částek zahrnutých do výpočtu efektivní úrokové sazby finančních nástrojů (odst. 20 písm. c) IFRS 7) a
- b) částek získaných z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (odst. 20 písm. c) bod i) IFRS 7).
114. Transakční náklady, které lze přímo spojovat s akvizicí nebo emisí finančních nástrojů neoceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, se nezahrnují; tyto náklady tvoří součást počáteční akviziční/emisní hodnoty těchto nástrojů a odepisují se ze zisku nebo ztráty po zbývající dobu jejich trvání, a to s použitím metody efektivní úrokové míry (viz odst. 43 IAS 39).
115. Transakční náklady, které lze přímo spojovat s akvizicí nebo emisí finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, se uvádějí jako součást „čistých zisků nebo ztrát z finančních aktiv a závazků k obchodování“ nebo „čistých zisků nebo ztrát z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Nejsou součástí počáteční akviziční nebo emisní hodnoty těchto nástrojů a jsou okamžitě vykázané do zisku nebo ztráty.
116. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize vykazují instituce v souladu s těmito kritérii:
- a) „cenné papíry: emise“ zahrnují poplatky a provize získané za podíl na vzniku či vydání cenných papírů, jejichž původcem či emitentem není daná instituce;

- b) „cenné papíry: převodní příkazy“ zahrnují poplatky a provize vznikající přijetím, převodem a provedením příkazů jménem klientů za účelem nákupu nebo prodeje cenných papírů;
- c) „cenné papíry: ostatní“ zahrnují poplatky a provize účtované institucí, která poskytuje ostatní služby týkající se cenných papírů, jejichž tato instituce není původcem či emitentem;
- d) „clearing a vypořádání“ zahrnuje výnosy z poplatků a provizí (náklady na poplatky a provize) vznikající dané instituci na základě její účasti v rámci nástrojů protistrany, zúčtování a vypořádání;
- e) „obhospodařování aktiv“, „úschova a správa hodnot“, „ústřední administrativní služby pro subjekty kolektivního investování“, „svěrečné transakce“, „platební služby“ zahrnují výnosy z poplatků a provizí (náklady na poplatky a provize) vznikající dané instituci na základě poskytování těchto služeb;
- f) „strukturované financování“ zahrnuje poplatky a provize získané za podíl na vzniku či vydání finančních nástrojů jiných než cenných papírů, jejichž původcem či emitentem je daná instituce;
- g) „správní poplatky související se sekuritizací“ zahrnují na straně příjmů výnosy z poplatků a provizí vznikající instituci, která poskytuje služby v oblasti správy úvěrů, a na straně výdajů náklady na poplatky a provize, které instituci účtují poskytovatelé úvěrových služeb;
- h) „poskytnuté úvěrové přísliby“ a „poskytnuté finanční záruky“ zahrnují částku odpovídající výši umořených poplatků a provizí za tuto činnost vykázaných jako příjmy za dané období, původně vykazovaných jako „ostatní finanční závazky“;
- i) „přijaté úvěrové přísliby“ a „přijaté finanční záruky“ zahrnují náklady na poplatky a provize, které instituce vykazuje jako částku účtovanou protistranou, která příslušný úvěrový příslib či finanční záruku poskytla;
- j) „ostatní“ zahrnuje ostatní výnosy z poplatků a provizí (náklady na poplatky a provize) vznikající dané instituci, jako jsou výnosy a náklady vyplývající z „ostatních příslibů“, z měnových služeb (například směny bankovek či mincí v cizí měně) nebo z poskytování (využívání) jiných zpoplatněných služeb a poradenství.

19.2. Aktiva držena v rámci poskytovaných služeb (22.2)

117. Obchodní činnost spojená s obhospodařováním aktiv, úschovou a správou hodnot a jinými službami poskytovanými danou institucí se vykazuje za použití těchto definic:

- a) „obhospodařování aktiv“ se týká aktiv, která patří přímo klientům, pro které daná instituce zajišťuje obhospodařování. „Obhospodařování aktiv“ se vykazuje podle typu klienta: subjekty kolektivního investování, penzijní fondy, zákaznická portfolia spravovaná podle vlastního uvážení a další investiční subjekty;
- b) „aktiva v úschově“ se týkají služeb v oblasti ukládání a správy finančních nástrojů na účet klientů, které daná instituce poskytuje, a služeb souvisejících s úschovou a správou hodnot, jako například správa peněžních prostředků či zajištění. „Aktiva v úschově“ se vykazují podle typu klientů, pro které daná instituce drží aktiva, přičemž se rozlišuje mezi subjekty kolektivního investování a ostatními. Položka „z toho: svěřeno jiným subjektům“ se týká hodnoty aktiv zahrnutých mezi aktiva v úschově, jejichž skutečnou úschovou pověřila instituce jiné subjekty;
- c) „ústřední administrativní služby pro subjekty kolektivního investování“ se týkají administrativních služeb, které daná instituce poskytuje subjektům kolektivního investování. Patří mezi ně mimo jiné služby agentů; služby z oblasti účetní dokumentace; služby týkající se zpracování prospektu, finančních výkazů a všech

ostatních typů dokumentů určených investorům; obstarávání korespondence rozesíláním finančních výkazů a všech ostatních dokumentů určených investorům; zajišťování emisí a splácení a vedení rejstříku investorů; a také výpočet čisté účetní hodnoty;

- d) „svěrečné transakce“ se týkají činností, v nichž instituce jedná svým vlastním jménem, ale na účet a riziko svých zákazníků. V rámci svěrečných transakcí poskytuje instituce často služby, jako jsou služby v oblasti obhospodařování aktiv v úschově poskytované strukturovanému subjektu nebo správa portfolií podle vlastního uvážení. Veškeré svěrečné transakce se vykazují výhradně v této položce bez ohledu na to, zda instituce nadto poskytuje i další služby;
- e) „platební služby“ se týkají vybírání plateb jménem zákazníků, které jsou generovány dluhovými nástroji, jež daná instituce nevykazuje ve své rozvaze ani není jejich původcem;
- f) „distribuované, ale neobhospodařované prostředky klientů“ se týkají produktů emitovaných subjekty, které nejsou součástí skupiny, a distribuovaných danou institucí jejím současným zákazníkům. Tato položka se vykazuje podle typu produktu;
- g) „hodnota aktiv držených v rámci poskytovaných služeb“ zahrnuje částku vyjadřující reálnou hodnotu aktiv, na která se vztahuje činnost dané instituce. Není-li možné zjistit reálnou hodnotu, lze použít jiné základny oceňování včetně hodnoty nominální. V případech, kdy instituce poskytuje služby subjektům, jako jsou subjekty kolektivního investování či penzijní fondy, lze příslušná aktiva vykazovat jako hodnotu, jíž tyto subjekty oceňují tato aktiva ve své vlastní rozvaze. V příslušných případech zahrnují vykazované hodnoty naběhlý úrok.

20. PODÍLY V NEKONSOLIDOVANÝCH STRUKTUROVANÝCH SUBJEKTECH (30)

118. „Čerpanou podporou likvidity“ se rozumí součet účetní hodnoty úvěru a jiných pohledávek přidělených nekonsolidovaným strukturovaným subjektům a účetní hodnoty držených dluhových cenných papírů, které byly vydány nekonsolidovanými strukturovanými subjekty.

21. SPŘÍZNĚNÉ STRANY (31)

119. Instituce vykazují částky a/nebo transakce týkající se rozvahových a podrozvahových expozic, u kterých je protistranou spřízněná strana.

120. Transakce uvnitř skupiny a vnitroskupinové aktuální stavy zůstatků jsou eliminovány. V položce „dceřiné podniky a jiné subjekty patřící do téže skupiny“ instituce uvedou zůstatky a transakce s dceřinými podniky, které nebyly eliminovány buď proto, že dceřiné podniky nejsou plně konsolidovány v rámci obezřetnostní konsolidace, nebo proto, že v souladu s článkem 19 nařízení o kapitálových požadavcích jsou dceřiné podniky vyloučeny z obezřetnostní konsolidace jako nepodstatné, nebo proto, že v případě institucí, které jsou součástí větší skupiny, jsou dceřiné podniky součástí nejvyššího mateřského podniku, nikoli součástí dané instituce. V položce „přidružené a společné podniky“ instituce uvádějí příslušné podíly na zůstatcích a převodech u společných a přidružených podniků v rámci skupiny, do níž příslušný subjekt náleží, pakliže nebyly eliminovány na základě poměrné konsolidace nebo ekvivalenční metody.

21.1. Spřízněné strany: závazky a pohledávky vůči spřízněným stranám (31.1)

121. U „přijatých úvěrových příslibů, finančních záruk a jiných příslibů“ je vykazovaná částka součtem „nominální hodnoty“ přijatých úvěrových příslibů, „maximální akceptovatelné výše zajištění nebo záruky“ u přijatých finančních záruk a „nominální hodnoty“ ostatních přijatých příslibů.

21.2. Spřízněné strany: výnosy a náklady vznikající na základě transakcí s těmito stranami (31.2)

122. „Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv“ zahrnují veškeré zisky a ztráty z odúčtování nefinančních aktiv vzniklé na základě transakcí se spřízněnými stranami. Tato položka zahrnuje zisky a ztráty z odúčtování nefinančních aktiv, které vznikly na základě transakcí se spřízněnými stranami a které jsou součástí následujících položek „výkazu zisku nebo ztráty“:

- a) „zisky nebo ztráty z odúčtování investic do dceřiných, společných a přidružených podniků“;
- b) „zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování“;
- c) „zisk nebo ztráta z dlouhodobých aktiv a vyřazovaných skupin určených k prodeji, které nesplňují podmínky pro ukončované činnosti“; a
- d) „zisk nebo ztráta po zdanění z ukončovaných činností“.

22. STRUKTURA SKUPINY (40)

123. Instituce poskytnou podrobné informace o svých dceřiných, společných a přidružených podnicích platné k datu vykazování. Vykazují se všechny dceřiné podniky bez ohledu na typ činnosti, kterou vykonávají. Z oblasti působnosti této šablony jsou vyloučeny cenné papíry klasifikované jako „finanční aktiva k obchodování“, „finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, „realizovatelná finanční aktiva“ a vlastní akcie – tedy vlastní akcie vykazující instituce, které má v držení.

