

II

(Nelegislativní akty)

NAŘÍZENÍ

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2017/2114

ze dne 9. listopadu 2017,

kterým se mění prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014, pokud jde o 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. 101 odst. 4 třetí pododstavec, čl. 415 odst. 3 čtvrtý pododstavec a čl. 430 odst. 2 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Prováděcím nařízením Komise (EU) č. 680/2014⁽²⁾ se stanoví postupy, podle nichž musí instituce podávat zprávy týkající se jejich souladu s nařízením (EU) č. 575/2013. Vzhledem k tomu, že regulační rámec stanovený nařízením (EU) č. 575/2013 je postupně doplňován a pozměňován ve svých nepodstatných prvcích přijímáním dalších sekundárních právních předpisů a, v tomto případě, nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61⁽³⁾, mělo by prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 být rovněž aktualizováno, aby odráželo uvedená pravidla a aby dále zpřesnilo pokyny a definice použité pro účely podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a to i pokud jde o tabulku splatností, což by umožnilo odrážet ve výkaznictví nesoulad splatností v rozvaze určité instituce.
- (2) Je třeba provést změny prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014, aby se opravily chybné odkazy a nesrovnalosti ve formátování, které byly zjištěny v průběhu uplatňování uvedeného nařízení.
- (3) Změny prováděcího nařízení (EU) č. 680/2014 umožní také to, aby příslušné orgány byly s to účinně monitorovat a posuzovat rizikový profil institucí a učinit si představu o rizicích, jimž je vystaveno finanční odvětví, což bude vyžadovat změny požadavků na podávání zpráv v oblastech operačního rizika, úvěrového rizika a o expozicích institucí vůči státním dluhům.
- (4) Aby měly instituce a příslušné orgány dostatek času na provedení změn stanovených v tomto nařízení, mělo by se použít ode dne 1. března 2018.
- (5) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 680/2014, 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).

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

- (6) O návrhu prováděcích technických norem, z něhož toto nařízení vychází, uskutečnil Evropský orgán pro bankovníctví otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovníctví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁽¹⁾.
- (7) 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) v čl. 5 písm. b) se bod 2 nahrazuje tímto:

„2) informace o významných ztrátách vyplývajících z událostí souvisejících s operačním rizikem vykázané takto:

- a) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí třetí hlavou III kapitolou 4 nařízení (EU) č. 575/2013, vykazují tyto informace podle šablon 17.01 a 17.02 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu 4.2 přílohy II;
- b) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí třetí hlavou III kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a které splňují nejméně jedno z následujících kritérií, vykazují tyto informace podle šablon 17.01 a 17.02 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu 4.2 přílohy II:
 - i) poměr úhrnu jejich individuální rozvahy vůči součtu úhrnů individuálních rozvah všech institucí v témže členském státě je rovný 1 % nebo je vyšší, přičemž údaje vyjadřující úhrn rozvahy vycházejí z číselných údajů na konci roku předcházejícího roku před referenčním datem vykazování;
 - ii) celková hodnota aktiv instituce přesahuje 30 miliard EUR;
 - iii) celková hodnota aktiv instituce přesahuje 5 miliard EUR a 20 % HDP členského státu, ve kterém je usazena;
 - iv) instituce je, měřeno celkovou hodnotou jejích aktiv, jednou ze tří největších institucí usazených v konkrétním členském státě;
 - v) instituce je mateřskou společností dceřiných společností, které jsou samy úvěrovými institucemi usazenými v nejméně dvou jiných členských státech, než v němž je povolena mateřská instituce, a pokud jsou splněny obě tyto podmínky:
 - hodnota celkových konsolidovaných aktiv instituce přesahuje 5 miliard EUR,
 - více než 20 % celkových konsolidovaných aktiv instituce ve smyslu definice v šabloně 1.1 v příloze III, případně v příloze IV nebo celkových konsolidovaných závazků instituce ve smyslu definice v šabloně 1.2 v příloze III, případně v příloze IV se týká činností s protistranami nacházejícími se v jiném členském státě, než je stát, v němž je povolena mateřská instituce;
- c) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí třetí hlavou III kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a u nichž není splněna žádná z podmínek uvedených v písmenu b), vykazují informace uvedené v bodech i) a ii) níže v souladu s pokyny části II bodu 4.2 přílohy II:
 - i) informace specifikované u sloupce 080 šablony 17.01 přílohy I pro následující řádky:
 - počet událostí (nové události) (řádek 910),
 - hrubý objem ztrát (nové události) (řádek 920),
 - počet událostí podléhajících úpravám ztrát (řádek 930),
 - úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období (řádek 940),
 - maximální výše jedné ztráty (řádek 950),

⁽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).

- součet pěti nejvyšších ztrát (řádek 960),
 - celkový přímý výtěžek ztrát (s výjimkou pojištění a jiných mechanismů převodu rizik) (řádek 970),
 - celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik (řádek 980);
- ii) informace podle šablony 17.02 přílohy I;
- d) instituce uvedené v písmenu c) mohou vykazat kompletní soubor informací uvedených v šablonách 17.01 a 17.02 přílohy I v souladu s pokyny v části II bodu 4.2 přílohy II;
- e) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí třetí hlavou III kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a které splňují nejméně jednu z podmínek v bodech ii) až v) písmene b), vykazují tyto informace podle šablon 17.01 a 17.02 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu 4.2 přílohy II;
- f) instituce, které provádějí výpočet kapitálových požadavků vztahujících se k operačnímu riziku v souladu s částí třetí hlavou III kapitolou 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a u nichž není splněna žádná z podmínek stanovených v bodech ii) až v) písmene b), mohou vykazat informace uvedené v šablonách 17.01 a 17.02 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu 4.2 přílohy II;
- g) použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4.“;
- 2) v čl. 5 písm. b) se doplňuje nový bod 3, který zní:
- „3) informace o expozicích vůči státnímu dluhu takto:
- a) instituce vykazují informace podle šablony 33 přílohy I v souladu s pokyny části II bodu 6 přílohy II, je-li souhrnná účetní hodnota finančních aktiv z odvětví protistran ‚Vládní instituce‘ rovná či vyšší než 1 % součtu celkové účetní hodnoty položky ‚Dluhové cenné papíry a úvěry a jiné pohledávky‘. Pro účely stanovení uvedených účetních hodnot použijí instituce definice uvedené v šablonách 4.1 až 4.4.1 v příloze III, případně v šablonách 4.1 až 4.4.1 a 4.6 až 4.10 v příloze IV;
 - b) pokud instituce splňují kritéria uvedená v písmenu a) a pokud hodnota vykázaná u vnitrostátních expozic nederivátových finančních aktiv ve smyslu definice v řádce 010, sloupci 010 šablony 33 v příloze I představuje méně než 90 % hodnoty vykázané u vnitrostátních i zahraničních expozic u stejného datového bodu, tyto instituce vykážou informace podle šablony 33 přílohy I v souladu s pokyny v části II bodě 6 přílohy II souhrnně na celkové úrovni a pro každou jednotlivou zemi, ve které jsou angažovány;
 - c) instituce, které splňují kritéria uvedená v písmenu a), ale nesplňují kritéria uvedená v písmenu b), vykážou informace podle šablony 33 přílohy I v souladu s pokyny v části II bodě 6 přílohy II pro expozice souhrnně na celkové úrovni a na vnitrostátní úrovni;
 - d) použijí se zahajovací a ukončovací kritéria podle článku 4.“;
- 3) v čl. 16b odst. 1 se doplňuje nové písmeno c), které zní:
- „c) informace uvedené v příloze XXII v souladu s pokyny v příloze XXIII.“;
- 4) v čl. 16b odst. 2 se písmeno a) nahrazuje tímto:
- „a) instituce není součástí skupiny sestávající z úvěrových institucí, investičních podniků nebo finančních institucí, jejíž dceřiné společnosti nebo mateřské instituce se nacházejí v jiných jurisdikcích, než je jurisdikce založení dané instituce;“
- 5) příloha I se nahrazuje zněním obsaženým v příloze I tohoto nařízení;
- 6) příloha II se nahrazuje zněním uvedeným v příloze II tohoto nařízení;
- 7) příloha VII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze III tohoto nařízení;
- 8) příloha XI se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IV tohoto nařízení;
- 9) příloha XIV se nahrazuje zněním uvedeným v příloze V tohoto nařízení;
- 10) příloha XV se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VI tohoto nařízení;
- 11) příloha XVIII se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VII tohoto nařízení;

- 12) příloha XIX se nahrazuje zněním uvedeným v příloze VIII tohoto nařízení;
- 13) příloha XX se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IX tohoto nařízení;
- 14) příloha XXI se nahrazuje zněním uvedeným v příloze X tohoto nařízení;
- 15) doplňuje se nová příloha XXII, jejíž znění je uvedeno v příloze XI tohoto nařízení;
- 16) doplňuje se nová příloha XXIII, jejíž znění je uvedeno v příloze XII tohoto nařízení.

Článek 2

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

Použije se od 1. března 2018.

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

V Bruselu dne 9. listopadu 2017.

Za Komisi
předseda
Jean-Claude JUNCKER

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	PŘECHODNÁ USTANOVENÍ	CA5.1
5,2	C 05.02	NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU	CA5.2
		Skupinová solventnost	GS
6,1	C 06.01	SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: INFORMACE O PŘIDRUŽENÝCH PODNICÍCH – CELKEM	GS Total
6,2	C 06.02	SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: 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 IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR IRB
8,1	C 08.01	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR IRB 1
8,2	C 08.02	ÚVĚROVÁ RIZIKA A ÚVĚROVÁ RIZIKA PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (struktura podle ratingového stupně nebo seskupení dlužníka)	CR IRB 2
		GEOGRAFICKÁ STRUKTURA	CR GB
9,1	C 09.01	Tabulka 9.1 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka (expozice SA)	CR GB 1

ŠABLONY COREP			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
9,2	C 09.02	Tabulka 9.2 – Geografická struktura expozic podle sídla dlužníka (expozice IRB)	CR GB 2
9,4	C 09.04	C 9.4 – Struktura úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle zemí 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 IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM	CR SEC IRB
14	C 14.00	PODROBNÉ INFORMACE O SEKURITIZACÍCH	CR SEC Details
		Operační riziko	OPR
16	C 16.00	OPERAČNÍ RIZIKO	OPR
17	C 17.00	OPERAČNÍ RIZIKO: HRUBÉ ZTRÁTY PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ A DRUHŮ UDÁLOSTÍ V LOŇSKÉM ROCE	OPR Details
		Tržní riziko	MKR
18	C 18.00	TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO POZIČNÍ RIZIKA U OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJŮ	MKR SA TDI
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 MODELY TRŽNÍHO RIZIKA	MKR IM
25	C 25.00	RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ	CVA
33	C 33.00	EXPOZICE VŮČI VLÁDNÍM INSTITUCÍM PODLE ZEMĚ PROTISTRANY	GOV