22.1. Struktura skupiny: „podle jednotlivých subjektů“ (40.1)

124. Následující informace se vykazují odděleně „podle jednotlivých subjektů“:

- a) „LEI“ je identifikační kód právnické osoby té jednotky, do které se investovalo;
- b) „kód subjektu“ je identifikační kód jednotky, do které se investovalo. Kód subjektu je identifikátorem řádku a je pro každý řádek v šabloně 40.1 jedinečný;
- c) „název subjektu“ je název jednotky, do které se investovalo;
- d) „datem vstupu“ se rozumí datum, k němuž jednotka, do které se investovalo, vstoupila do „skupiny“;
- e) „základním kapitálem“ se rozumí celková výše kapitálu vydaného jednotkou, do které se investovalo, k referenčnímu datu;
- f) „vlastní kapitál jednotky, do které se investovalo“, „celková aktiva jednotky, do které se investovalo“ a „zisk nebo (ztráta) jednotky, do které se investovalo“ zahrnují hodnoty těchto položek v posledních účetních závěrkách jednotky, do které se investovalo;
- g) „sídlem jednotky, do které se investovalo“ se rozumí země, v níž má jednotka, do které se investovalo, své sídlo;
- h) „sektorem jednotky, do které se investovalo“ se rozumí sektor protistrany ve smyslu definovaném v odstavci 35 části 1;
- i) „kód NACE“ se stanoví na základě hlavní činnosti jednotky, do které se investovalo. U nefinančních podniků se kódy NACE vykazují na úrovni prvního stupně třídění („podle oddílů“); u finančních podniků se kódy NACE vykazují na úrovni dvoustupňového třídění („podle divize“);
- j) „kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)“ je procentuálně vyjádřený podíl vlastnických nástrojů, které má daná instituce k referenčnímu datu ve svém držení;
- k) „hlasovacími právy (%)“ se rozumí procentuálně vyjádřený podíl hlasovacích práv spojených s vlastnickými nástroji, které má daná instituce k referenčnímu datu ve svém držení;
- l) „struktura skupiny (vztah)“ určuje vztah mezi mateřskou společností a jednotkou, do které se investovalo (dceřiným, společným nebo přidruženým podnikem);
- m) „účetní postup (účetní skupina)“ určuje účetní metodu konsolidace uplatněnou v rámci účetní konsolidace (úplná konsolidace, poměrná konsolidace, ekvivalenční metoda nebo jiná);

- n) „účetní postup (skupina podle CRR)“ určuje účetní metodu konsolidace uplatněnou v rámci omezitelné konsolidace (úplná konsolidace, poměrná konsolidace, ekvivalenční metoda nebo jiná);
- o) „účetní hodnotou“ se rozumí částky vykazované v rozvaze dané instituce pro jednotku, do které se investovalo, které nejsou ani úplně, ani poměrně konsolidovány;
- p) „pořizovacími náklady“ se rozumí částka uhrazená investory;
- q) „vazbou goodwillu na jednotku, do které se investovalo“ se rozumí hodnota goodwillu vykázaná v konsolidované rozvaze dané instituce pro jednotku, do které se investovalo, v položkách „goodwill“ nebo „investice do dceřiných, společných a přidružených podniků“;
- r) „reálnou hodnotou investic, u nichž se zveřejňují kotované ceny“ se rozumí cena k referenčnímu datu; uvede se pouze tehdy, jsou-li dané nástroje kotované.

22.2. Struktura skupiny: „podle jednotlivých nástrojů“ (40.2)

125. Následující informace se vykazují odděleně „podle jednotlivých nástrojů“:

- a) „kód cenného papíru“ představuje mezinárodní identifikační číslo cenného papíru (ISIN). U cenných papírů, které nemají přidělený kód ISIN, jím je jiný kód, který jednoznačně identifikuje daný cenný papír. „Kód cenného papíru“ a „kód holdingové společnosti“ jsou složeným identifikátorem řádku, jenž je společně pro každý řádek v šabloně 40.2 jedinečný;
- b) „kód holdingové společnosti“ je identifikační kód subjektu v rámci skupiny, která je držitelem příslušné investice;
- c) položky „kód subjektu“, „kumulovaný podíl na vlastním kapitálu (%)\", „účetní hodnota“ a „pořizovací náklady“ jsou definovány výše. Částky odpovídají cennému papíru, který má v držení spřízněná holdingová společnost.

23. REÁLNÁ HODNOTA (41)

23.1. Hierarchie reálné hodnoty: finanční nástroje v naběhlé hodnotě (41.1)

126. V této šabloně se uvádějí informace o reálné hodnotě finančních nástrojů oceněných naběhlou hodnotou za použití hierarchie podle odst. 27 A IFRS 7.

23.2. Použití opce na reálnou hodnotu (41.2)

127. V této šabloně se uvádějí informace o využití možnosti ocenění reálnou hodnotou týkající se finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. V položce „hybridní kontrakty“ se uvádí účetní hodnota hybridních finančních nástrojů zařazených jako celek do těchto účetních portfolií, tzn. že se v ní uvádějí neoddělené hybridní nástroje v celém svém rozsahu.

23.3. Hybridní finanční nástroje v reálné hodnotě nevykázané do zisku nebo ztráty (41.3)

128. V této šabloně se uvádějí informace o hybridních finančních nástrojích s výjimkou hybridních kontraktů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty na základě využití „opce na reálnou hodnotu“, které se vykazují v šabloně 41.2.

129. V portfoliu „k obchodování“ se uvádí účetní hodnota hybridních finančních nástrojů zařazených jako celek do kategorie „finanční nástroje k obchodování“ nebo „finanční závazky k obchodování“, tzn. že se v ní uvádějí neoddělené hybridní nástroje v celém svém rozsahu.

130. Na ostatních řádcích se v souladu s příslušným účetním rámcem uvádí účetní hodnota hostitelských smluv, které byly odděleny od vložených derivátů. Účetní hodnoty vložených derivátů oddělených od těchto hostitelských smluv se v souladu s příslušným účetním rámcem vykáží v šablonách 10 a 11.

24. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA: ÚČETNÍ HODNOTA PODLE METODY OCEŇOVÁNÍ (42)
131. „Pozemky, budovy a zařízení“, „investiční nemovitý majetek“ a „jiná nehmotná aktiva“ se vykáží podle kritérií použitých při oceňování jejich hodnoty.
132. „Ostatní nehmotná aktiva“ zahrnují všechna ostatní nehmotná aktiva kromě goodwillu.
25. REZERVY (43)
133. Tato šablona obsahuje sesouhlasení účetní hodnoty položky „rezervy“ na začátku a na konci období podle povahy jednotlivých pohybů.
26. PLÁNY DEFINOVANÝCH POŽITKŮ A ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY (44)
134. Tyto šablony zahrnují kumulované informace o všech plánech definovaných požitků dané instituce. Existuje-li více než jeden plán definovaných požitků, vykáže se souhrnná částka odpovídající všem plánům.
- 26.1. Složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků (44.1)**
135. V položce „složky čistých aktiv a závazků v plánech definovaných požitků“ se uvádí bilance kumulované současné hodnoty všech čistých závazků (aktiv) definovaných požitků a práv na náhradu (odst. 140 písm. a) a b) IAS 19).
136. Položka „čistá aktiva z definovaných požitků“ zahrnuje v případě přebytku hodnotu tohoto přebytku, která je vykázána v rozvaze, bez uplatnění mezních hodnot stanovených v odst. 63 IAS 19. Částka uvedená v této položce a částka uvedená v doplňkové položce „reálná hodnota práva na náhradu vykázaného jako aktivum“ se uvedou v rozvahové položce „ostatní aktiva“.
- 26.2. Pohyby závazků z plánů definovaných požitků (44.2)**
137. „Pohyby závazků z plánů definovaných požitků“ vyjadřují bilanci počátečních a konečných zůstatků závazků ze všech definovaných požitků dané instituce vyjádřených v kumulované současné hodnotě. Účinky různých faktorů uvedených v odst. 141 IAS 19 během daného období se uvádějí samostatně.
138. Hodnota „konečného zůstatku (současná hodnota)“ v šabloně pro pohyby závazků z definovaných požitků je rovna „současné hodnotě závazků z definovaných požitků“.
- 26.3. Doplňkové položky (týkající se nákladů na zaměstnance) (44.3)**
139. Při vykazování doplňkových položek týkajících se nákladů na zaměstnance se použijí tyto definice:
- a) v položce „penzijní a podobné náklady“ se uvede částka uznaná pro dané období jako náklady na zaměstnance – závazky ze zaměstnaneckých požitků (definovaných plánů příspěvků i definovaných plánů požitků) a příspěvky do fondů sociálního zabezpečení;
- b) „úhrady vázané na akcie“ zahrnují částku uznanou v daném období jako výdaje na zaměstnance pro úhrady vázané na akcie.
27. STRUKTURA VYBRANÝCH POLOŽEK VÝKAZU ZISKU NEBO ZTRÁTY (45)
- 27.1. Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování (45.2)**
140. Zisky nebo ztráty z odúčtování nefinančních aktiv jiných než určených k obchodování se rozčlení podle typu aktiva; v každé řádkové položce se uvede zisk nebo ztráta z daného aktiva (jako jsou nemovitosti, software, hardware, zlato, investice), které bylo odúčtováno. Podle příslušných vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD by tato šablona měla obsahovat zisky a ztráty z odúčtování veškerých nefinančních aktiv.

27.2. Ostatní provozní výnosy a náklady (45.3)

141. Ostatní provozní výnosy a náklady se rozčlení do následujících položek: úpravy reálné hodnoty hmotných aktiv oceněné pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou; výnosy z nájemného a přímé provozní výdaje vzniklé z investic do nemovitostí; příjmy a výdaje vzniklé na základě operačního leasingu kromě investic do nemovitostí a ostatní provozní výnosy a náklady.
142. „Operační leasing jiný než investiční nemovitý majetek“ zahrnuje ve sloupci „výnosy“ příjmy, které daná instituce získala, a ve sloupci „náklady“ výdaje vzniklé této institucí jako pronajímateli v souvislosti s činností týkající se operačního leasingu kromě činnosti zahrnující aktiva klasifikovaná jako investiční nemovitý majetek. Náklady vzniklé institucí jako nájemci se uvedou v položce „ostatní administrativní výdaje“.
143. Zisky nebo ztráty z přecenění investic do vzácných kovů a jiných komodit oceněných reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej se vykážejí mezi položkami zahrnutými v položce „ostatní provozní výnosy; jiné“ nebo „ostatní provozní náklady; jiné“.

28. VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU (46)

144. Ve výkazu změn vlastního kapitálu se pro každou složku vlastního kapitálu uvádí bilance účetní hodnoty za sledované období – na začátku období (počáteční zůstatek) a na konci období (konečný zůstatek).

29. NEVÝKONNÉ EXPOZICE (18)

145. Pro účely šablony 18 jsou nevýkonné expozice takové, které splňují některé z těchto kritérií:

- a) významné expozice, jež jsou déle než 90 dnů po splatnosti;
- b) bez ohledu na existenci případné částky po splatnosti nebo na počet dnů po splatnosti se u dlužníka na základě posouzení považuje za nepravděpodobné, že plně splatí své úvěrové závazky bez realizace zajištění.

146. Uvedená kategorizace nevýkonných expozic se použije bez ohledu na zařazení expozice jako expozice v selhání pro regulační účely v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích nebo jako znehodnocené expozice pro účetní účely v souladu s použitelným účetním rámcem.