C 01.00 – KAPITÁL (CA1)

Řádky	ID	Položka	Výše
010	1	KAPITÁL	
015	1.1	KAPITÁL TIER 1	
020	1.1.1	KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	
030	1.1.1.1	Kapitálové nástroje způsobilé jako kmenový kapitál tier 1	
040	1.1.1.1.1	Splacené kapitálové nástroje	
045	1.1.1.1.1*	Z toho: kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích	
050	1.1.1.1.2*	Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje	
060	1.1.1.1.3	Emisní ážio	
070	1.1.1.1.4	(-) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	
092	1.1.1.1.5	(-) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1	
130	1.1.1.2	Nerozdělený zisk	
140	1.1.1.2.1	Nerozdělený zisk z předchozích let	
150	1.1.1.2.2	Použitelný zisk nebo ztráta	
160	1.1.1.2.2.1	Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřského podniku	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není použitelná	
180	1.1.1.3	Kumulovaný ostatní úplný výsledek	
200	1.1.1.4	Ostatní rezervy	
210	1.1.1.5	Rezervy na obecná bankovní rizika	
220	1.1.1.6	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků	
230	1.1.1.7	Menšinové podíly uznané v kmenovém kapitálu tier 1	
240	1.1.1.8	Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů	
250	1.1.1.9	Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů	
260	1.1.1.9.1	(-) Zvýšení vlastního kapitálu plynoucí ze sekuritizovaných aktiv	
270	1.1.1.9.2	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	

Řádky	ID	Položka	Výše
280	1.1.1.9.3	Kumulativní zisky a ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn ve vlastním úvěrovém riziku	
285	1.1.1.9.4	V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky	
290	1.1.1.9.5	(–) Úpravy ocenění plynoucí z požadavků obezřetného oceňování	
300	1.1.1.10	(–) Goodwill	
310	1.1.1.10.1	(–) Goodwill účtovaný jako nehmotné aktivum	
320	1.1.1.10.2	(–) Goodwill zahrnutý v ocenění významných investic	
330	1.1.1.10.3	Odložené daňové závazky související s goodwillem	
340	1.1.1.11	(–) Jiná nehmotná aktiva	
350	1.1.1.11.1	(–) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků	
360	1.1.1.11.2	Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	
370	1.1.1.12	(–) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků	
380	1.1.1.13	(–) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při přístupu založeném na interním ratingu (IRB)	
390	1.1.1.14	(–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	
400	1.1.1.14.1	(–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	
410	1.1.1.14.2	Odložené daňové závazky související s aktivy penzijního fondu definovaných požitků	
420	1.1.1.14.3	Aktiva penzijního fondu definovaných požitků, jež instituce může bez omezení používat	
430	1.1.1.15	(–) Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1	
440	1.1.1.16	(–) Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1	
450	1.1.1.17	(–) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
460	1.1.1.18	(–) Sekuritizační pozice, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
470	1.1.1.19	(–) Volné dodávky, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
471	1.1.1.20	(–) Pozice v koši, pro které instituce nemůže určit rizikovou váhu v rámci přístupu IRB a na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	

Řádky	ID	Položka	Výše
472	1.1.1.21	(-) Expozice vlastního kapitálu v rámci přístupu založeného na interních modelech, na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	
480	1.1.1.22	(-) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
490	1.1.1.23	(-) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	
500	1.1.1.24	(-) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
510	1.1.1.25	(-) Částka přesahující 17,65 % prahovou hodnotu	
520	1.1.1.26	Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1	
524	1.1.1.27	(-) Dodatečné odpočty od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	
529	1.1.1.28	Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné	
530	1.1.2	VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	
540	1.1.2.1	Kapitálové nástroje způsobilé jako vedlejší kapitál tier 1	
550	1.1.2.1.1	Splacené kapitálové nástroje	
560	1.1.2.1.2*	Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje	
570	1.1.2.1.3	Emisní ážio	
580	1.1.2.1.4	(-) Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1	
622	1.1.2.1.5	(-) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1	
660	1.1.2.2	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků	
670	1.1.2.3	Nástroje vydané dceřinými společnostmi a uznané ve vedlejším kapitálu tier 1	
680	1.1.2.4	Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými společnostmi, ve vedlejším kapitálu tier 1	
690	1.1.2.5	(-) Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1	
700	1.1.2.6	(-) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
710	1.1.2.7	(-) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	

Řádky	ID	Položka	Výše
720	1.1.2.8	(–) Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2	
730	1.1.2.9	Ostatní přechodné úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	
740	1.1.2.10	Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 (odečítá se od kmenového kapitálu tier 1)	
744	1.1.2.11	(–) Dodatečné odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	
748	1.1.2.12	Položky nebo odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 – jiné	
750	1.2	KAPITÁL TIER 2	
760	1.2.1	Kapitálové nástroje a podřízené úvěry způsobilé jako kapitál tier 2	
770	1.2.1.1	Splacené kapitálové nástroje a podřízené úvěry	
780	1.2.1.2*	Doplňková položka: Nezpůsobilé kapitálové nástroje a podřízené úvěry	
790	1.2.1.3	Emisní ážio	
800	1.2.1.4	(–) Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2	
810	1.2.1.4.1	(–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2	
840	1.2.1.4.2	(–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2	
841	1.2.1.4.3	(–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2	
842	1.2.1.5	(–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2	
880	1.2.2	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 a podřízených úvěrů, pro něž platí zachování právních účinků	
890	1.2.3	Nástroje vydané dceřinými podniky a uznané v kapitálu tier 2	
900	1.2.4	Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které byly vydány dceřinými podniky, v kapitálu tier 2	
910	1.2.5	Přebytek rezerv v porovnání se způsobilými očekávanými ztrátami při přístupu IRB	
920	1.2.6	Obecné úpravy o úvěrové riziko v rámci standardizovaného přístupu	
930	1.2.7	(–) Vzájemná účast na kapitálu tier 2	
940	1.2.8	(–) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
950	1.2.9	(–) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici	
960	1.2.10	Ostatní přechodné úpravy kapitálu tier 2	
970	1.2.11	Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1)	
974	1.2.12	(–) Dodatečné odpočty od kapitálu tier 2 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	
978	1.2.13	Položky nebo odpočty od kapitálu tier 2 – jiné	

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 expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizačních 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 expozice	
150	1.1.1.1.09	zajištěné hypotékami na nemovitosti	
160	1.1.1.1.10	Expozice v selhání	
170	1.1.1.1.11	Položky spojené s obzvlášť 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	Sekuritizační 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	
260	1.1.2.1.01	Ústřední vlády a centrální banky	

Řádky	Položka	Označení	Částka
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	Sekuritizační 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 proti-strany	
490	1.2	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ	
500	1.2.1	Vypořádací riziko/riziko dodání v investičním portfoliu	
510	1.2.2	Vypořádací riziko/riziko dodání v obchodním portfoliu	
520	1.3	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	
530	1.3.1	Objem rizikové expozice pro poziční, měnové 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 poziční riziko u subjektů kolektivního investování	
556	1.3.1.3*	Doplňková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do obchodovaných dluhových nástrojů	
557	1.3.1.3**	Doplňková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do nástrojů vlastního kapitálu nebo smíšených nástrojů	
560	1.3.1.4	Měna	
570	1.3.1.5	Komodity	
580	1.3.2	Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle interních modelů (IM)	
590	1.4	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO OPERAČNÍ RIZIKO (OpR)	
600	1.4.1	OpR podle přístupu základního ukazatele (BIA)	
610	1.4.2	OpR podle standardizovaných přístupů (STA) / alternativních standardizovaných přístupů (ASA)	
620	1.4.3	OpR podle přístupů pokročilého měření (AMA)	
630	1.5	OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ	
640	1.6	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVĚROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ	
650	1.6.1	Pokročilá metoda	
660	1.6.2	Standardizovaná metoda	
670	1.6.3	Na základě OEM	
680	1.7	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU	
690	1.8	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE	
710	1.8.2	Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458	
720	1.8.2*	Z toho: požadavky pro velké expozice	
730	1.8.2**	Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí	
740	1.8.2***	Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru	
750	1.8.3	Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459	
760	1.8.4	Z toho: Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	

C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3)

Řádky	ID	Položka	Výše
010	1	Poměr kmenového kapitálu tier 1	
020	2	Přebytek (+)/nedostatek (–) kmenového kapitálu tier 1	
030	3	Kapitálový poměr tier 1	
040	4	Přebytek (+)/nedostatek (–) kapitálu tier 1	
050	5	Celkový kapitálový poměr	
060	6	Přebytek (+)/nedostatek (–) celkového kapitálu	
Doplňkové položky: kapitálové poměry v důsledku úprav podle pilíře II			
070	7	Poměr kmenového kapitálu tier 1 včetně úprav podle pilíře II	
080	8	Cílový poměr kmenového kapitálu tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II	
090	9	Kapitálový poměr tier 1 včetně úprav podle pilíře II	
100	10	Cílový kapitálový poměr tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II	
110	11	Celkový kapitálový poměr včetně úprav podle pilíře II	
120	12	Cílový celkový kapitálový poměr v důsledku úprav podle pilíře II	

C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)

Řádek	ID	Položka	Sloupec
Odložené daňové pohledávky a závazky			010
010	1	Odložené daňové pohledávky celkem	
020	1.1	Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku	
030	1.2	Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů	
040	1.3	Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	
050	2	Odložené daňové závazky celkem	
060	2.1	Odložené daňové závazky, které nelze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku	
070	2.2	Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku	
080	2.2.1	Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů	
090	2.2.2	Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	
093	2A	Přeplatky daně a zpětně použité daňové ztráty	
096	2B	Odložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 250 %	
097	2C	Odložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 0 %	
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	

Řádek	ID	Položka	Sloupec
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	
155	4.2	Celkové způsobilé očekávané ztráty	
160	5	Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu přebytku rezerv způsobilého jako kapitál tier 2	
170	6	Celkové hrubé rezervy způsobilé k zařazení do kapitálu tier 2	
180	7	Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu rezervy způsobilé jako kapitál tier 2	
Prahové hodnoty pro odpočty od kmenového kapitálu tier 1			
190	8	Prahová hodnota neodečitatelná od kapitálových investic do subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
200	9	Prahová hodnota CET1 ve výši 10 %	
210	10	Prahová hodnota CET1 ve výši 17,65 %	
225	11,1	Způsobilý kapitál pro účely kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor	
226	11,2	Způsobilý kapitál pro účely velkých expozic	
Investice do kapitálu subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici			
230	12	Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice	
240	12.1	Přímé investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
250	12.1.1	Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
260	12.1.2	(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše	
270	12.2	Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
280	12.2.1	Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	
290	12.2.2	(–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše	