147. Expozice, u nichž se má za to, že došlo k selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, a expozice, u nichž bylo zjištěno znehodnocení podle použitelného účetního rámce, se vždy považují za nevýkonné expozice. Expozice s „opravnými položkami k portfoliu finančních aktiv jednotlivě bez znehodnocení“ uvedené v bodě 38 této přílohy se nepovažují za nevýkonné expozice, ledaže splňují kritéria pro zařazení jako nevýkonné expozice.

148. Expozice se zařadí v celé své výši a bez zohlednění existence případného zajištění. Podstatnost se posoudí v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

149. Pro účely šablony 18 zahrnují „expozice“ veškeré dluhové nástroje (úvěry a jiné pohledávky, které zahrnují také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání a dluhové cenné papíry) a podrozvahové expozice, s výjimkou těch, které jsou drženy pro obchodní expozice. Podrozvahové expozice zahrnují tyto odvolatelné i neodvolatelné položky:

- a) poskytnuté úvěrové přísliby;
- b) poskytnuté finanční záruky;
- c) ostatní poskytnuté přísliby.

Expozice zahrnují neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji v souladu s IFRS 5.

Podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se portfolia „neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně“ a „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“ vykáží na řádcích určených pro „dluhové nástroje v naběhlé hodnotě“. Portfolia „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ a „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu“ se vykáží na řádcích určených pro „dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování“.

150. Pro účely šablony 18 je expozice „po splatnosti“, pokud k datu splatnosti nebyla uhrazena jakákoli částka jistiny, úroků nebo poplatků.
151. Pro účely šablony 18 se „dlužníkem“ rozumí dlužník ve smyslu článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.
152. Příslib se považuje za nevýkonnou expozici ve své jmenovité výši, pokud by jeho čerpání či jiné použití vedlo k expozicím, které představují riziko, že nebudou plně splaceny bez realizace zajištění.
153. Finanční záruky se považují za nevýkonné expozice ve své jmenovité výši, pokud hrozí, že finanční záruka bude protistranou („zaručeným subjektem“) využita, zejména včetně případů, kdy podkladová zaručená expozice splňuje kritéria pro to, aby byla považována za nevýkonnou podle bodu 145. Pokud je zaručený subjekt v prodlení s platbou částky splatné podle smlouvy o finanční záruce, vykazující instituce posoudí, zda vzniklá pohledávka splňuje kritéria pro nevýkonné expozice.
154. Expozice klasifikovaná jako nevýkonná v souladu s bodem 145 se kategorizuje buď jako individuálně nevýkonná („ve spojení s transakcí“), nebo jako nevýkonná s ohledem na celkovou expozici vůči danému dlužníkovi („ve spojení s dlužníkem“). Pro účely kategorizace nevýkonných expozic jako nevýkonných individuálně nebo ve spojení s daným dlužníkem se pro různé druhy nevýkonných expozic použijí tyto kategorizační postupy:
 - a) pro nevýkonné expozice klasifikované jako expozice v selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích se použije kategorizační postup v článku 178;
 - b) pro expozice klasifikované na základě použitelného účetního rámce jako nevýkonné v důsledku znehodnocení se použijí kritéria pro zaúčtování znehodnocení podle použitelného účetního rámce;
 - c) pro ostatní nevýkonné expozice, které nejsou klasifikovány jako expozice v selhání ani jako expozice se znehodnocením, se použijí ustanovení článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích pro expozice v selhání.
155. Pokud má instituce vůči určitému dlužníkovi rozvahové expozice, které jsou déle než 90 dnů po splatnosti, a hrubá účetní hodnota expozic po splatnosti představuje více než 20 % hrubé účetní hodnoty všech rozvahových expozic vůči tomuto dlužníkovi, považují se všechny rozvahové i podrozvahové expozice vůči tomuto dlužníkovi za nevýkonné. Pokud je dlužník součástí skupiny, posoudí se rovněž potřeba klasifikovat jako nevýkonné expozice vůči ostatním subjektům skupiny, nejsou-li již považovány za znehodnocené nebo v selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích, s výjimkou expozic ovlivněných izolovanými spory, které nesouvisejí s platební schopností protistrany.
156. Má se za to, že expozice již nejsou nevýkonné, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:
 - a) expozice splňuje výstupní kritéria, která vykazující instituce uplatňuje pro ukončení klasifikace „znehodnocení“ a „v selhání“;

- b) situace dlužníka se zlepšila do té míry, že pravděpodobně dojde k plnému splacení v souladu s původními nebo případně upravenými podmínkami;
- c) dlužník nemá žádnou částku déle než 90 dnů po splatnosti.

Expozice zůstane klasifikována jako nevýkonná, pokud uvedené podmínky nejsou splněny, i když expozice již splnila výstupní kritéria, která vykazující instituce uplatňuje pro ukončení klasifikace „znehodnocení“ a „v selhání“ podle použitelného účetního rámce, respektive článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

Klasifikace nevýkonné expozice jako neoběžného aktiva určeného k prodeji v souladu s IFRS 5 neruší jejich klasifikaci jako nevýkonné expozice, protože neoběžná aktiva určená k prodeji jsou zahrnuta v rozsahu definice nevýkonných expozic.

157. V případě nevýkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy ⁽¹⁾ se má za to, že uvedené expozice již nejsou nevýkonné, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:

- a) expozice se nepovažují za znehodnocené nebo v selhání;
- b) od uplatnění opatření týkajících se úlevy uplynul jeden rok;
- c) po uplatnění opatření týkajících se úlevy neexistuje žádná částka po splatnosti ani obavy ohledně plného splacení expozice v souladu s podmínkami stanovenými po uplatnění opatření týkajících se úlevy. Neexistence obav se stanoví poté, co instituce provede analýzu finanční situace dlužníka. Lze mít za to, že již neexistují obavy, pokud dlužník prostřednictvím svých pravidelných plateb v souladu s podmínkami stanovenými po uplatnění opatření týkajících se úlevy uhradil celkovou částku rovnající se částce, která byla dříve po splatnosti (pokud existovaly částky po splatnosti), nebo která byla odepsána (pokud neexistovaly částky po splatnosti) na základě opatření týkajících se úlevy, nebo pokud dlužník jinak prokázal svou schopnost dodržet podmínky stanovené po uplatnění opatření týkajících se úlevy.

Uvedené specifické výstupní podmínky se uplatní navíc ke kritériím, která vykazující instituce uplatňují na znehodnocené expozice a expozice v selhání podle použitelného účetního rámce, respektive článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

158. Expozice po splatnosti se vykazují zvlášť v rámci kategorií výkonných a nevýkonných expozic v celé výši. Výkonné expozice, jež jsou po splatnosti po dobu kratší než 90 dnů, se vykazují zvlášť v celé výši.

159. Nevýkonné expozice se vykazují v rozčlenění podle jednotlivých období po splatnosti. Expozice, které nejsou po splatnosti nebo jsou po splatnosti nejvýše 90 dnů, jsou však nicméně vzhledem k pravděpodobnosti nesplacení plné částky označeny za nevýkonné, se vykáží ve zvláštním sloupci. Expozice, které mají jak částky po splatnosti, tak i pravděpodobnost nesplacení plné částky, se rozdělí do jednotlivých období po splatnosti podle počtu dnů, který od splatnosti uplynul.

Hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání se vykazují v řádku 070, jakož i v řádcích 080 a 100 šablony 18.

Nevýkonné expozice klasifikované jako určené k prodeji v souladu s IFRS 5 se v šabloně 18 nevykazují.

160. Následující expozice se vykáží ve zvláštních sloupcích:

- a) expozice, které jsou v souladu s použitelným účetním rámcem považovány za znehodnocené, s výjimkou případů, kdy se jedná o jednotlivé expozice bez znehodnocení;

⁽¹⁾ Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy se vztahují k expozicím uvedeným v bodě 180.

b) expozice, u nichž se má za to, že došlo k selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

161. Údaje o „kumulované ztrátě ze znehodnocení“ a „kumulovaných změnách reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazují v souladu s bodem 46. „Kumulovanou ztrátou ze znehodnocení“ se rozumí snížení účetní hodnoty expozice – buď přímo, nebo prostřednictvím opravných položek. Kumulované ztráty ze znehodnocení vykazované ohledně nevýkonných expozic nezahrnují jednotlivé expozice bez znehodnocení. Jednotlivé expozice bez znehodnocení se vykazují v rámci kumulované ztráty z výkonných expozic. „Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazují pro expozice v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s použitelným účetním rámcem.

162. Informace o kolaterálu v držení a o finanční záruce přijaté k nevýkonným expozicím se vykazují odděleně. Částky vykázané pro přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky se vypočítají v souladu s body 79 až 82. Součet částek vykázaných pro kolaterál a finanční záruky je proto zastropován na účetní hodnotě související expozice.

30. EXPOZICE S ÚLEVOU (19)

163. Pro účely šablony 19 jsou expozice s úlevou dluhovými smlouvami, na něž byla uplatněna opatření týkající se úlevy. Opatření týkající se úlevy spočívají ve shovívavosti vůči dlužníkovi, který má nebo v nejbližší době bude mít obtíže při plnění svých finančních závazků („finanční obtíže“).

164. Pro účely šablony 19 se shovívavostí rozumí některý z těchto kroků:

a) úprava předchozích podmínek smlouvy, které dlužník zřejmě není schopen dodržet vzhledem ke svým finančním obtížím („obtížný dluh“), které mají za následek nedostatečnou schopnost dluhové služby, přičemž tato úprava by nebyla umožněna, kdyby dlužník neměl finanční obtíže;

b) celkové nebo částečné refinancování smlouvy s obtížným dluhem, které by nebylo umožněno, kdyby dlužník neměl finanční obtíže.

Shovívavost může znamenat ztrátu pro věřitele.

165. Mezi důkazy o shovívavosti patří:

a) rozdíl mezi upravenými a předchozími podmínkami smlouvy ve prospěch dlužníka;

b) začlenění příznivějších podmínek do pozměněné smlouvy, než které od stejné instituce mohli v dané době získat jiní dlužníci s podobným rizikovým profilem.

166. Uplatnění ustanovení, která, jsou-li použita na základě uvážení dlužníka, umožňují dlužníkovi změnit podmínky smlouvy („začleněná ustanovení o úlevě“), se považuje za shovívavost, pokud instituce uplatnění uvedených ustanovení schválí a dojde k závěru, že dlužník má finanční obtíže.

167. „Refinancováním“ se rozumí využití dluhových smluv k zajištění plného nebo částečného splacení jiných dluhových smluv, jejichž současné podmínky není dlužník schopen dodržet.

168. Pro účely šablony 19 zahrnuje pojem „dlužník“ všechny fyzické a právnické osoby ve skupině dlužníka, které spadají do účetního rozsahu konsolidace.