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 makrobezřetnostní nebo systémové riziko	

Řádek	ID	Položka	Sloupec
770		Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci	
780		Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika	
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 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1)

			Úpravy kmenového kapitálu tier 1	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
010	1	ÚPRAVY CELKEM						
020	1.1	NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ	link na {CA1; r220}	link na {CA1; r660}	link na {CA1; r880}			
030	1.1.1	Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje, které představují státní podporu						
040	1.1.1.1	Nástroje považované podle směrnice 2006/48/ES za kapitál						
050	1.1.1.2	Nástroje vydané institucemi se sídlem v členském státě, který realizuje eko- nomický ozdravný program						
060	1.1.2	Nástroje, které nepředstavují státní podporu	link na {CA5.2; r010;c060}	link na {CA5.2; r020;c060}	link na {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	MENŠINOVÉ PODÍLY A EKVIVALENTY	link na {CA1; r240}	link na {CA1; r680}	link na {CA1; r900}			
080	1.2.1	Kapitálové nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové pod- íly						
090	1.2.2	Přechodné uznání menšinových pod- ílů v rámci konsolidovaného kapitálu						

			Úpravy kmeno- vého kapitálu tier 1	Úpravy vedlej- šího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Přechodné uznání kvalifikovaného ve- dlejšího kapitálu tier 1 v rámci konsoli- dovaného kapitálu						
092	1.2.4	Přechodné uznání kvalifikovaného kapi- tálu tier 2 v rámci konsolidovaného ka- pitálu						
100	1.3	OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚPRAVY	link na {CA1; r520}	link na {CA1; r730}	link na {CA1; r960}			
110	1.3.1	Nerealizované zisky a ztráty						
120	1.3.1.1	Nerealizované zisky						
130	1.3.1.2	Nerealizované ztráty						
133	1.3.1.3	Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do ka- tegorie „Realizovatelné“ podle stan- dardu IAS 39 potvrzeného EU						
136	1.3.1.4	Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do ka- tegorie „Realizovatelné“ podle stan- dardu IAS 39 potvrzeného EU						
138	1.3.1.5	V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislos- ti s derivátovými závazky						

			Úpravy kmeno- vého kapitálu tier 1	Úpravy vedlej- šího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	Odpočty						
150	1.3.2.1	Ztráty za běžný finanční rok						
160	1.3.2.2	Nehmotná aktiva						
170	1.3.2.3	Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a ne- vyplývají z přechodných rozdílů						
180	1.3.2.4	Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB)						
190	1.3.2.5	Aktiva penzijního fondu definova- ných požitků						
194	1.3.2.5*	z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – kladná položka						
198	1.3.2.5**	z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – záporná položka						
200	1.3.2.6	Vlastní nástroje						
210	1.3.2.6.1	Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1						
211	1.3.2.6.1**	z toho: přímé kapitálové investice						
212	1.3.2.6.1*	z toho: nepřímé kapitálové investi- ce						
220	1.3.2.6.2	Vlastní nástroje zahrnované do ve- dlejšího kapitálu tier 1						

			Úpravy kmenového kapitálu tier 1	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	z toho: přímé kapitálové investice						
222	1.3.2.6.2*	z toho: nepřímé kapitálové investice						
230	1.3.2.6.3	Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2						
231	1.3.2.6.3*	z toho: přímé kapitálové investice						
232	1.3.2.6.3**	z toho: nepřímé kapitálové investice						
240	1.3.2.7	Vzájemné účasti						
250	1.3.2.7.1	Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1						
260	1.3.2.7.1.1	Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
270	1.3.2.7.1.2	Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
280	1.3.2.7.2	Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1						

			Úpravy kmenového kapitálu tier 1	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
290	1.3.2.7.2.1	Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
300	1.3.2.7.2.2	Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
310	1.3.2.7.3	Vzájemná účast na kapitálu tier 2						
320	1.3.2.7.3.1	Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
330	1.3.2.7.3.2	Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
340	1.3.2.8	Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
350	1.3.2.8.1	Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						

			Úpravy kmenového kapitálu tier 1	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobitelná částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
370	1.3.2.8.3	Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici						
380	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						
385	1.3.2.9a	Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů						
390	1.3.2.10	Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
400	1.3.2.10.1	Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						

			Úpravy kmenového kapitálu tier 1	Úpravy vedlejšího kapitálu tier 1	Úpravy kapitálu tier 2	Úpravy rizikově vážených aktiv	Doplňující položky	
							Použitelný procentní podíl	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
420	1.3.2.10.3	Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici						
425	1.3.2.11	Výjimka z odpočtu kapitálových investic do pojišťoven od položek kmenového kapitálu tier 1						
430	1.3.3	Dodatečné filtry a odpochty						
440	1.3.4	Úpravy provedené v důsledku přechodných režimů IFRS 9						

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

CA 5.2 – Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje nepředstavující státní podporu			Objem nástrojů plus související emisní ážio	Základ pro výpočet limitu	Použitelný procentní podíl	Mezní hodnota	(–) Částka, která převyšuje limity zachování právních účinků	Celková částka související se zachováním právních účinků
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
010	1	Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES						link na {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. ca) a čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení v článku 489						link na {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Celková výše nástrojů bez kupní opce nebo pobídky ke splacení						
040	2.2	Nástroje s kupní opcí a pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků						
050	2.2.1	Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích						
060	2.2.2	Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích						
070	2.2.3	Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích						

CA 5.2 – Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje nepředstavující státní podporu			Objem nástrojů plus související emisní ážio	Základ pro výpočet limitu	Použitelný procentní podíl	Mezní hodnota	(–) Částka, která převyšuje limity zachování právních účinků	Celková částka související se zachováním právních účinků
Kód	ID	Položka	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků						
090	3	Položky, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení uvedených v článku 490						link na {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Celková výše položek bez pobídky ke splacení						
110	3.2	Položky s pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků						
120	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						
130	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						
140	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						
150	3.3	Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků						

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

		ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY							
		CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPO- ZICE	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZI- KO/RIZIKO DODÁNÍ	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMO- DITNÍ RIZIKO	OPERAČNÍ RIZIKO	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPO- ZICE	KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDO- VANÉHO KAPI- TÁLU	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1	MENŠINOVÉ PODÍLY
									ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	CELKEM								

		ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY							
					KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL	Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU	Z TOHO: (-) GOODWILL /(+) NEGATIVNÍ GOODWILL
			KVALIFIKOVANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: GOODWILL (-) /(+) NEGATIVNÍ GOODWILL					
		KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1							
		330							
010	CELKEM								

		KAPITÁLOVÉ REZERVY						
		POŽADAVKY KOMBI- NOVANÝCH KAPITÁ- LOVÝCH REZERV	BEZPEČNOSTNÍ KAPI- TÁLOVÁ REZERVA	PROTICYKICKÁ KAPITÁLOVÁ REZERVA SPECIFICKÁ PRO INSTITUCI	BEZPEČNOSTNÍ REZERVA Z DŮVODU MAKROOBEŽŘET- NOSTNÍCH NEBO SYSTÉMO- VÝCH RIZIK ZJIŠTĚNÝCH NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉMOVÉHO RIZIKA	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉ- MOVÉ VÝZNAMNÉ INSTITUCE	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉMOVÉ VÝZNAMNÉ INSTI- TUCE
		410	420	430	440	450	470	480
010	CELKEM							

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

SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE							INFORMACE O SUBJEKTECH PODLÉHAJÍCÍCH KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM				
NÁZEV	KÓD	Kód LEI	INSTITUTE NEBO EKVI- VALENT (ANO / NE)	ROZSAH ÚDAJŮ: SAMOSTATNĚ PLNĚ KONSOLIDO- VANÉ (SF) NEBO SAMOSTATNĚ ČÁSTEČNĚ KONSO- LIDOVANÉ (SP)	KÓD ZEMĚ	PODÍL ÚČASTI (%)	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVÉ EXPO- ZICE	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTI- STRANY; RIZIKO ROZŘE- DĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ	POZIČNÍ, MĚNOVÉ AKOMODITNÍ RIZIKO	OPERAČNÍ RIZIKO	OSTATNÍ OBJEMY RIZI- KOVÉ EXPO- ZICE
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMACE O SUBJEKTECH PODLÉHAJÍCÍCH KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM								
KAPITÁL			KAPITÁL TIER 1 CELKEM			KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1		
	Z TOHO: KVALIFI- KOVANÝ KAPITÁL	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO		Z TOHO: KVALIFI- KOVANÝ KAPITÁL TIER 1	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE KAPITÁLU TIER 1, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO		Z TOHO: MENŠI- NOVÉ PODÍLY	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY
120	130	140	150	160	170	180	190	200

INFORMACE O SUBJEKTECH PODLÉHAJÍCÍCH KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM				ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY				
		KAPITÁL TIER 2		CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVÉ EXPO- ZICE	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTI- STRANY; RIZIKO ROZŘE- DĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	OPERAČNÍ RIZIKO	OSTATNÍ OBJEMY RIZI- KOVÉ EXPOZICE
VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	Z TOHO: KVALIFIKO- VANÝ VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1							
			Z TOHO: KVALIFIKO- VANÝ KAPITÁL TIER 2					
210	220	230	240	250	260	270	280	290

ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY							
KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVA- NÉHO KAPITÁLU	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1			KVALIFIKOVANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: GOODWILL (-) /(+) NEGATIVNÍ GOODWILL	KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL	Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1
		MENŠINOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1				
300	310	320	330	340	350	360	370

[illegible]

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 VYNÁ- SOBENÍM KONVER- ZNÍMI FAK- TORY	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY SOUVISEJÍCÍ S PŮVODNÍ EXPOZICÍ	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI					
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚ- ROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
					(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚ- ROVÉ DERI- VÁTY	(-) FI- NANČNÍ KOLATE- RÁL: JED- NODUCHÁ METODA	(-) JINÉ MA- JETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RI- ZIKA	(-) CELKOVÝ ODTOK	PŘÍTOKY CELKEM (+)
		010	030	040	050	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 podpurný koeficient pro malé a střední podniky									
040	z toho: expozice zajištěné nemovi- tostmi – obytné nemovitosti									
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizova- ného přístupu									
060	z toho: expozice v rámci standar- dizovaného přístupu, v jejichž pří- padě orgán dohledu poskytl před- chozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB									

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku									
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

		HODNOTA EXPO- ZICE	Z TOHO: VZNIKA- JÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTI- STRANY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPO- ZIC PŘED UPLAT- NĚNÍM PODPŮR- NÉHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ POD- NIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPO- ZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚRO- VÝM HODNOCE- NÍM VYPRACOVA- NÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGO- VOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚRO- VÝM HODNOCENÍM POCHÁZEJÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
		200	210	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 nemovi- tostmi – obytné nemovitosti						
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizova- ného přístupu						
060	z toho: expozice v rámci standar- dizovaného přístupu, v jejichž pří- padě orgán dohledu poskytl před- chozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:

070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku						
-----	--	--	--	--	--	--	--

		HODNOTA EXPO- ZICE	Z TOHO: VZNIKA- JÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTI- STRANY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPO- ZIC PŘED UPLAT- NĚNÍM PODPŮR- NĚHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ POD- NIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPO- ZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFIICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚRO- VÝM HODNOCE- NÍM VYPRACOVA- NÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGO- VOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚRO- VÝM HODNOCENÍM POCHÁZEJÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
		200	210	215	220	230	240
080	Podrozvahové expozice podléha- jící úvěrovému riziku						
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany						
090	Transakce s financováním cen- ných papírů						
100	z toho: s centrálním clearingem pro- střednictvím kvalifikované ústřední protistrany						
110	Transakce s deriváty a s delší do- bou vypořádání						
120	z toho: s centrálním clearingem pro- střednictvím kvalifikované ústřední protistrany						
130	Z křížového započtení na zá- kladě smlouvy						

STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH:

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

		HODNOTA EXPO- ZICE	Z TOHO: VZNIKA- JÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTI- STRANY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPO- ZIC PŘED UPLAT- NĚNÍM PODPŮR- NÉHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ POD- NIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPO- ZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFIGIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	Z TOHO: S ÚVĚRO- VÝM HODNOCE- NÍM VYPRACOVA- NÝM URČENOU EXTERNÍ RATINGO- VOU AGENTUROU	Z TOHO: S ÚVĚRO- VÝM HODNOCENÍM POCHÁZEJÍCÍM OD CENTRÁLNÍ VLÁDY
		200	210	215	220	230	240
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Ostatní rizikové váhy						

DOPLŇKOVÉ POLOŽKY

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

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

Třída expozice podle IRB:

Vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory:

		INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
		PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) ODTOKY CELKEM		PŘÍTKY CELKEM (+)	
		010		010	020	030	040	050	060
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
015	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky								
	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:								
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku								
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku								
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany								
040	Transakce s financováním cenných papírů								
050	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání								
060	Z křížového započtení na základě smlouvy								
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM								

		INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				
					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA		(-) JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
		PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGOVÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY		(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY		(-) ODTOKY CELKEM	PŘÍTOKY CELKEM (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
080	ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM								
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ									
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Z toho: v kategorii 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI								
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ								
180	RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU								

		EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH Vlivů SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZICE				TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ	
								POUŽÍVÁJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
								ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
015	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky								
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:									
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku								
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku								
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany								
040	Transakce s financováním cenných papírů								
050	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání								
060	Z křížového započtení na základě smlouvy								
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM								

		EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH Vlivů SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	HODNOTA EXPOZICE	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTI STRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ	
								POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
								ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM								
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ									
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 % 50 % 70 % Z toho: v kategorii 1 90 % 115 % 250 %								
100									
110									
120									
130									
140									
150									
160	ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI								
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ								
180	RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU								

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝ- JIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ					EXPOZICE, KTERÉ PODLĚ- HAJÍ PŘÍ- STUPU DVO- JÍHO SE- LHÁNÍ:	EXPOZICÍ VÁ- ŽENÁ PRŮ- MĚRNÁ HOD- NOTA LGD (%)	EXPOZICÍ VÁ- ŽENÁ PRŮ- MĚRNÁ HOD- NOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FI- NANČNÍHO SEKTORU A NEREGULO- VANÉ FI- NANČNÍ SUB- JEKTY
		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					OSOBNÍ ZA- JISTĚNÍ ÚVĚ- ROVÉHO RI- ZIKA		
		POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FI- NANČNÍ KO- LATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL					
				NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KO- LATERÁL	POHLEDÁVKY			
		170	180	190	200	210	220		
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
015	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky								
	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:								
020	Rozvahové položky podléhající úvě- rovému riziku								
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku								
	Expozice/transakce podléhající úvě- rovému riziku protistrany								
040	Transakce s financováním cenných papírů								
050	Transakce s deriváty a s delší do- bou vypořádání								
060	Z křížového započtení na základě smlouvy								
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CEL- KEM								

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝ- JIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ					EXPOZICE, KTERÉ PODLÉ- HAJÍ PŘÍ- STUPU DVO- JÍHO SE- LHÁNÍ:	EXPOZICÍ VÁ- ŽENÁ PRŮ- MĚRNÁ HOD- NOTA LGD (%)	EXPOZICÍ VÁ- ŽENÁ PRŮ- MĚRNÁ HOD- NOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FI- NANČNÍHO SEKTORU A NEREGULO- VANÉ FI- NANČNÍ SUB- JEKTY
		MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					OSOBNÍ ZA- JIŠTĚNÍ ÚVĚ- ROVÉHO RI- ZIKA		
		POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FI- NANČNÍ KO- LATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL					
				NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KO- LATERÁL	POHLEDÁVKY			
		170	180	190	200	210	220		
080	ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALI- ZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM								
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ									
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Z toho: v kategorii 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPO- ZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI								
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁ- ZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ								
180	RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ PO- HLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU								

		EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DŮ)	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: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:		
						VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCEŇENÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ
		250	255	260	270	280	290	300
010	CELKOVÉ EXPOZICE			Buňka propojená s CA				
015	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:								
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku							
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku							
	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany							
040	Transakce s financováním cenných papírů							
050	Transakce s deriváty a s delší dobou vypořádání							
060	Z křížového započtení na základě smlouvy							
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SSKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM							

		EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ)	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: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:		
						VÝŠE OČEKÁVANÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCEŇENÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ
		250	255	260	270	280	290	300
080	ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ								
090	RIZIKOVÁ VÁHA: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Z toho: v kategorii 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
160	ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI							
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ							
180	RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU							

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

Třída expozice podle IRB:

Vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory:

STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFI-KÁTOR ŘÁDKU)	INTERNÍ RATIN- GOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSO- BENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				
	OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RI- ZIKA			(-) JINÉ MAJET- KOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RI- ZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA			
	PD PŘÍRAZENÁ PODLE RATINGO- VÉHO STUPNĚ NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKA (%)	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FI- NANČNÍHO SE- KTORU A NERE- GULOVANÉ FI- NANČNÍ SUB- JEKTY	(-) ZÁRUKY		(-) ÚVĚROVÉ DE- RIVÁTY	(-) ODTOKY CELKEM	PŘÍTOKY CELKEM (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		HODNOTA EXPOZICE				TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ	
						POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
	Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY		Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	Z TOHO: VZNIKAJÍCÍ Z ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	ZÁRUKY	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY
090	100	110	120	130	140	150	160

TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ					EXPOZICE, KTERÉ POD- LÉHAJÍ PŘÍSTUPU DVO- JÍHO SELHÁNÍ:	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)
MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA					OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
POUŽÍVAJÍ SE VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZA- JISTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL				
		NEMOVITOSTI	OSTATNÍ HMOTNÝ KO- LATERÁL	POHLEDÁVKY		
170	180	190	200	210	220	230

EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HOD- NOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FI- NANČNÍHO SE- KTORU A NEREGU- LOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLAT- NOST (POČET DNŮ)	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOE- FICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY		DOPLŇKOVÉ POLOŽKY:		
			Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČ- NÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUB- JEKTY		VÝŠE OČEKÁVA- NÝCH ZTRÁT	(-) ÚPRAVY OCE- NĚNÍ A REZERVY	POČET DLUŽNÍKŮ
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Země:

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁ- SOBENÍM KONVER- ZNÍMI FAK- TORY	Expozice v selhání	Nová se- lhání zji- štěná pro dané období	Obecné úpravy o úvě- rové ri- ziko	Speci- fické úpravy o úvě- rové ri- ziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové ri- ziko/odpisy u nově zji- štěných se- lhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPO- ZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮR- NÉHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPO- ZIC 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										
095	z toho: malé a střední podniky										

		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁ- SOBENÍM KONVER- ZNÍMI FAK- TORY	Expozice v selhání	Nová se- lhání zji- štěná pro dané období	Obecné úpravy o úvě- rové ri- ziko	Speci- fické úpravy o úvě- rové ri- ziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvěrové ri- ziko/odpisy u nově zji- štěných se- lhání	HODNOTA EXPOZICE	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPO- ZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮR- NÉHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPO- ZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮR- NÉHO KOEFI- CIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
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 VYNÁ- SOBENÍM KONVER- ZNÍMI FAK- TORY	Z toho: v se- lhání	Nová selhání zjištěná pro dané období	Obecné úpravy o úvěrové ri- ziko	Specifické úpravy o úvě- rové riziko	Z toho: odpisy	Úpravy o úvě- rové riziko/od- pisy u nově zji- štěných selhání	PD PŘÍŘA- ZENÁ PODLE RATINGO- VÉHO STUPNĚ NEBO SESKU- PENÍ DLU- ŽNÍKA (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	ústřední vlády nebo centrální banky								
020	institute								
030	podniky								
042	z toho: specializované půjčky (bez specializovaných půjček podléhají- cích rozřazovacím kritériím)								
045	z toho: specializované půjčky podlé- hající rozřazovacím kritériím								
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								

		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
		090	100	105	110	120	125	130
010	ústřední vlády nebo centrální banky							
020	institute							
030	podniky							
042	z toho: specializované půjčky (bez specializovaných půjček podléhajících rozřazovacím kritériím)							
045	z toho: specializované půjčky podléhající rozřazovacím kritériím							
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 PROTICYKlické 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 sekuritizačních pozic v investičním portfoliu v rámci standardizovaného přístupu			
060	Hodnota expozice u sekuritizačních 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			
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 10.01 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: VLASTNÍ KAPITÁL – PŘÍSTUPY IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR EQU IRB 1)

		INTERNÍ RATIN- GOVÝ SYSTÉM	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁ- SOBENÍM KONVER- ZNÍMI FAKTORY	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI			HODNOTA EXPOZICE	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)	OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽE- NÝCH EXPOZIC	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA:
				OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA		SUBSTITUTE EXPO- ZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA				VÝŠE OČEKÁVA- NÝCH ZTRÁT
		PD PŘÍRAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%)		(-) ZÁRUKY	(-) ÚVĚROVÉ DERIVÁTY	(-) ODTOKY CELKEM				
010	AKCIOVÉ EXPOZICE PODLE IRB CEL- KEM								Buňka pro- pojená s CA	
020	METODA PD/LGD: CELKEM									
050	METODA ZJEDNODUŠENÉ RIZI- KOVÉ VÁHY: CELKEM									
060	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY PODLE RIZIKOVÝCH VAH:									
070	RIZIKOVÁ VÁHA: 190 % 290 % 370 %									
080										
090										
100	PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍCH MODELECH									
110	AKCIOVÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM									