169. Pro účely šablony 19 zahrnuje pojem „dluh“ úvěry a jiné pohledávky (které zahrnují také hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání), dluhové cenné papíry a odvolatelné i neodvolatelné poskytnuté

úvěrové přísliby, avšak nezahrnuje expozice držené za účelem obchodování. „Dluh“ zahrnuje neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji v souladu s IFRS 5.

Podle vnitrostátních účetních standardů GAAP založených na BAD se portfolia „neobchodovatelné dluhové nástroje v pořizovací ceně“ a „ostatní neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva“ vykáží na rádcích určených pro „dluhové nástroje v naběhlé hodnotě“. Portfolia „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ a „neobchodovatelná nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě zaúčtované do vlastního kapitálu“ se vykáží na rádcích určených pro „dluhové nástroje v reálné hodnotě jiné než k obchodování“.

170. Pro účely šablony 19 má pojem „expozice“ stejný význam jako pojem „dluh“ v bodě 169.
171. Pro účely šablony 19 se „institucí“ rozumí instituce, která uplatnila opatření týkající se úlevy.
172. Expozice se považují za expozice s úlevou, byla-li uplatněna shovívavost, a to bez ohledu na to, zda je jakákoli částka po splatnosti, nebo na klasifikaci expozic jako znehodnocené podle použitelného účetního rámce nebo jako expozice v selhání podle článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice se nepovažují za expozice s úlevou, pokud dlužník nemá finanční obtíže. Následující opatření se nicméně považují za opatření týkající se úlevy:
- a) upravená smlouva, jež byla před úpravou klasifikována jako nevýkonná nebo by za absence úpravy byla klasifikována jako nevýkonná;
 - b) provedená úprava smlouvy zahrnuje úplné nebo částečné zrušení dluhu prostřednictvím odpisů;
 - c) instituce schvaluje použití začleněných ustanovení o úlevě dlužníkovi, jenž je nevýkonný nebo by bez použití uvedených ustanovení byl považován za nevýkonného;
 - d) současně s tím, kdy instituce povolila další dluh, nebo časově blízko k tomuto okamžiku, provedl dlužník platby jistiny nebo úroků z jiné smlouvy s touto institucí, přičemž tato smlouva byla nevýkonná nebo by za absence refinancování byla klasifikována jako nevýkonná.
173. Úprava zahrnující splátky provedené převzetím kolaterálu do vlastnictví se považuje za opatření týkající se úlevy, pokud tato úprava představuje shovívavost.
174. Za následujících okolností existuje vyvratitelná domněnka, že došlo k úlevě:
- a) upravená smlouva byla nejméně jednou v průběhu tří měsíců před její úpravou déle než 30 dnů zcela nebo částečně po splatnosti (aniž by byla nevýkonná), nebo by byla déle než 30 dnů zcela nebo částečně po splatnosti, pokud by k úpravě nedošlo;
 - b) současně s tím, kdy instituce povolila další dluh, nebo časově blízko k tomuto okamžiku, provedl dlužník platby jistiny nebo úroků z jiné smlouvy s touto institucí, přičemž tato smlouva byla nejméně jednou v průběhu tří měsíců před jejím refinancováním 30 dnů zcela nebo částečně po splatnosti;
 - c) instituce schvaluje použití začleněných ustanovení o úlevě dlužníkům, kteří jsou 30 dnů v prodlení nebo by bez použití uvedených ustanovení byli 30 dnů v prodlení.
175. Finanční obtíže se posuzují na úrovni dlužníka, jak je uvedeno v bodě 168. Za expozice s úlevou se považují pouze expozice, na něž byla uplatněna opatření týkající se úlevy.

176. Expozice s úlevou se zahrnují do kategorie nevýkonných expozic nebo do kategorie výkonných expozic v souladu s body 145 až 162 a 177 až 179. Klasifikace expozic jako expozic s úlevou se zruší, jsou-li splněny všechny tyto podmínky:
- expozice s úlevou je považována za výkonnou, včetně případů, kdy byla reklasifikována z kategorie nevýkonných expozic poté, co analýza finanční situace dlužníka ukázala, že již nejsou splněny podmínky pro to, aby expozice byla považována za nevýkonnou;
 - od data, kdy byla expozice s úlevou označena za výkonnou, uplynula zkušební doba nejméně dvou let;
 - v průběhu nejméně poloviny zkušební doby byly prováděny pravidelné platby větší než nevýznamné celkové částky jistiny nebo úroků;
 - na konci zkušební doby není žádná z expozic vůči dlužníkovi déle než 30 dnů po splatnosti.
177. Nejsou-li podmínky uvedené v bodě 176 na konci zkušební doby splněny, považuje se expozice nadále za výkonnou expozicí s úlevou ve zkušební době, dokud nebudou všechny podmínky splněny. Tyto podmínky se posuzují alespoň jednou za čtvrtletí. Expozice s úlevou, které jsou klasifikovány jako neoběžná aktiva určená k prodeji v souladu s IFRS 5, se nadále mají klasifikovat jako expozice s úlevou, protože neoběžná aktiva určená k prodeji jsou zahrnuta v rozsahu definice expozic s úlevou.
178. Expozice s úlevou může být považována za výkonnou ode dne, kdy byla uplatněna opatření týkající se úlevy, pokud je splněna jedna z těchto podmínek:
- uvedené uplatnění nemělo za následek klasifikaci expozice jako nevýkonné;
 - ke dni, kdy byla opatření týkající se úlevy uplatněna, nebyla expozice považována za nevýkonnou.
179. Jsou-li na výkonnou expozici s úlevou ve zkušební době, která byla reklasifikována z kategorie nevýkonné, uplatněna další opatření týkající se úlevy nebo bude-li déle než 30 dnů po splatnosti, klasifikuje se jako nevýkonná.
180. „Výkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“ (výkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které nesplňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii výkonných expozic. Výkonné expozice s úlevou jsou ve zkušební době podle bodu 176 včetně případů, kdy se použije bod 178. Expozice s úlevou ve zkušební době, jež byly reklasifikovány z kategorie nevýkonné expozice, se vykazují odděleně v rámci výkonných expozic s opatřeními týkajícími se úlevy ve sloupci „z toho: výkonné expozice s úlevou ve zkušební době“.
- „Nevýkonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“ (nevýkonné expozice s úlevou) zahrnují expozice s úlevou, které splňují kritéria pro to, aby byly považovány za nevýkonné, a jsou zahrnuty v kategorii nevýkonných expozic. Uvedené nevýkonné expozice s úlevou zahrnují:
- expozice, jež se v důsledku uplatnění opatření týkajících se úlevy staly nevýkonnými;
 - expozice, jež byly před uplatněním opatření týkajících se úlevy nevýkonné;
 - expozice s úlevou, které byly reklasifikovány z kategorie výkonných expozic, včetně expozic reklasifikovaných za použití bodu 179.

V případě, že se opatření o úlevě vztahují na nevykonné expozice, částka uvedených opatření týkajících se úlevy se identifikuje zvláště ve sloupci „z toho: úleva týkající se nevykonných expozic“.

Expozice s úlevou klasifikované jako hotovost u centrálních bank a ostatní vklady na požádání se vykazují v řádku 070, jakož i v řádcích 080 a 100 šablony 19.

Expozice s úlevou klasifikované jako určené k prodeji v souladu s IFRS 5 se v šabloně 19 nevykazují.

181. Sloupec „Refinancování“ zahrnuje hrubou účetní hodnotu nové smlouvy („refinancování dluhu“) poskytnuté v rámci refinanční operace, která se kvalifikuje jako opatření týkající se úlevy, jakož i hrubou účetní hodnotu částky staré splacené smlouvy, která dosud nebyla vypořádána.
182. Expozice s úlevou, jež kombinují úpravy a refinancování, se přiřadí do sloupce „Nástroje s úpravami podmínek“ nebo do sloupce „Refinancování“, podle toho opatření, které má největší dopad na peněžní toky. Refinancování ze strany seskupení bank se vyazuje ve sloupci „Refinancování“ pro celou částku refinancování dluhu poskytnutou vykazující institucí, nebo částku refinancovaného dluhu, která dosud nebyla ve vykazující instituci vypořádána. Přeskupení několika dluhů do nového dluhu se vyazuje jako úprava, neexistuje-li rovněž refinanční operace, která má na peněžní toky větší dopad. Pokud má úleva prostřednictvím úpravy podmínek problémové expozice za následek její odúčtování a zaúčtování nové expozice, považuje se tato nová expozice za dluh s úlevou.
183. Kumulovaná ztráta ze znehodnocení a kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika se vykazují v souladu s bodem 46. „Kumulovanou ztrátou ze znehodnocení“ se rozumí snížení účetní hodnoty expozice – buď přímo, nebo prostřednictvím opravných položek. Hodnota „kumulované ztráty ze znehodnocení“, která se má pro nevykonné expozice vykazovat ve sloupci „nevykonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“, nezahrnuje jednotlivé expozice bez znehodnocení. Jednotlivé expozice bez znehodnocení se vykazují ve sloupci „vykonné expozice s opatřeními týkajícími se úlevy“. „Kumulované změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika“ se vykazují pro expozice v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s použitelným účetním rámcem.

ČÁST 3

PŘEHLED KATEGORIÍ EXPOZIC A ODVĚTVÍ PROTISTRAN

1. V následujících tabulkách jsou kategorie expozic používané pro výpočet kapitálových požadavků podle nařízení o kapitálových požadavcích přiřazeny ke kategoriím odvětví protistran, které se používají v tabulkách FINREP.

Tabulka 2

Standardizovaný přístup (SA)

Kategorie expozic podle SA (článek 112 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
a) ústřední vlády nebo centrální banky	1) centrální banky 2) vládní instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
b) regionální vlády či místní orgány	2) vládní instituce	
c) subjekty veřejného sektoru	2) vládní instituce	
d) mezinárodní rozvojové banky	3) úvěrové instituce	
e) mezinárodní organizace	2) vládní instituce	
f) instituce (tj. úvěrové instituce a investiční podniky)	3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.

Kategorie expozičních podle SA (článek 112 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
g) podniky	2) vládní instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	
h) retailové expozice	4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
i) expozice zajištěné nemovitostmi	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
j) expozice v selhání	1) centrální banky 2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
ja) expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	1) centrální banky 2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
k) kryté dluhopisy	3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
l) sekuritizované pozice	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na riziko podkladových expozičních sekuritizace. V rámci FINREP jsou v případě, kdy sekuritizované pozice zůstávají zaúčtovány v rozvaze, za sektory protistrany považovány sektory přímých protistran těchto expozičních.
m) instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením	3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.