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

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

C 11.00 – RIZIKO VYPOŘÁDÁNÍ/ DODÁNÍ (CR SETT)

		NEVYPOŘÁDANÉ TRANSAKCE VY- JÁDŘENÉ VYPO- ŘÁDACÍ CENOU	EXPOZICE Z CENOVÉHO ROZDÍLU V DŮSLEDKU NEVYPOŘÁDA- NÝCH TRANSAK- CÍ	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPO- ZICE U RIZIKA VYPOŘÁDÁNÍ
		010	020	030	040
010	Celkové nevypořádané transakce v investičním portfoliu				Buňka propojená s CA
020	Transakce, které zůstávají nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %)				
030	Transakce, které zůstávají nevypořádané 5 až 15 dnů (faktor 8 %)				
040	Transakce, které zůstávají nevypořádané 16 až 30 dnů (faktor 50 %)				
050	Transakce, které zůstávají nevypořádané 31 až 45 dnů (faktor 75 %)				
060	Transakce nevypořádané po dobu 46 dnů nebo déle (faktor 100 %)				
070	Celkové nevypořádané transakce v obchodním portfoliu				Buňka propojená s CA
080	Transakce, které zůstávají nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %)				
090	Transakce, které zůstávají nevypořádané 5 až 15 dnů (faktor 8 %)				
100	Transakce, které zůstávají nevypořádané 16 až 30 dnů (faktor 50 %)				
110	Transakce, které zůstávají nevypořádané 31 až 45 dnů (faktor 75 %)				
120	Transakce nevypořádané po dobu 46 dnů nebo déle (faktor 100 %)				

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

		CELKOVÝ OBJEM VZNIKLÝCH SEKU- RITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU			SEKURITIZAČNÍ POZICE	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV
			(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA (Cva)	(-) ODTOKY CELKEM	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	PŮVODNÍ EXPO- ZICE PŘED VYNÁ- SOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (G*)				
		010	020	030	040	050	060	070
010	CELKOVÉ EXPOZICE							
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE							
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE							
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
050	SEKURITIZACE							
060	RESEKURITIZACE							
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY							
080	SEKURITIZACE							
090	RESEKURITIZACE							
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ							
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
130	SEKURITIZACE							
140	RESEKURITIZACE							

		CELKOVÝ OBJEM VZNIKLÝCH SEKU- RITIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU			SEKURITIZAČNÍ POZICE	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV
			(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA (Cva)	(-) ODTOKY CELKEM	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	PŮVODNÍ EXPO- ZICE PŘED VYNÁ- SOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (G*)				
		010	020	030	040	050	060	070
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY							
160	SEKURITIZACE							
170	RESEKURITIZACE							
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
200	SEKURITIZACE							
210	RESEKURITIZACE							
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY							
230	SEKURITIZACE							
240	RESEKURITIZACE							
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:							
250	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 1							
260	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 2							
270	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 3							
280	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 4							
290	VŠECHNY OSTATNÍ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY A BEZ RATINGU							

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

		TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI				ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)
		(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA			
				(-) ODTOKY CELKEM	PŘÍTOKY CELKEM		
		080	090	100	110	120	130
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
160	SEKURITIZACE						
170	RESEKURITIZACE						
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE						
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY						
200	SEKURITIZACE						
210	RESEKURITIZACE						
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY						
230	SEKURITIZACE						
240	RESEKURITIZACE						
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:						
250	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 1						
260	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 2						
270	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 3						
280	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 4						
290	VŠECHNY OSTATNÍ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY A BEZ RATINGU						

		PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	(-) ODEČTENÓ Z KAPITÁLU	PODLĚHÁJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE
			0 %	> 0 % a <= 20 %	20 % a <= 50 %	> 50 % a <= 100 %			
			140	150	170	180			
010	CELKOVÉ EXPOZICE								
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE								
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE								
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
050	SEKURITIZACE								
060	RESEKURITIZACE								
070	PODRZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
080	SEKURITIZACE								
090	RESEKURITIZACE								
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ								
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
130	SEKURITIZACE								
140	RESEKURITIZACE								

		PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	(-) ODEČTENOST Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE
			0 %	> 0 % a <= 20 %	20 % a <= 50 %	> 50 % a <= 100 %			
		140	150	160	170	180	190	200	210
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
160	SEKURITIZACE								
170	RESEKURITIZACE								
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE								
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY								
200	SEKURITIZACE								
210	RESEKURITIZACE								
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY								
230	SEKURITIZACE								
240	RESEKURITIZACE								
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:									
250	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 1								
260	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 2								
270	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 3								
280	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 4								
290	VŠECHNY OSTATNÍ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY A BEZ RATINGU								

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH					STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH					
		S RATINGEM (STUPŇĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)					1 250 %	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM			PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ	
		STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 1	STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 2	STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 3	STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 4	VEŠKERÉ DALŠÍ STUPŇĚ ÚVĚROVÉ KVALITY	BEZ RATINGU		Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP	Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	CELKOVÉ EXPOZICE											
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE											
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE											
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
050	SEKURITIZACE											
060	RESEKURITIZACE											
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
080	SEKURITIZACE											
090	RESEKURITIZACE											
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ											
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE											
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
130	SEKURITIZACE											
140	RESEKURITIZACE											

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH					STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH					
		S RATINGEM (STUPŇĚ ÚVĚROVÉ KVALITY)					1 250 %	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM			PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ	
		STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 1	STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 2	STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 3	STUP- EŇ ÚVĚR- OVÉ KVAL- ITY 4	VEŠKERÉ DALŠÍ STUPŇĚ ÚVĚROVÉ KVALITY	BEZ RATINGU		Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP	Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
160	SEKURITIZACE											
170	RESEKURITIZACE											
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE											
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
200	SEKURITIZACE											
210	RESEKURITIZACE											
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
230	SEKURITIZACE											
240	RESEKURITIZACE											
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:												
250	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 1											
260	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 2											
270	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 3											
280	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 4											
290	VŠECHNY OSTATNÍ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY A BEZ RATINGU											

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTA- NOVENÍ O NÁLE- ŽITÉ PÉČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPO- ZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ PO- LOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁ- ŽENÉ EXPOZICE OD- POVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE
			Z TOHO: SYNTE- TICKÉ SEKURITI- ZACE			PŘED UPLAT- NĚNÍM HORNÍHO LIMITU	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU	
		330	340	350	360	370	380	390
010	CELKOVÉ EXPOZICE						Buňka propojená s CA	
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE						Buňka propojená s CA	
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE							
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
050	SEKURITIZACE							
060	RESEKURITIZACE							
070	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERI- VÁTY							
080	SEKURITIZACE							
090	RESEKURITIZACE							
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ							
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
120	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
130	SEKURITIZACE							
140	RESEKURITIZACE							

		OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTA- NOVENÍ O NÁLE- ŽITÉ PÉČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPO- ZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		DOPLŇKOVÁ PO- LOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁ- ŽENÉ EXPOZICE OD- POVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE
			Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE			PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU	
		330	340	350	360	370	380	390
150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
160	SEKURITIZACE							
170	RESEKURITIZACE							
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE							
190	ROZVAHOVÉ POLOŽKY							
200	SEKURITIZACE							
210	RESEKURITIZACE							
220	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY							
230	SEKURITIZACE							
240	RESEKURITIZACE							
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:								
250	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 1							
260	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 2							
270	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 3							
280	STUPEŇ ÚVĚROVÉ KVALITY 4							
290	VŠECHNY OSTATNÍ STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY A BEZ RATINGU							

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

		CELKOVÝ OBJEM VZNIK- LÝCH SEKURI- TIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURI- TIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU			SEKURITI- ZAČNÍ POZICE	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI			
			(-) MAJET- KOVÉ ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA (Cva)	(-) ODTOKY CELKEM	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁ- SOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJET- KOVÉ ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
				(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (G*)					(-) ODTOKY CELKEM	PŘÍTOKY CELKEM
			010	020	030	040	050	060	070	080
010	CELKOVÉ EXPOZICE									
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE									
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE									
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY									
050	SEKURITIZACE	A								
060		B								
070		C								
080	RESEKURITIZACE	D								
090		E								
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY									
110	SEKURITIZACE	A								
120		B								
130		C								

			CELKOVÝ OBJEM VZNIK- LÝCH SEKURI- TIZAČNÍCH EXPOZIC	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURI- TIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVĚMU RIZIKU			SEKURITI- ZAČNÍ POZICE	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI			
				(-) MAJET- KOVÉ ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA (Cva)	(-) ODTOKY CELKEM	ZACHOVANÁ NEBO ZPĚTNĚ ODKOUPENÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁ- SOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (Ga)	(-) MAJET- KOVÉ ZAJIŠ- TĚNÍ ÚVĚRO- VÉHO RIZIKA	SUBSTITUTE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA	
					(-) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRA- VENÉ HODNOTY (G*)					(-) ODTOKY CELKEM	PŘÍTOKY CELKEM
140	RESEKURITIZACE	D									
150		E									
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ										
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY										
190	SEKURITIZACE	A									
200		B									
210		C									
220	RESEKURITIZACE	D									
230		E									
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY										
250	SEKURITIZACE	A									
260		B									
270		C									

		EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCENĚNÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE		
					0 %	> 0 % a <= 20 %	> 20 % a <= 50 %	> 50 % a <= 100 %	HODNOTA EXPOZICE	(-) ODEČTENOST Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	CELKOVÉ EXPOZICE										
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE										
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE										
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY										
050	SEKURITIZACE	A									
060		B									
070		C									
080	RESEKURITIZACE	D									
090		E									
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY										
110	SEKURITIZACE	A									
120		B									
130		C									

			EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH Vlivů SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCEŇENÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	(-) ODEČTENÓ Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE
						0 %	> 0 % a <= 20 %	> 20 % a <= 50 %	> 50 % a <= 100 %			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	RESEKURITIZACE	D										
150		E										
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ											
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE											
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
190	SEKURITIZACE	A										
200		B										
210		C										
220	RESEKURITIZACE	D										
230		E										
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
250	SEKURITIZACE	A										
260		B										
270		C										

			EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCEŇENÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE		
						0 %	> 0 % a <= 20 %	> 20 % a <= 50 %	> 50 % a <= 100 %	HODNOTA EXPOZICE	(-) ODEČTENÓ Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE
						130	140	150	160			
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	RESEKURITIZACE	D										
290		E										
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE											
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
320	SEKURITIZACE	A										
330		B										
340		C										
350	RESEKURITIZACE	D										
360		E										
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY											
380	SEKURITIZACE	A										
390		B										
400		C										
410	RESEKURITIZACE	D										
420		E										

		EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY	(-) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCEŇENÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (Cvam)	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*)	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE ÚVĚROVÝCH KONVERZNÍCH FAKTORŮ				HODNOTA EXPOZICE	(-) ODEČTENÓ Z KAPITÁLU	PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉ VÁZE
		100	110	120	0 %	> 0 % a <= 20 %	> 20 % a <= 50 %	> 50 % a <= 100 %			
					130	140	150	160	170	180	190
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:										
430	CQS 1 & S/T CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 & S/T CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 & S/T CQS 3										
500	CQS 8										
510	CQS 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU										

			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH																
			METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY, CQS)												1 250 %	METODA RE- GULATORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚNÍM	
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VEŠKE- RÉ DALŠÍ CQS	BEZ RATIN- GU		PRŮMĚ- RNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚ- RNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
010	CELKOVÉ EXPOZICE																		
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE																		
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE																		
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY																		
050	SEKURITIZACE	A																	
060		B																	
070		C																	
080	RESEKURITIZACE	D																	
090		E																	
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY																		
110	SEKURITIZACE	A																	
120		B																	
130		C																	

			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH																	
			METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY, CQS)													1 250 %	METODA RE- GULATORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚNÍM	
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VEŠKE- RÉ DALŠÍ CQS	BEZ RATIN- GU		PRŮMĚ- RNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)		PRŮMĚ- RNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)	
200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360				
140	RESEKURITIZACE	D																		
150		E																		
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ																			
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE																			
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY																			
190	SEKURITIZACE	A																		
200		B																		
210		C																		
220	RESEKURITIZACE	D																		
230		E																		
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY																			
250	SEKURITIZACE	A																		
260		B																		
270		C																		

			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH															
			METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY, CQS)												1 250 %	METODA RE- GULATORNÍHO VZORCE	PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚNÍM	
			CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VEŠKE- RÉ DALŠÍ CQS	BEZ RATIN- GU		PRŮMĚ- RNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)	
	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	
280	RESEKURITIZACE	D																
290		E																
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE																	
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY																	
320	SEKURITIZACE	A																
330		B																
340		C																
350	RESEKURITIZACE	D																
360		E																
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY																	
380	SEKURITIZACE	A																
390		B																
400		C																
410	RESEKURITIZACE	D																
420		E																

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH															
		METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY, CQS)												1 250 %	METODA RE- GULATORNÍHO VZORCE	PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚNÍM	
		CQS 1 & S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 & S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 & S/T CQS 3	CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	VEŠKE- RÉ DALŠÍ CQS	BEZ RATIN- GU		PRŮMĚ- RNÁ RIZI- KOVÁ VÁHA (%)	
	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
	STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:																
430	CQS 1 & S/T CQS 1																
440	CQS 2																
450	CQS 3																
460	CQS 4 & S/T CQS 2																
470	CQS 5																
480	CQS 6																
490	CQS 7 & S/T CQS 3																
500	CQS 8																
510	CQS 9																
520	CQS 10																
530	CQS 11																
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU																

			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH		(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁZENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	OBJEM RIZIKOVĚ VÁ- ŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁZENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVĚ VÁZENÉ EXPO- ZICE		DOPLŇKOVÁ PO- LOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁZENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ OD- TOKŮM ZE SEKU- RITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPO- ZICE
			PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOU- ZENÍ									
			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)									
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
010	CELKOVÉ EXPOZICE										Buňka propo- jená s CA	
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE										Buňka propo- jená s CA	
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE											
040	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
050	SEKURITIZACE	A										
060		B										
070		C										
080	RESEKURITIZACE	D										
090		E										
100	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY											
110	SEKURITIZACE	A										
120		B										
130		C										

			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH		(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	OBJEM RIZIKOVĚ VÁ- ŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽENÉ EXPO- ZICE		DOPLŇKOVÁ PO- LOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ OD- TOKŮM ZE SEKU- RITIZACE IRB DO JINÝCH TRÍD EXPO- ZICE
			PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOU- ZENÍ									
			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITI- ZACE	PŘED UPLAT- NĚNÍM HORNÍ- HO LIMITU			PO UPLAT- NĚNÍ HORNÍHO LIMITU		
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460
140	RESEKURITIZACE	D										
150		E										
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ											
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE											
180	ROZVAHOVÉ POLOŽKY											
190	SEKURITIZACE	A										
200		B										
210		C										
220	RESEKURITIZACE	D										
230		E										
240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY											
250	SEKURITIZACE	A										
260		B										
270		C										

			STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH		(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	OBJEM RIZIKOVĚ VÁ- ŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽENÉ EXPO- ZICE		DOPLŇKOVÁ PO- LOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ OD- TOKŮM ZE SEKU- RITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPO- ZICE		
			PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOU- ZENÍ											
						PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITI- ZACE			PŘED UPLAT- NĚNÍM HORNÍHO LIMITU	PO UPLAT- NĚNÍ HORNÍHO LIMITU			
			370	380	390	400	410	420	430	440	450	460		
280	RESEKURITIZACE	D												
290		E												
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE													
310	ROZVAHOVÉ POLOŽKY													
320	SEKURITIZACE	A												
330		B												
340		C												
350	RESEKURITIZACE	D												
360		E												
370	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DE- RIVÁTY													
380	SEKURITIZACE	A												
390		B												
400		C												
410	RESEKURITIZACE	D												
420		E												

		STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ UPLATNĚNÍ RIZIKOVÝCH VAH		(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV	OBJEM RIZIKOVĚ VÁ- ŽENÉ EXPOZICE		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PĚČI	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVĚ VÁŽENÉ EXPO- ZICE		DOPLŇKOVÁ PO- LOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ OD- TOKŮM ZE SEKU- RITIZACE IRB DO JINÝCH TRÍD EXPO- ZICE	
		PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOU- ZENÍ										
		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			390	400			410	420		430
		370	380									
STRUKTURA NEUZAVŘENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY PŘI VZNIKU:												
430	CQS 1 & S/T CQS 1											
440	CQS 2											
450	CQS 3											
460	CQS 4 & S/T CQS 2											
470	CQS 5											
480	CQS 6											
490	CQS 7 & S/T CQS 3											
500	CQS 8											
510	CQS 9											
520	CQS 10											
530	CQS 11											
540	VŠECHNY OSTATNÍ CQS A BEZ RATINGU											

C 14.00 – PODROBNÉ INFORMACE O SEKURITIZACÍCH (SEC Details)

ČÍSLO ŘÁDKU	INTERNÍ KÓD	IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE	IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE	TYP SEKURITIZACE: (TRADIČNÍ/SYN-TETICKÁ)	ÚČETNÍ PŘÍSTUP: Jsou sekuritizované expozice vedeny v rozvaze nebo jsou z ní odstraněny?	SOLVENT-NOSTNÍ PŘÍSTUP: Jsou sekuritizační pozice podřízeny kapitálovým požadavkům?	SEKURITIZACE NEBO RESEKURITIZACE?	PONECHÁNÍ		
								POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ	% PONECHÁNÍ K DATU VYKAZOVÁNÍ	JE SPLNĚN POŽADAVEK NA PONECHÁNÍ?
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100

ROLE INSTITUCE: (PŮVODCE / SPONZOR / PŮVODNÍ VĚŘITEL / INVESTOR)	JINÉ NEŽ ABCP PROGRAMY		CELKOVÝ OBJEM	SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE							
	DATUM VZNIKU (mm/rrrr)	CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU		PODÍL INSTITUCE (%)	DRUH	UPLATŇOVANÝ PŘÍSTUP (STANDARDIZOVANÝ/IRB/KOMBINOVANÝ)	POČET EXPOZIC	ZEMĚ	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (ELGD) (%)	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

STRUKTURA SEKURITIZACE								SEKURITIZAČNÍ POZICE		
ROZVAHOVÉ POLOŽKY			PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			SPLATNOST		PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY		
PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY	PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY	PRVNÍ PŘEDVÍDATELNÉ DATUM UKONČENÍ	KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI	ROZVAHOVÉ POLOŽKY		
								PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

SEKURITIZAČNÍ POZICE							
PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY			DOPLŇKOVÉ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY				PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ
PODRUZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY			PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY	Úrokové/měnové swapy	ZPŮSOBILÉ LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY	OSTATNÍ (včetně nezpůsobilých likviditních příslibů)	POUŽITÝ KONVERZNÍ FAKTOR
PŘEDNOSTNÍ TRANŠE	MEZZANINOVÁ TRANŠE	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY					
340	350	360	370	380	390	400	410

(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE		SEKURITIZAČNÍ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO			
	PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU	PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU	ZAŘAZENÉ DO PORTFOLIA OBCHODO- VÁNÍ S KORELACÍ, NEBO NEZAŘAZENÉ?	ČISTÉ POZICE		KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM (SA)
				DLOUHÉ	KRÁTKÉ	SPECIFICKÉ RIZIKO
420	430	440	450	460	470	480

C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)

BANKOVNÍ ČINNOSTI		RELEVANTNÍ UKAZATEL			ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY (V PŘÍPADĚ POUŽITÍ ASA)			KAPITÁL POŽA- DAVEK	Celkový objem rizikové expozice u operačního rizika
		ROK -3	ROK -2	LOŇSKÝ ROK	ROK -3	ROK -2	LOŇSKÝ ROK		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	1. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHA- JÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKA- ZATELE (BIA)								Buňka propo- jená s CA2
020	2. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHA- JÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA) / ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZO- VANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU								Buňka propo- jená s CA2
	PODLÉHAJÍCÍ TSA:								
030	PODNIKOVÉ FINANCE (CF)								
040	OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH (TS)								
050	RETAILOVÉ MAKLĚŘSTVÍ (RBr)								
060	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)								
070	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)								
080	PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ (PS)								
090	SLUŽBY Z POVĚŘENÍ (AS)								
100	SPRÁVA AKTIV (AM)								
	PODLÉHAJÍCÍ ASA:								
110	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)								
120	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)								
130	3. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHA- JÍCÍ POKROČILÝM PŘÍSTUPŮM K MĚ- ŘENÍ (AMA)								Buňka propo- jená s CA2