Kategorie expozičních podle SA (článek 112 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
n) subjekty kolektivního investování	Kapitálové nástroje	Investice do subjektů kolektivního investování se v rámci FINREP řadí do kategorie kapitálových nástrojů bez ohledu na to, zda nařízení o kapitálových požadavcích umožňuje přístup se zohledněním podkladových aktiv.
o) akciové expozice	Kapitálové nástroje	V rámci FINREP jsou akcie rozděleny jako nástroje spadající do různých kategorií finančních aktiv.
p) ostatní položky	jiné rozvahové položky	V rámci FINREP mohou být jiné položky uvedeny v různých kategoriích aktiv.

Tabulka 3

Přístup založený na interním ratingu (IRB)

Kategorie expozičních podle IRBA (článek 147 nařízení o kapitálových požadavcích)	Odvětví protistran podle FINREP	Poznámky
a) ústřední vlády a centrální banky	1) centrální banky 2) vládní instituce 3) úvěrové instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
b) instituce (tj. úvěrové instituce a investiční podniky, jakož i některé orgány obecné správy a multilaterální banky)	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
c) podniky	4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
d) retailové expozice	4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na povahu přímé protistrany.
e) akciové expozice	Kapitálové nástroje	V rámci FINREP jsou akcie rozděleny jako nástroje spadající do různých kategorií finančních aktiv.
f) sekuritizované pozice	2) vládní instituce 3) úvěrové instituce 4) ostatní finanční instituce 5) nefinanční podniky 6) domácnosti	Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany podle FINREP s ohledem na podkladové riziko sekuritizačních pozic. V rámci FINREP jsou v případě, kdy sekuritizované pozice zůstávají zaúčtovány v rozvaze, za sektory protistrany považovány sektory přímých protistran těchto expozičních.
g) jiné neúvěrové závazky	jiné rozvahové položky	V rámci FINREP mohou být jiné položky uvedeny v různých kategoriích aktiv.“

PŘÍLOHA VI

„PŘÍLOHA VII

POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZTRÁTÁCH Z ÚVĚŘŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny ve vztahu k tabulkám uvedeným v příloze VI tohoto nařízení. Tato příloha doplňuje pokyny ve formátu odkazů uvedených v tabulkách v příloze VI.
 2. Použijí se rovněž všechny obecné pokyny uvedené v části I přílohy II tohoto nařízení.
1. Rozsah podávání zpráv
3. Údaje uvedené v čl. 101 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích oznamují všechny instituce, které užívají nemovitosti pro účely části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích.
 4. Tato šablona se vztahuje na všechny vnitrostátní trhy, vůči nimž má instituce/skupina institucí expozici (viz čl. 101 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích). Podle čl. 101 odst. 2 třetí věty se tyto údaje oznamují za každý jednotlivý trh s nemovitostmi v rámci Unie samostatně.
2. Definice
5. Definice ztráty: „ztrátou“ se rozumí „ekonomická ztráta“, jak je definována v čl. 5 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně ztrát z pronajatých nemovitostí. Toky zpětného získávání z jiných zdrojů (např. bankovní záruky, životní pojištění, atd.), se při výpočtu ztrát z nemovitostí nezohledňují. Ztráty z jedné pozice se vzájemně nezapočítávají se ziskem z úspěšného zpětného získání jiné pozice.
 6. Podle definice uvedené v čl. 5 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích by měl výpočet ekonomické ztráty u expozic zajištěných obytnými a obchodními nemovitostmi vycházet z hodnoty nesplacené expozice k datu pro vykazování a měl by zahrnovat alespoň: i) výnosy z realizace kolaterálu, ii) přímé náklady (včetně plateb úroků a nákladů na snižování úvěrových ztrát v souvislosti s realizací kolaterálu), a iii) nepřímé náklady (včetně operačních nákladů subjektu snižujícího úvěrové ztráty. Všechny tyto složky musí být diskontovány k referenčnímu datu podávání zpráv.
 7. Hodnota expozice: hodnota expozice se řídí pravidly stanovenými v části třetí hlavě II nařízení o kapitálových požadavcích (viz kapitola 2 pro instituce, které používají standardizovaný přístup, a kapitola 3 pro instituce, které používají přístup IRB).
 8. Hodnota nemovitostí: hodnota nemovitostí se řídí pravidly stanovenými v části třetí hlavě II nařízení o kapitálových požadavcích.
 9. Měnový dopad: Pro měnu vykazání se použije směnný kurz k datu vykazání. Kromě toho by odhady ekonomických ztrát měly zohlednit měnový dopad v případě, že jsou expozice nebo kolaterál denominovány v jiné měně.
3. Geografická struktura
10. V souladu s rozsahem podávání zpráv se podávání zpráv o ztrátách z úvěřů zajištěných nemovitostmi skládá z následujících šablon:
 - a) jedna celková šablona,
 - b) jedna šablona pro každý vnitrostátní trh v Unii, kde je instituce vystavena riziku, a
 - c) jedna šablona agregující údaje pro všechny vnitrostátní trhy mimo Unii, kde je instituce vystavena riziku.

4. Podávání zpráv o expozicích a ztrátách

11. **Expozice:** O všech expozicích, se kterými se zachází podle části třetí hlavy II nařízení o kapitálových požadavcích a kde se kolaterál používá ke snížení kapitálových požadavků, se podávají zprávy ve ztrátách z úvěrů zajištěných nemovitostmi. To také znamená, že v případě, že se vliv nemovitostí na snižování rizika užívá pouze pro interní účely (tj. v rámci 2. pilíře) nebo pro velké expozice (viz část čtvrtá nařízení o kapitálových požadavcích), o dotčených expozicích a ztrátách se zpráva nepodává.
12. **Ztráty:** O ztrátách podá zprávu ta instituce, která má expozici na konci účetního období. O ztrátách se podává zpráva, jakmile je nutné v souladu s účetními pravidly vykázat rezervy. Zpráva by měla být podána také o odhadovaných ztrátách. Údaje o ztrátách se shromažďují za jednotlivé úvěry, tj. agregace individuálních údajů o ztrátách z expozic zajištěných nemovitostmi.
13. **Referenční datum:** Pro podávání zpráv o ztrátě by měla být použita hodnota expozice od data selhání.
- a) O ztrátách by měla být podána zpráva u všech selhání úvěrů zajištěných nemovitostí, k nimž dojde v průběhu vykazovaného období, a bez ohledu na to, zda je v průběhu daného období dokončeno snížení úvěrových ztrát, či nikoli. Údaje o ztrátách vykázané ke 30. červnu se vztahují na období od 1. ledna do 30. června a údaje o ztrátách vykázané ke 31. prosinci se vztahují na celý kalendářní rok. Vzhledem k tomu, že může nastat dlouhá prodleva mezi selháním a realizací ztráty, musí být o odhadech ztrát (které zahrnují nedokončený proces snižování úvěrových ztrát) podávána zpráva v případech, kdy snižování úvěrových ztrát nebylo v průběhu vykazovaného období dokončeno.
- b) Pro všechna selhání zjištěná v průběhu vykazovaného období existují tři scénáře: i) úvěr, u něhož došlo k selhání, lze restrukturalizovat tak, že již není považován za selhání (není zjištěna žádná ztráta), ii) je dokončena realizace všech kolaterálů (dokončené snižování úvěrových ztrát, je známa skutečná ztráta), nebo iii) neúplné snižování úvěrových ztrát (použijí se odhady ztrát). Podávání zpráv o ztrátách zahrnuje pouze ztráty vyplývající ze scénáře ii) realizace kolaterálu (zjištěné ztráty) a scénáře iii) neúplné snižování úvěrových ztrát (odhady ztrát).
- c) Vzhledem k tomu, že zprávy o ztrátách se podávají pouze v případě expozic, u nichž došlo v průběhu vykazovaného období k selhání, neodrazí se v údajích, o nichž se podává zpráva, změny ztrát z expozic, u nichž došlo k selhání v průběhu minulých vykazovaných období. Tj. zpráva se nepodává o výnosech z realizace kolaterálu v pozdějším vykazovaném období nebo o realizovaných nákladech, které jsou nižší než původní odhad.
14. **Úloha oceňování nemovitostí:** Jako referenční datum pro podání zprávy o části expozice zajištěné zástavním právem k nemovitostem je nezbytné nejnovější ocenění nemovitostí před datem selhání expozice. Po selhání lze nemovitost přecenit. Tato nová hodnota by však neměla být relevantní pro vymezení části expozice, která byla původně plně (a zcela) zajištěna zástavním právem k nemovitostem. Tato nová hodnota nemovitosti by však měla být zohledněna při podávání zprávy o ekonomické ztrátě (snížená hodnota nemovitosti je součástí ekonomických nákladů). Jinými slovy poslední ocenění nemovitosti před datem selhání se použije k určení části ztráty, která se vykáže v buňce 010 (určení hodnot expozic, které jsou plně a zcela zajištěny), a hodnota přeceněné nemovitosti se použije pro stanovení částky, o níž se podává zpráva (odhad možného snížení úvěrových ztrát na základě kolaterálu) v buňkách 010 a 030.
15. **Řízení prodeje úvěrů v průběhu vykazovaného období:** instituce, která má expozici ke konci vykazovaného období, vykáže ztráty, ale pouze tehdy, pokud bylo u dané expozice zjištěno selhání.

5. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	<p>Součet ztráty z úvěrů až do výše referenčního procenta</p> <p>Ustanovení čl. 101 odst. 1 písm. a) a písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích</p> <p>Tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 body 74 a 76 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se shromažďují veškeré ztráty z úvěrů zajištěných obytnými nemovitostmi nebo obchodními nemovitostmi až do výše části expozice, která je považována za plně a zcela zajištěnou podle čl. 124 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
020	<p>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti</p> <p>Vykazování těch ztrát, kde byla hodnota kolaterálu vypočtena jako zástavní hodnota nemovitosti.</p>

Sloupce	
030	Součet celkových ztrát Ustanovení čl. 101 odst. 1 písm. b) a e) nařízení o kapitálových požadavcích. Tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 body 74 a 76 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto sloupci se shromažďují veškeré ztráty z úvěrů zajištěných obytnými nemovitostmi nebo obchodními nemovitostmi až do výše části expozice, která je považována za plně zajištěnou podle čl. 124 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti Vykazování těch ztrát, kde byla hodnota kolaterálu vypočtena jako zástavní hodnota nemovitosti
050	Součet expozic Ustanovení čl. 101 odst. 1, písm. c) a f) nařízení o kapitálových požadavcích Hodnotou, která se vykáže, je pouze ta část hodnoty expozice, která je považována za plně zajištěnou nemovitostmi, tj. pro vykazování ztrát není relevantní ta část, která je považována za nezajištěnou.
Řádky	
010	Obytné nemovitosti
020	Obchodní nemovitosti“

PŘÍLOHA VII

„PŘÍLOHA IX

POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O VELKÝCH EXPOZICÍCH A RIZIKU KONCENTRACE

Obsah

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY	500
1. Struktura a konvence	500
ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY	500
1. Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE	500
2. Struktura šablony LE	501
3. Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE	501
4. C 26.00 – Šablona limitů LE	502
4.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků	502
5. C 27.00 – Určení protistrany (LE1)	503
5.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců	503
6. C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2)	505
6.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců	505
7. C 29.00 – Detaily expozičních vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (LE3)	511
7.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců	511
8. C 30.00 – Koše splatnosti deseti největších expozičních vůči institucím a deseti největších expozičních vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4)	512
8.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců	512
9. C 31.00 – Koše splatnosti deseti největších expozičních vůči institucím a deseti největších expozičních vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozičních vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5)	513
9.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců	513

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**1. Struktura a konvence**

1. Rámec pro podávání zpráv o velkých expozicích („LE“) se skládá ze šesti šablon, které obsahují následující informace:
 - a) limity velkých expozic;
 - b) určení protistrany (šablona LE1);
 - c) expozice v investičním a obchodním portfoliu (šablona LE2);
 - d) podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE3);
 - e) koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4);
 - f) koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5).
2. Pokyny obsahují odkazy na právní předpisy a rovněž podrobné informace o údajích vykazovaných v každé šabloně.
3. Pokyny a validační pravidla se řídí konvencí o označování uvedenou v následujících odstavcích, týkající se sloupců, řádků a buněk šablon.
4. V pokynech a validačních pravidlech se zpravidla užívá následující konvence: {šablona;řádek;sloupec}. K vyjádření toho, že byla provedena validace všech vykazovaných řádků, se použije hvězdička.
5. V případě validací v rámci šablony, ve které jsou užity pouze údaje z této šablony, se zápisy nevztahují k šabloně: {řádek;sloupec}.
6. ABS (hodnota): absolutní hodnota bez znaménka. Veškeré částky, které zvyšují expozice, se vykazují jako kladné číslo. Naopak veškeré částky, které expozice snižují, se vykazují jako záporné číslo. Pokud označení určité položky předchází záporné znaménko (-), nesmí být pro tuto položku vykázáno kladné číslo.

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

Pokyny uvedené v této příloze týkající se podávání zpráv o velkých expozicích se rovněž použijí na podávání zpráv o významných expozicích podle článků 9 a 11 a v rozsahu, který tyto články vymezují.

1. Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE

1. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o velkých expozicích na samostatném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle čl. 394 odst. 1 nařízení EU č. 575/2013 („nařízení o kapitálových požadavcích“) použijí instituce šablony LE1, LE2 a LE3.
2. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o velkých expozicích na konsolidovaném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle čl. 394 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3.
3. Zprávy se podávají o každé velké expozici definované v souladu s článkem 392 nařízení o kapitálových požadavcích včetně velkých expozic, které se neposuzují z hlediska souladu s požadavky na limit velkých expozic dle článku 395 uvedeného nařízení.

4. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o 20 největších expozicích na konsolidovaném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle poslední věty čl. 394 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 nařízení o kapitálových požadavcích, šablony LE1, LE2 a LE3. Částkou, která bude užitá pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vyplývající z odečtení částky ve sloupci 320 („Vyloučené částky“) šablony LE2 od částky ve sloupci 210 („Celkem“) téže šablony.
5. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o deseti největších expozicích na konsolidovaném základě vůči institucím a o deseti největších expozicích na konsolidovaném základě vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru podle čl. 394 odst. 2 písm. a) až d) nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3. Pro podávání zpráv o struktuře splatnosti těchto expozic podle čl. 394 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE4 a LE5. Částkou, která bude užitá pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vypočtená ve sloupci 210 („Celkem“) šablony LE2.
6. Údaje o velkých expozicích a příslušných největších expozicích vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů a jednotlivým klientům, kteří nepatří do ekonomicky spjaté skupiny klientů, se vykazují v šabloně LE2 (v níž je ekonomicky spjatá skupina klientů vykazována jako jediná expozice).
7. Instituce podávají v šabloně LE3 zprávy o údajích týkajících se expozic vůči jednotlivým klientům, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů vykazovaných v šabloně LE2. Podávání zpráv o expozici vůči jednotlivému klientovi v šabloně LE2 se v šabloně LE3 neopakuje.

2. Struktura šablony LE

8. Sloupce šablony LE1 uvádějí informace týkající se určení jednotlivých klientů nebo ekonomicky spjatých skupin klientů, vůči nimž má instituce expozici.
9. Sloupce šablony LE2 a LE3 uvádějí tyto bloky informací:
 - a) hodnota expozice před uplatněním výjimek a před zohledněním účinku snižování úvěrového rizika včetně přímé, nepřímé expozice a dodatečných expozic vyplývajících z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům;
 - b) účinek výjimek a technik snižování úvěrového rizika;
 - c) hodnota expozice po uplatnění výjimek a po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vypočítaná pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
10. Sloupce šablony LE4 a LE5 uvádějí informace týkající se košů splatnosti, do nichž budou alokovány částky deseti největších expozic vůči institucím a rovněž deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru, jejichž splatnost má dle předpokladu nastat.

3. Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE

11. „Ekonomicky spjatá skupina klientů“ je definována v čl. 4 odst. 1 bodě 39 nařízení o kapitálových požadavcích.
12. „Neregulované subjekty finančního sektoru“ jsou definovány v čl. 142 odst. 1 bodě 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
13. „Instituce“ jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
14. Podávají se zprávy o expozicích vůči „občanskoprávním sdružením“. Instituce navíc přičtou výši úvěru daného občanskoprávním sdružením k zadluženosti každého partnera. Expozice vůči občanskoprávním sdružením obsahující poměry budou rozděleny nebo přiděleny partnerům podle jejich příslušných poměrů. O některých konstrukcích (např. o společných účtech, společenstvích dědiců, fiktivních úvěrech), které ve skutečnosti fungují jako občanskoprávní sdružení, musí být podávány zprávy jako o těchto sdruženích.

15. Aktiva a podrozvahové položky se použijí bez uplatnění rizikové váhy nebo stupně rizika v souladu s článkem 389 nařízení o kapitálových požadavcích. Konkrétně to znamená, že pro podrozvahové položky nelze použít úvěrové konverzní faktory.
16. „Expozice“ jsou definovány v článku 389 nařízení o kapitálových požadavcích.
- a) veškerá aktiva nebo podrozvahové položky v investičním a obchodním portfoliu včetně položek uvedených v článku 400 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak s výjimkou položek, které spadají pod čl. 390 odst. 6 písm. a) až d) uvedeného nařízení;
- b) „nepřímé expozice“, což jsou expozice přidělené ručiteli nebo emitentovi kolaterálu, nikoliv bezprostřednímu dlužníkovi v souladu s článkem 403 nařízení o kapitálových požadavcích. [Zde uvedené definice se nesmí nijak lišit od definic stanovených v základním aktu.]

Expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů se vypočítají v souladu s čl. 390 odst. 5.

17. „Dohody o započtení“ je povoleno brát v úvahu u účinků hodnoty velkých expozic, jak je stanoveno v čl. 390 odst. 1, 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice derivátového nástroje uvedeného v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích se určí podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení se zohledněním dopadů smluv o novaci a ostatních dohod o započtení, které se berou v úvahu pro účely těchto metod v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 uvedeného nařízení. Hodnota expozice repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů se může určit buď v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 nebo kapitolou 6 nařízení o kapitálových požadavcích. Podle článku 296 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnota expozice jediného právního závazku vyplývajícího z dohody o křížovém započtení s protistranou instituce, která zprávu podává, v šablonách LE vykazuje jako „jiné přísliby“.
18. „Hodnota expozice“ se vypočítá podle článku 390 nařízení o kapitálových požadavcích.
19. Vliv plného nebo částečného uplatnění výjimek a uznatelných technik snižování úvěrového rizika pro účely výpočtu expozic pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích je popsán v člancích 399 až 403 uvedeného nařízení.
20. O reverzních repech, na která se vztahuje podávání zpráv o velkých expozicích, se podávají zprávy v souladu s čl. 402 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Za předpokladu, že jsou splněna kritéria uvedená v čl. 402 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, podává instituce zprávu o velkých expozicích vůči každé třetí straně, které odpovídají výši pohledávky protistrany dané transakce vůči dané třetí straně, a nikoli objemu expozice vůči protistraně.

4. C 26.00 – Šablona limitů LE

4.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Jiné subjekty než instituce</p> <p>Ustanovení čl. 395 odst. 1, čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu ii), čl. 458 odst. 10 a čl. 459 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany jiné než instituce. Tato částka činí 25 % použitelného kapitálu, který se vykazuje v řádku 226 šablony 4 v příloze I, pokud se nepoužije přísnější procento v důsledku uplatňování opatření na vnitrostátní úrovni v souladu s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích nebo s akty v přenesené pravomoci přijatými v souladu s čl. 459 písm. b) uvedeného nařízení.</p>
020	<p>Instituce</p> <p>Ustanovení čl. 395 odst. 1, čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu ii), čl. 458 odst. 10 a čl. 459 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany, které jsou institucemi. Podle čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích je tato částka následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pokud je 25 % použitelného kapitálu vyšší než částka 150 milionů EUR (případně nižší limit než 150 milionů EUR stanovený příslušným orgánem v souladu s čl. 395 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích), vykazuje se 25 % použitelného kapitálu, — pokud je částka 150 milionů EUR (případně nižší limit stanovený příslušným orgánem v souladu s čl. 395 odst. 1 třetím pododstavcem nařízení o kapitálových požadavcích) vyšší než 25 % použitelného kapitálu instituce, vykazuje se částka 150 milionů EUR (případně nižší limit, pokud je příslušným orgánem stanoven). Pokud instituce pro svůj použitelný kapitál stanovila podle požadavků čl. 395 odst. 1 druhého pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích nižší limit, vykazuje se tento limit. <p>Tyto limity mohou být přísnější v případě uplatnění vnitrostátních opatření v souladu s čl. 395 odst. 6 nebo s článkem 458 nařízení o kapitálových požadavcích nebo aktů v přenesené pravomoci přijatých v souladu s čl. 459 písm. b) uvedeného nařízení.</p>
030	<p>Instituce v %</p> <p>Ustanovení čl. 395 odst. 1 a čl. 459 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vykazovanou částkou je absolutní limit (vykazovaný v řádku 020), který je vyjádřen procentem použitelného kapitálu.</p>