BANKOVNÍ ČINNOSTI		DOPLŇKOVÉ POLOŽKY K PŘÍSTUPU AMA, KTERÉ MAJÍ BÝT V PŘÍPADĚ POTŘEBY VYKÁZÁNY				
		Z TOHO: V DŮSLEDKU ALOKAČ- NÍHO MECHANISMU	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK PŘED ZMÍRNĚNÍM V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY, DIVERZIFIKACE A TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA	(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLO- VÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY ZACHYCENÉ V OBCHODNÍCH POSTU- PECH	(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLO- VÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU DIVERZIFI- KACE	(-) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLO- VÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA (POJI- ŠTĚNÍ A JINÉ MECHANISMY PŘEVODU RIZIKA)
		080	090	100	110	120
010	1. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHA- JÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKA- ZATELE (BIA)					
020	2. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHA- JÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA) / ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZO- VANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU					
	PODLÉHAJÍCÍ TSA:					
030	PODNIKOVÉ FINANCE (CF)					
040	OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH (TS)					
050	RETAILOVÉ MAKLÉRSTVÍ (RBr)					
060	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)					
070	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)					
080	PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ (PS)					
090	SLUŽBY Z POVĚŘENÍ (AS)					
100	SPRÁVA AKTIV (AM)					
	PODLÉHAJÍCÍ ASA:					
110	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ (CB)					
120	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ (RB)					
130	3. BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHA- JÍCÍ POKROČILÝM PŘÍSTUPŮM K MĚ- ŘENÍ (AMA)					

C 17.01 – OPERAČNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A VÝTĚŽKY PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ A DRUHŮ UDÁLOSTÍ V LOŇSKÉM ROCE (OPR DETAILS 1)

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	PODNIKOVÉ FINANANCE [CF]	Počet událostí (nové události)										
020		Hrubý objem ztrát (nové události)										
030		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
040		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
050		Maximální výše jedné ztráty										
060		Součet pěti nejvyšších ztrát										
070		Přímý výtěžek ztrát celkem										
080		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
110	OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH [TS]	Počet událostí (nové události)										
120		Hrubý objem ztrát (nové události)										
130		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
140		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
150		Maximální výše jedné ztráty										
160		Součet pěti nejvyšších ztrát										
170		Přímý výtěžek ztrát celkem										
180		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	RETAILOVÉ MAKLEŘSTVÍ [RBr]	Počet událostí (nové události)										
220		Hrubý objem ztrát (nové události)										
230		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
240		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
250		Maximální výše jedné ztráty										
260		Součet pěti nejvyšších ztrát										
270		Přímý výtěžek ztrát celkem										
280		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKCÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
310	KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ [CB]	Počet událostí (nové události)										
320		Hrubý objem ztrát (nové události)										
330		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
340		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
350		Maximální výše jedné ztráty										
360		Součet pěti nejvyšších ztrát										
370		Přímý výtěžek ztrát celkem										
380		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKCÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ [RB]	Počet událostí (nové události)										
420		Hrubý objem ztrát (nové události)										
430		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
440		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
450		Maximální výše jedné ztráty										
460		Součet pěti nejvyšších ztrát										
470		Přímý výtěžek ztrát celkem										
480		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
510	PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ [PS]	Počet událostí (nové události)										
520		Hrubý objem ztrát (nové události)										
530		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
540		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
550		Maximální výše jedné ztráty										
560		Součet pěti nejvyšších ztrát										
570		Přímý výtěžek ztrát celkem										
580		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	SLUŽBY Z POVĚŘENÍ [AS]	Počet událostí (nové události)										
620		Hrubý objem ztrát (nové události)										
630		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
640		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
650		Maximální výše jedné ztráty										
660		Součet pěti nejvyšších ztrát										
670		Přímý výtěžek ztrát celkem										
680		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
710	SPRÁVA AKTIV [AM]	Počet událostí (nové události)										
720		Hrubý objem ztrát (nové události)										
730		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
740		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
750		Maximální výše jedné ztráty										
760		Součet pěti nejvyšších ztrát										
770		Přímý výtěžek ztrát celkem										
780		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKČÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	PODNIKOVÉ POLOŽKY [CI]	Počet událostí (nové události)										
820		Hrubý objem ztrát (nové události)										
830		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát										
840		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
850		Maximální výše jedné ztráty										
860		Součet pěti nejvyšších ztrát										
870		Přímý výtěžek ztrát celkem										
880		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKCÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
910	CELKEM OB- LASTI KÁNÍ PODNI- KÁNÍ	Počet událostí (nové události). Z toho:										
911		týkající se ztrát ≥ 10 000 a < 20 000										
912		týkající se ztrát ≥ 20 000 a < 100 000										
913		týkající se ztrát ≥ 100 000 a < 1 000 000										
914		týkající se ztrát ≥ 1 000 000										
920		Hrubý objem ztrát (nové události). Z toho:										
921		týkající se ztrát ≥ 10 000 a < 20 000										
922		týkající se ztrát ≥ 20 000 a < 100 000										

PŘÍRAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKcí, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
923		týkající se ztrát ≥ 100 000 a < 1 000 000										
924		týkající se ztrát ≥ 1 000 000										
930		Počet událostí podléhajících úpravám ztrát. Z toho:										
935		z toho: počet událostí s kladnou úpravou ztrát										
936		z toho: počet událostí se zápornou úpravou ztrát										
940		Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období										
945		z toho: částky kladné úpravy ztrát (+)										
946		z toho: částky záporné úpravy ztrát (-)										
950		Maximální výše jedné ztráty										

PŘIŘAZOVÁNÍ ZTRÁT OBLASTEM PODNIKÁNÍ			DRUHY UDÁLOSTÍ							DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM	DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ	
			INTERNÍ PODVOD	EXTERNÍ PODVOD	POSTUPY PŘI VÝKONU ZAMĚSTNÁNÍ A BEZPEČNOST NA PRACOVÍŠTI	KLIENTI, PRODUKTY A OBCHODNÍ POSTUPY	ŠKODY NA HMOTNÉM MAJETKU	PŘERUŠENÍ OBCHODNÍ ČINNOSTI A SELHÁNÍ SYSTÉMU	PROVÁDĚNÍ TRANSAKCÍ, DODÁVKY A ŘÍZENÍ PROCESŮ		NEJNIŽŠÍ	NEJVYŠŠÍ
Řádky			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
960		Součet pěti nejvyšších ztrát										
970		Přímý výtěžek ztrát celkem										
980		Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem										

C 17.02 – OPERAČNÍ RIZIKO: UDÁLOSTI S VELKÝMI ZTRÁTAMI (OPR DETAILS 2)

	ID události	Datum zaúčto- vání	Datum události	Datum zjištění	Druh události	Hrubá ztráta	Hrubá ztráta bez přímých výtěžků	HRUBÁ ZTRÁTA PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ		
								Podnikové finance [CF]	Obchodování na finančních tržích [TS]	Retailové makléřství [RBr]
Řádky	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
...										

HRUBÁ ZTRÁTA PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ						Název právnické osoby	ID právnické osoby	Obchodní jednotka	Popis
Komerční bankovníctví [CB]	Retailové bankovníctví [RB]	Provádění plateb a vypořádání [PS]	Služby z pově- ření [AS]	Správa aktiv [AM]	Podnikové položky [CI]				
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200

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

Měna:

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OB- JEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE POD- LÉHAJÍCÍ KA- PITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHOD- NÍM PORTFOLIU							Buňka propo- jená 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							

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

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OB- JEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE POD- LÉHAJÍCÍ KA- PITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
270	Dluhové cenné papíry v druhé kategorii tabulky 1							
280	Se zbytkovou splatností ≤ 6 měsíců							
290	Se zbytkovou splatností > 6 měsíců a ≤ 24 mě- síců							
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 sekuritizační nástroje							
330	Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfo- lio							
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	Přístup matice scénářů							

C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP PRO SPECIFICKÉ RIZIKO V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC)

		VŠECHNY POZICE		(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU		ČISTÉ POZICE		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB			
								RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %			
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	(-) DLOUHÉ	(-) KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	CELKOVÉ EXPOZICE										
020	Z toho: RESEKURITIZACE										
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE										
040	SEKURITIZACE										
050	RESEKURITIZACE										
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
070	SEKURITIZACE										
080	RESEKURITIZACE										
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
100	SEKURITIZACE										
110	RESEKURITIZACE										
	STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV:										
120	1. Zástavní práva k obytným nemovitostem										
130	2. Zástavní práva k obchodním nemovitostem										

		VŠECHNY POZICE		(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU		ČISTÉ POZICE		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RI- ZIKOVÝCH VÁH SA A IRB			
								RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %			
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	(-) DLOUHÉ	(-) KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
140	3. Pohledávky z kreditních karet										
150	4. Pronájem										
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům										
170	6. Spotřebitelské úvěry										
180	7. Obchodní pohledávky										
190	8. Ostatní aktiva										
200	9. Krypté dluhopisy										
210	10. Jiné závazky										

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB													
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %												1 250 %	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RA-TIN-GEM	BEZ RA-TINGU
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
140	3. Pohledávky z kreditních karet														
150	4. Pronájem														
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům														
170	6. Spotřebitelské úvěry														
180	7. Obchodní pohledávky														
190	8. Ostatní aktiva														
200	9. Krypté dluhopisy														
210	10. Jiné závazky														

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB					STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (KRÁTKÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB							
		METODA REGULA- TORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚ- NÍM	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %							
							7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	CELKOVÉ EXPOZICE													
020	Z toho: RESEKURITIZACE													
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE													
040	SEKURITIZACE													
050	RESEKURITIZACE													
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE													
070	SEKURITIZACE													
080	RESEKURITIZACE													
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE													
100	SEKURITIZACE													
110	RESEKURITIZACE													
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV:														
120	1. Zástavní práva k obytným ne- movitostem													
130	2. Zástavní práva k obchodním ne- movitostem													

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (DLOUHÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB				STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (KRÁTKÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB							
		METODA REGULA- TORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚ- NÍM	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ	RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %							
		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)				7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360
140	3. Pohledávky z kreditních karet												
150	4. Pronájem												
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům												
170	6. Spotřebitelské úvěry												
180	7. Obchodní pohledávky												
190	8. Ostatní aktiva												
200	9. Kryté dluhopisy												
210	10. Jiné závazky												

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (KRÁTKÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB														
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %								1 250 %		METODA REGU- LATORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚ- NÍM	PŘÍSTUP INTER- NÍHO POSOUZENÍ	
													PRŮ- MĚRNÁ RI- ZIKOVÁ VÁHA (%)			
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RA- TIN- GEM	BEZ RA- TINGU				480	490
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
010	CELKOVÉ EXPOZICE															
020	Z toho: RESEKURITIZACE															
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE															
040	SEKURITIZACE															
050	RESEKURITIZACE															
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE															
070	SEKURITIZACE															
080	RESEKURITIZACE															
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE															
100	SEKURITIZACE															
110	RESEKURITIZACE															
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV:																
120	1. Zástavní práva k obytným ne- movitostem															
130	2. Zástavní práva k obchodním ne- movitostem															