5. C 27.00 – Určení protistrany (LE1)

5.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–070	<p>Určení protistrany:</p> <p>Instituce podávají zprávy o určení jakékoli protistrany, o které se předkládají informace, v kterékoli ze šablon C 28.00 až C 31.00. Určení ekonomicky spjaté skupiny klientů se nevykazuje, jestliže vnitrostátní systém podávání zpráv nemá pro tuto ekonomicky spjatou skupinu klientů jedinečný kód.</p> <p>Podle čl. 394 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích podávají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají velkou expozici, která je definována v článku 392 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle čl. 394 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích podají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají největší expozice (v případech, kdy je protistrana institucí nebo neregulovaným subjektem finančního sektoru).</p>
010	<p>Kód</p> <p>Kód je identifikátorem řádku a musí být pro každý řádek tabulky jedinečný.</p> <p>Kód se použije k určení jednotlivých protistran. Účelem tohoto sloupce však je propojit údaje o protistraně v šabloně C 27.00 s expozicemi vykázanými v šablonách C 28.00 – C 31.00. Kód ekonomicky spjaté skupiny klientů se nevykazuje, jestliže vnitrostátní systém podávání zpráv nemá pro tuto ekonomicky spjatou skupinu klientů jedinečný kód. Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Složení kódu závisí na vnitrostátním systému podávání zpráv, pokud není v Unii k dispozici jednotná kodifikace.
020	<p>Název</p> <p>Pokud se podává zpráva o ekonomicky spjaté skupině klientů, název musí odpovídat názvu této skupiny. Ve všech ostatních případech název odpovídá jednotlivé protistraně.</p> <p>U ekonomicky spjaté skupiny klientů je název, o němž je podávána zpráva, názvem mateřské společnosti, nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů mateřskou společnost nemá, použije se obchodní název skupiny.</p>
030	<p>Kód LEI</p> <p>Identifikační kód právnické osoby protistrany.</p>
040	<p>Sídlo protistrany</p> <p>Užije se kód ISO 3166-1-alfa-2 země registrace protistrany (včetně pseudo-ISO kódů pro mezinárodní organizace, které jsou k dispozici v posledním vydání příručky Eurostatu „Balance of Payments Vademecum“).</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se sídlo nevykazuje.</p>
050	<p>Odvětví protistrany</p> <p>Každé protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FINREP:</p> <p>i) centrální banky; ii) vládní instituce; iii) úvěrové instituce; iv) ostatní finanční instituce; v) nefinanční podniky; vi) domácnosti.</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje.</p>
060	<p>Kód NACE</p> <p>U daného hospodářského odvětví se použijí kódy NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistická klasifikace ekonomických činností v Evropské unii).</p> <p>Tento sloupec se použije pouze pro protistrany „Jiné finanční instituce“ a „Nefinanční podniky“. Kódy NACE se použijí pro „Nefinanční podniky“ s jednou úrovní detailů (např. „F – Stavebnictví“) a pro „Jiné finanční instituce“ se dvěma úrovněmi detailů, které poskytují samostatné informace o pojišťovací činnosti (např. „K65 – Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení“).</p> <p>Hospodářská odvětví „Jiné finanční instituce“ a „Nefinanční podniky“ jsou klasifikována na základě rozpisu protistran dle FINREP.</p> <p>U ekonomicky spjatých skupin klientů se kód NACE nevykazuje.</p>
070	<p>Typ protistrany</p> <p>Ustanovení čl. 394 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Typ protistrany deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru musí být specifikován pomocí „I“ pro instituce nebo „U“ pro neregulované subjekty finančního sektoru.

6. C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2)

6.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	<p>Kód</p> <p>Jestliže je na vnitrostátní úrovni pro ekonomicky spjatou skupinu klientů k dispozici jedinečný kód, vykáže se tento kód jako kód této ekonomicky spjaté skupiny klientů. Pokud na vnitrostátní úrovni žádný jedinečný kód není, vykáže se kód mateřské společnosti uvedený v šabloně C 27.00.</p> <p>V případech, že ekonomicky spjatá skupina klientů mateřskou společnost nemá, vykáže se kód jednotlivé jednotky, kterou instituce považuje v rámci ekonomicky spjaté skupiny klientů za nejvýznamnější. Ve všech ostatních případech musí kód odpovídat jednotlivé protistraně.</p> <p>Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně.</p> <p>Složení kódu závisí na vnitrostátním systému podávání zpráv, pokud není v EU k dispozici jednotná kodifikace.</p>
020	<p>Skupina nebo jednotlivý klient</p> <p>Instituce uvede „1“ v případě podávání zpráv o expozicích vůči jednotlivým klientům nebo „2“ v případě podávání zpráv o expozicích vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů.</p>
030	<p>Transakce, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům</p> <p>Ustanovení čl. 390 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V souladu s dalšími technickými specifikacemi příslušných vnitrostátních orgánů se v případě, že má instituce expozice vůči protistraně, o níž se podává zpráva, na základě transakce, u níž existuje expozice vůči podkladovým aktivům, uvede se „ano“; v opačném případě se uvede „ne“.</p>
040–180	<p>Původní expozice</p> <p>Články 24, 389, 390 a 392 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto bloku sloupců podává instituce zprávy o původních expozicích u přímých expozic, nepřímých expozic a dodatečných expozic vyplývajících z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům.</p> <p>Podle článku 389 nařízení o kapitálových požadavcích se aktiva a podrozvahové položky použijí bez uplatnění rizikové váhy nebo stupně rizika. Konkrétně to znamená, že pro podrozvahové položky nelze použít úvěrové konverzní faktory.</p> <p>Tyto sloupce musí obsahovat původní expozici, tj. hodnotu expozice bez ohledu na oceňovací úpravy a rezervy, které se odečtou ve sloupci 210.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Definice a výpočet hodnoty expozice jsou stanoveny v člancích 389 a 390 nařízení o kapitálových požadavcích. Oceňování aktiv a podrozvahových položek se provádí v souladu s účetním rámcem, kterému instituce podléhá podle článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V těchto sloupcích se uvedou expozice odečtené z kapitálu, které nejsou expozicemi v souladu s čl. 390 odst. 6 písm. e). Tyto expozice se odečtou ve sloupci 200.</p> <p>Expozice uvedené v čl. 390 odst. 6 písm. a) až d) nařízení o kapitálových požadavcích se v těchto sloupcích neuvádějí.</p> <p>Původní expozice musí zahrnovat veškerá aktiva a podrozvahové položky podle článku 400 nařízení o kapitálových požadavcích. Výjimky pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích se odečítají ve sloupci 320.</p> <p>Zahrnou se expozice z investičního i obchodního portfolia.</p> <p>Při rozdělení expozic ve finančních nástrojích, kde různé expozice vyplývající z dohod o započtení představují jedinou expozici, musí být tato expozice přidělena finančnímu nástroji, který odpovídá hlavnímu aktivu zahrnutému do dohody o započtení (viz též úvodní oddíl).</p>
040	<p>Původní expozice celkem</p> <p>Instituce podá zprávu o součtu přímých a nepřímých expozic, jakož i o dodatečných expozicích vzniklých z expozic vůči transakcím, kde existuje expozice vůči podkladovým aktivům.</p>
050	<p>Z toho: v selhání</p> <p>Článek 178 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce vykazuje část celkové původní expozice odpovídající expozicím v selhání.</p>
060–110	<p>Přímé expozice</p> <p>Přímé expozice znamenají expozice na základě tzv. „immediate borrower“ (tj. vůči té zemi, kde se nachází původní riziko).</p>
060	<p>Dluhové nástroje</p> <p>Nařízení (ES) č. 25/2009 („ECB/2008/32“) příloha II, část 2, tabulka, kategorie 2 a 3.</p> <p>Dluhové nástroje zahrnují dluhové cenné papíry, úvěry a jiné pohledávky.</p> <p>V tomto sloupci jsou zahrnuty nástroje kvalifikované jako „Úvěry s původní splatností do jednoho roku včetně/nad jeden rok a do pěti let včetně/nad pět let“, nebo jako „Cenné papíry jiné než akcie“, podle ECB/2008/32.</p> <p>V tomto sloupci se uvedou repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit (repo operace) a maržové obchody.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
070	<p>Kapitálové nástroje</p> <p>ECB/2008/32 příloha II, část 2, tabulka, kategorie 4 a 5.</p> <p>V tomto sloupci se uvedou nástroje kvalifikované jako „Akcíe a ostatní majetkové účasti“ nebo „Akcíe/podílové jednotky fondů peněžního trhu“ podle ECB/2008/32.</p>
080	<p>Deriváty</p> <p>Ustanovení čl. 272 odst. 2 a přílohy II nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Nástroje uváděné v tomto sloupci zahrnují mimo jiné deriváty uvedené v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou definovány v čl. 272 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci jsou zahrnuty úvěrové deriváty, které jsou předmětem úvěrového rizika protistrany.</p>
090–110	<p>Podrozvahové položky</p> <p>Příloha I nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V těchto sloupcích se vykazuje jmenovitá hodnota před každým odečtením specifické úpravy o úvěrové riziko a bez použití konverzních faktorů.</p>
090	<p>Úvěrové přísliby</p> <p>Příloha I bod 1 písm. c) a h), bod 2 písm. b) podbod ii), bod 3 písm. b) podbod i) a bod 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úvěrové přísliby jsou neodvolatelné přísliby poskytnout úvěr podle předem stanovených podmínek s výjimkou příslibů, které jsou deriváty, protože ty lze vypořádat v čisté výši hotově nebo poskytnutím či vystavením jiného finančního nástroje.</p>
100	<p>Finanční záruky</p> <p>Příloha I bod 1 písm. a), b) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Finanční záruky jsou smlouvy, které vyžadují, aby emitent provedl přesně stanovené platby jako úhradu ztráty držitele, která mu vznikne, protože konkrétní dlužník neprovede platbu v době splatnosti v souladu s původními nebo změněnými podmínkami dluhového nástroje. V tomto sloupci se vykazují úvěrové deriváty, které nejsou zahrnuty do sloupce „deriváty“.</p>
110	<p>Jiné přísliby</p> <p>Jiné přísliby jsou položky v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích, které nejsou zahrnuty do předchozích kategorií. V tomto sloupci se vykazuje hodnota expozice jediného právního závazku vyplývající z dohody o smluvním křížovém započtení s protistranou dané instituce.</p>
120–180	<p>Nepřímé expozice</p> <p>Článek 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Podle článku 403 nařízení o kapitálových požadavcích může úvěrová instituce použít substituční přístup, je-li expozice vůči klientovi zajištěna třetí stranou nebo je-li zajištěna kolaterálem vydaným třetí stranou.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>V tomto bloku sloupců podá instituce zprávu o výši přímých expozic, které jsou znovu přiřazeny ručiteli nebo emitentovi kolaterálu za předpokladu, že emitentovi bude přidělena stejná nebo nižší riziková váha než riziková váha, která by byla uplatněna u třetí strany podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Chráněná referenční původní expozice (přímá expozice) se odečte od expozice vůči původnímu dlužníkovi ve sloupcích „Způsobilé techniky snižování úvěrového rizika“. Nepřímá expozice zvyšuje expozici vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu pomocí substitučního účinku. To platí i pro záruky poskytnuté v rámci ekonomicky spjaté skupiny klientů.</p> <p>Instituce vykazuje původní částku nepřímých expozic ve sloupci, který odpovídá druhu přímé expozice zaručené nebo zajištěné kolaterálem, jako například tehdy, kdy je zaručená přímá expozice dluhovým nástrojem, vykazuje se výše položky „Nepřímá expozice“ přiřazená ručiteli ve sloupci „Dluhové nástroje“.</p> <p>V tomto bloku sloupců musí být uvedeny rovněž expozice vyplývající z úvěrových dluhových cenných papírů podle článku 399 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
120	<p>Dluhové nástroje</p> <p>Viz sloupec 060.</p>
130	<p>Kapitálové nástroje</p> <p>Viz sloupec 070.</p>
140	<p>Deriváty</p> <p>Viz sloupec 080.</p>
150–170	<p>Podrozvahové položky</p> <p>Hodnotou těchto sloupců je jmenovitá hodnota před případným odečtením specifických úprav o úvěrové riziko a konverzních faktorů.</p>
150	<p>Úvěrové přísliby</p> <p>Viz sloupec 090.</p>
160	<p>Finanční záruky</p> <p>Viz sloupec 100.</p>
170	<p>Jiné přísliby</p> <p>Viz sloupec 110.</p>
180	<p>Dodatečné expozice vyplývající z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům</p> <p>Ustanovení čl. 390 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Dodatečné expozice, které vyplývají z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
190	<p>(-) Úpravy ocenění a rezervy</p> <p>Články 34, 24, 110 a 111 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Úpravy ocenění a rezervy zahrnuté do příslušného účetního rámce (směrnice 86/635/EHS nebo nařízení (ES) č. 1606/2002), které mají vliv na ocenění expozic v souladu s články 24 a 110 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>V tomto sloupci se vykáží úpravy ocenění a rezervy na hrubou expozici uvedenou ve sloupci 040.</p>
200	<p>(-) Expozice odečtené od kapitálu</p> <p>Ustanovení čl. 390 odst. 6 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vykáží se expozice odečtené od kapitálu, které budou uvedeny v různých sloupcích „Celkové původní expozice“.</p>
210–230	<p>Hodnota expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika</p> <p>Ustanovení čl. 394 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce vykáží hodnotu expozice před případným zohledněním účinku snižování úvěrového rizika.</p>
210	<p>Celkem</p> <p>Hodnotou expozice vykazovanou v tomto sloupci je částka užitá ke stanovení toho, zda je expozice velkou expozicí podle definice v článku 392 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Zahrnuje původní expozici po odečtení úprav ocenění a rezerv a výši expozic odečtenou z kapitálu.</p>
220	<p>Z toho: investiční portfolio</p> <p>Částka investičního portfolio z celkové expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika.</p>
230	<p>% použitelného kapitálu</p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. b) a článku 395 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Vykazovaná částka je procentem hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika týkající se použitelného kapitálu instituce dle definice v čl. 4 odst. 1 bodě 71 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.</p>
240–310	<p>(-) Uznatelné techniky snižování úvěrového rizika</p> <p>Články 399 a 401 až 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 57 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Pro účely tohoto podávání zpráv se použijí techniky snižování rizika uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s články 401 až 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Techniky snižování úvěrového rizika mohou mít v režimu LE tři různé účinky: substituční účinek; majetkové zajištění úvěrového rizika s výjimkou substitučního účinku a postup s využitím nemovitostí.</p>
240–290	<p>(-) Substituční účinek uznatelných technik snižování úvěrového rizika</p> <p>Článek 403 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Výše majetkového a osobního zajištění úvěrového rizika, které se vykazuje v těchto sloupcích, musí odpovídat expozicím zaručeným třetí stranou nebo zajištěným kolaterálem vydaným třetí stranou, pokud se instituce rozhodne zacházet s expozicí, jako kdyby vznikla vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu.</p>
240	<p>(-) Dluhové nástroje</p> <p>Viz sloupec 060.</p>
250	<p>(-) Kapitálové nástroje</p> <p>Viz sloupec 070.</p>
260	<p>(-) Deriváty</p> <p>Viz sloupec 080.</p>
270–290	<p>(-) Podrozvahové položky</p> <p>Na hodnotu těchto sloupců se neuplatní konverzní faktory.</p>
270	<p>(-) Úvěrové přísliby</p> <p>Viz sloupec 090.</p>
280	<p>(-) Finanční záruky</p> <p>Viz sloupec 100.</p>
290	<p>(-) Jiné přísliby</p> <p>Viz sloupec 110.</p>
300	<p>(-) Majetkové zajištění úvěrového rizika s výjimkou substitučního účinku</p> <p>Článek 401 nařízení o kapitálových požadavcích.</p> <p>Instituce vykazuje částky majetkového zajištění úvěrového rizika, jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích, které se odečtou od hodnoty expozice v důsledku uplatnění článku 401 uvedeného nařízení.</p>
310	<p>(-) Nemovitosti</p> <p>Článek 402 nařízení o kapitálových požadavcích.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Instituce vykazuje částky odečtené od hodnoty expozice v důsledku uplatnění článku 402 nařízení o kapitálových požadavcích.
320	(-) Vyňaté částky Článek 400 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce podá zprávu o částkách vyňatých z režimu LE.
330–350	Hodnota expozice po uplatnění výjimek a snížení úvěrového rizika Ustanovení čl. 394 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce vykazuje hodnotu expozice po zohlednění účinku výjimek a snižování úvěrového rizika vypočítanou pro účely čl. 395 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
330	Celkem V tomto sloupci se uvede částka, která se má zohlednit s cílem splnit limit velkých expozic uvedený v článku 395 nařízení o kapitálových požadavcích.
340	Z toho: investiční portfolio Instituce vykazuje celkovou expozici po uplatnění výjimek a po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika, které patří do investičního portfolia.
350	% použitelného kapitálu Instituce vykáže procento hodnoty expozice po uplatnění výjimek a snížení úvěrového rizika, týkající se použitelného kapitálu instituce dle definice v čl. 4 odst. 1 bodě 71 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.

7. C 29.00 – Detaily expozic vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (LE3)

7.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–360	Instituce vykazuje v šabloně LE3 údaje o jednotlivých klientech, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů uvedených v rádcích šablony LE2.
010	Kód Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné. Vykazuje se kód jednotlivých protistran, které patří do ekonomicky spjatých skupin klientů.
020	Kód skupiny Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné. Jestliže je na vnitrostátní úrovni pro ekonomicky spjatou skupinu klientů k dispozici jedinečný kód, vykáže se tento kód. Pokud na vnitrostátní úrovni žádný jedinečný kód není, vykáže se kód používaný pro podávání zpráv o expozicích vůči ekonomicky spjaté skupině klientů uvedený v šabloně C 28.00 (LE2).

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Pokud klient náleží do více ekonomicky spjatých skupin klientů, musí být o něm podána zpráva jako o členu všech ekonomicky spjatých skupin klientů.
030	Transakce, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům Viz sloupec 030 šablony LE2.
040	Typ propojení Typ propojení mezi jednotlivou jednotkou a ekonomicky spjatou skupinou klientů se specifikuje buď s použitím: „a“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 39 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích (kontrola); nebo „b“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 39 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích (vzájemná propojenost).
050–360	Pokud jsou finanční nástroje v šabloně LE2 poskytnuty celé ekonomicky spjaté skupině klientů, musí být v šabloně LE3 přiřazeny jednotlivým protistranám v souladu s obchodními kritérii dané instituce. Zbývající pokyny jsou stejné jako u šablony LE2.

8. **C 30.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4)**

8.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Kód Kód je identifikátorem řádku a musí být pro každý řádek tabulky jedinečný. Viz sloupec 010 šablony LE1.
020–250	Koše splatnosti expozice Ustanovení čl. 394 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce podává tyto zprávy, pokud jde o deset největších expozic vůči institucím a deset největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru. Koše splatnosti jsou u splatností do jednoho roku definovány s měsíčním intervalem, u splatností od jednoho roku do tří let s čtvrtletním intervalem a se splatností od tří let výše s většími intervaly. U každé hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika (sloupec 210 šablony LE2) se vykazuje celý nesplacený zůstatek v příslušném koši splatnosti jeho očekávané zbytkové splatnosti. V případě několika samostatných vztahů představujících expozici vůči klientovi se každá z těchto částí expozice vykazuje s celým nesplaceným zůstatkem v příslušném koši splatnosti očekávané zbytkové splatnosti. Nástroje, které nemají pevnou splatnost, jako jsou například kapitálové nástroje, se uvádějí ve sloupci „Neurčená splatnost“.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Očekávaná splatnost expozice se vykazuje u přímých i nepřímých expozic.</p> <p>U přímých expozic se při přidělování předpokládaných částek kapitálových nástrojů, dluhových nástrojů a derivátů do různých košů splatnosti této šablony použijí pokyny uvedené v šabloně tabulky splatností doplňkového měření likvidity (viz konzultační dokument CP18 zveřejněný 23. května 2013).</p> <p>V případě podrozvahových položek se při přidělování předpokládaných částek do košů splatnosti použije splatnost podkladového rizika. Přesněji to u forwardových termínových vkladů znamená strukturu splatnosti vkladu, u finančních záruk strukturu splatnosti podkladového finančního aktiva, u nevyčerpaných úvěrových příslibů strukturu splatnosti úvěru a u jiných příslibů strukturu splatnosti daného příslibu.</p> <p>V případě nepřímých expozic je zařazení do košů splatnosti založeno na splatnosti operací, na něž byla poskytnuta záruka a na jejichž základě daná přímá expozice vznikla.</p> <p>V případě, že se expozice nebo část expozice považuje za expozici v selhání a vykazuje se jako taková v šabloně C 28.00 (LE 2, sloupec 050) a C 29.00 (LE 3, sloupec 060), mělo by se její očekávané ukončení rozdělit do příslušných košů splatnosti takto:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jestliže má vykazující subjekt navzdory selhání expozice jasný kalendář očekávaných splátek expozice, rozdělí je odpovídajícím způsobem do příslušných košů, — jestliže nejsou známa data, kdy vykazující subjekt může splacení daných částek důvodně (pokud vůbec) očekávat, zařadí je do kategorie „neurčená splatnost“.

9. **C 31.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5)**

9.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010–260	Instituce vykazuje v šabloně LE5 údaje o jednotlivých protistranách, které patří do ekonomicky spjatých skupin klientů uvedených v řádcích šablony LE4.
010	<p>Kód</p> <p>Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.</p> <p>Viz sloupec 010 šablony LE3.</p>
020	<p>Kód skupiny</p> <p>Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.</p> <p>Viz sloupec 020 šablony LE3.</p>
030–260	<p>Koše splatnosti expozic</p> <p>Viz sloupce 020–250 šablony LE4“.</p>