		STRUKTURA ČISTÝCH POZIC (KRÁTKÝCH) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB														
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %								1 250 %		METODA REGU- LATORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZO- HLEDNĚ- NÍM	PŘÍSTUP INTER- NÍHO POSOUZENÍ	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	S RA- TIN- GEM	BEZ RA- TINGU		PRŮ- MĚRNÁ RI- ZIKOVÁ VÁHA (%)		PRŮ- MĚRNÁ RI- ZIKOVÁ VÁHA (%)	
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
140	3. Pohledávky z kreditních karet															
150	4. Pronájem															
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům															
170	6. Spotřebitelské úvěry															
180	7. Obchodní pohledávky															
190	8. Ostatní aktiva															
200	9. Kryté dluhopisy															
210	10. Jiné závazky															

		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI		PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU			PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM
		VÁŽENÉ ČI- STÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ KRÁTKÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ KRÁTKÉ POZICE	SOUČET VÁ- ŽENÝCH ČI- STÝCH DLOUHÝCH AKRÁTKÝCH POZIC	VÁŽENÉ ČI- STÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ KRÁTKÉ POZICE	SOUČET VÁ- ŽENÝCH ČI- STÝCH DLOUHÝCH AKRÁTKÝCH POZIC	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
010	CELKOVÉ EXPOZICE									Buňka pro- pojená s MKR SA TDI {325:060}
020	Z toho: RESEKURITIZACE									
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE									
040	SEKURITIZACE									
050	RESEKURITIZACE									
060	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE									
070	SEKURITIZACE									
080	RESEKURITIZACE									
090	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE									
100	SEKURITIZACE									
110	RESEKURITIZACE									
STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV:										
120	1. Zástavní práva k obytným ne- movitostem									
130	2. Zástavní práva k obchodním ne- movitostem									

		CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI		PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU			PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM
		VÁŽENÉ ČI- STÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ KRÁTKÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ KRÁTKÉ POZICE	SOUČET VÁ- ŽENÝCH ČI- STÝCH DLOUHÝCH AKRÁTKÝCH POZIC	VÁŽENÉ ČI- STÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČI- STÉ KRÁTKÉ POZICE	SOUČET VÁ- ŽENÝCH ČI- STÝCH DLOUHÝCH AKRÁTKÝCH POZIC	
		530	540	550	560	570	580	590	600	
140	3. Pohledávky z kreditních karet									
150	4. Pronájem									
160	5. Úvěry velkým nebo malým a středním podnikům									
170	6. Spotřebitelské úvěry									
180	7. Obchodní pohledávky									
190	8. Ostatní aktiva									
200	9. Kryté dluhopisy									
210	10. Jiné závazky									

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

		VŠECHNY POZICE		(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU		ČISTÉ POZICE		STRUKTURA ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB			
								RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %			
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	(-) DLOUHÉ	(-) KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	CELKOVÉ EXPOZICE										
	SEKURITIZAČNÍ POZICE:										
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE										
030	SEKURITIZACE										
040	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
060	SEKURITIZACE										
070	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
090	SEKURITIZACE										
100	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										
	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ:										
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ										
120	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										

		STRUKTURA ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ) PODLE RIZIKOVÝCH VÁH SA A IRB												
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %						1 250 %		METODA REGULATOR- NÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZOHLED- NĚNÍM	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ	
		100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Ostatní	S RATIN- GEM	BEZ RATINGU		PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	CELKOVÉ EXPOZICE													
	SEKURITIZAČNÍ POZICE:													
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE													
030	SEKURITIZACE													
040	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ													
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE													
060	SEKURITIZACE													
070	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ													
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE													
090	SEKURITIZACE													
100	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ													
	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ:													
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SE- LHÁNÍ													
120	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ													

		STRUKTURA ČISTÉ POZICE (KRÁTKÉ) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB											
		RIZIKOVÉ VÁHY < 1 250 %										1 250 %	
		7 – 10 %	12 – 18 %	20 – 35 %	40 – 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Ostatní	SRATING- EM	BEZ RATINGU
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350
010	CELKOVÉ EXPOZICE												
	SEKURITIZAČNÍ POZICE:												
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE												
030	SEKURITIZACE												
040	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ												
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE												
060	SEKURITIZACE												
070	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ												
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE												
090	SEKURITIZACE												
100	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ												
	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ:												
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SE- LHÁNÍ												
120	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OB- CHODOVÁNÍ S KORELACÍ												

		STRUKTURA ČISTÉ POZICE (KRÁTKÉ) PODLE RIZIKOVÝCH VAH SA A IRB					PŘED UPLATNĚNÍM HORNÍHO LIMITU		PO UPLATNĚNÍ HORNÍHO LIMITU		KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM
		METODA REGULATORNÍHO VZORCE		PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM	PŘÍSTUP INTERNÍHO POSOUZENÍ						
			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)			PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%)	VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ POZICE	VÁŽENÉ ČISTÉ KRÁTKÉ POZICE	
		360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	CELKOVÉ EXPOZICE									Buňka propojená s MKR SA TDI {330:060}	
	SEKURITIZAČNÍ POZICE:										
020	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE										
030	SEKURITIZACE										
040	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										
050	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
060	SEKURITIZACE										
070	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										
080	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE										
090	SEKURITIZACE										
100	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										
	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ:										
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ										
120	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ										

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

Vnitrostátní trh:

		POZICE					KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OB- JEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE POD- LÉHAJÍCÍ KA- PITÁLOVÉMU POŽADAVKU		
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	AKCIE V OBCHODNÍM PORTFOLIU							Buňka propo- jená s CA
020	Obecné riziko							
021	Deriváty							
022	Ostatní aktiva a pasiva							
030	Široce diverzifikované futures na akciové indexy ob- chodované na burze podléhající zvláštnímu přístupu							
040	Jiné akcie než futures na akciové indexy obchodo- vané 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	Přístup matice scénářů							

C 22.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY PRO MĚNOVÉ RIZIKO (MKR SA FX)

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompenzovaných pozic v jiných než vykazovacích měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZOVANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	CELKOVÉ POZICE									Buňka propojená s CA
020	Silně korelované měny									
025	z toho: vykazovací měna									
030	Všechny ostatní měny (včetně subjektů kolektivního investování, s nimiž se zachází jako s jinými měnami)									
040	Zlato									
050	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)									
060	Zjednodušená metoda									
070	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko gama									
080	Přístup delta plus – dodatečné požadavky pro riziko vega									
090	Přístup matice scénářů									
STRUKTURA CELKOVÝCH POZIC (VČETNĚ VYKAZOVACÍ MĚNY) PODLE TYPU EXPOZICE										
100	Ostatní aktiva a pasiva jiná než podrozvahové položky a deriváty									

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompenzovaných pozic v jiných než vykazovacích měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZOVANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080		
110	Podrozvahové položky									
120	Deriváty									
Doplňkové položky: MĚNOVÉ POZICE										
130	Euro									
140	Albánský lek									
150	Argentinské peso									
160	Australský dolar									
170	Brazilský real									
180	Bulharský lev									
190	Kanadský dolar									
200	Česká koruna									
210	Dánská koruna									
220	Egyptská libra									
230	Britská libra									
240	Forint									
250	Jen									
270	Litevský litas									
280	Denár									
290	Mexické peso									

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU (Včetně redistribuce nekompenzovaných pozic v jiných než vykazovacích měnách podléhajících speciálnímu zacházení pro kompenzované pozice)			KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ	KOMPENZOVANÉ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
300	Zlotý									
310	Rumunské leu									
320	Ruský rubl									
330	Srbský dinár									
340	Švédská koruna									
350	Švýcarský frank									
360	Turecká lira									
370	Hřivna									
380	Americký dolar									
390	Islandská koruna									
400	Norská koruna									
410	Hongkongský dolar									
420	Nový tchajwanský dolar									
430	Novozélandský dolar									
440	Singapurský dolar									
450	Won									
460	Juan renminbi									
470	Ostatní									
480	Chorvatská kuna									

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

		VŠECHNY POZICE		ČISTÉ POZICE		POZICE PODLÉ- HAJÍCÍ KAPITÁ- LOVÉMU POŽA- DAVKU	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZI- KOVÉ EXPOZICE
		DLOUHÉ	KRÁTKÉ	DLOUHÉ	KRÁTKÉ			
		010	020	030	040			
010	CELKOVÉ POZICE V KOMODITÁCH							Buňka propojená s CA
020	Drahé kovy (kromě zlata)							
030	Obecné kovy							
040	Zemědělské produkty (netrvanlivé)							
050	Jiné							
060	Z toho energetické produkty (ropa, plyn)							
070	Metoda splatností							
080	Rozšířená metoda splatností							
090	Zjednodušený přístup: všechny po- zice							
100	Dodatečné požadavky na opce (rizika jiná než delta)							
110	Zjednodušená metoda							
120	Přístup delta plus – dodatečné poža- davky pro riziko gama							
130	Přístup delta plus – dodatečné poža- davky pro riziko vega							
140	Přístup matice scénářů							

C 24.00 – INTERNÍ MODELY TRŽNÍHO RIZIKA (MKR IM)

		VaR		STRESOVÁ VaR		KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K DODATEČNĚMU RIZIKU SELHÁNÍ A MIGRACE		KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE VŠEM CENOVÝM RIZIKŮM V PŘÍPADĚ PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ		
		MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (m_c) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM VaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaR_{avg})	PŘEDCHOZÍ DEN (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (m_c) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM SVaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ ($SVaR_{avg}$)	POSLEDNÍ DOŠTUPNÁ ($SVaR_{t-1}$)	PRŮMĚR MĚŘENÍ ZA 12 TÝDNŮ	NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA	MINIMÁLNÍ ÚROVEŇ	PRŮMĚR MĚŘENÍ ZA 12 TÝDNŮ	NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	CELKOVÉ POZICE									
	Doplňkové položky: STRUKTURA TRŽNÍHO RIZIKA									
020	Obchodované dluhové nástroje (TDI)									
030	TDI – obecné riziko									
040	TDI – specifické riziko									
050	Akcie									
060	Akcie – obecné riziko									
070	Akcie – specifické riziko									
080	Měnové riziko									
090	Komoditní riziko									
100	Celkový objem pro obecné riziko									
110	Celkový objem pro specifické riziko									

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

C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ (CVA)

		HODNOTA EXPOZICE			VaR		STRESOVÁ VaR	
		010	z toho: OTC deriváty	z toho: TRANSAKCE S FINANCOVÁNÍM CENNÝCH PAPÍRŮ	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (m_c) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM VaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaR_{avg})	PŘEDCHOZÍ DEN (VaR_{t-1})	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (m_s) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM SVaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ ($SVaR_{avg}$)	POSLEDNÍ DOSTUPNÁ ($SVaR_{t-1}$)
			020	030	040	050	060	070
010	Celkové riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění							
020	Podle pokročilé metody							
030	Podle standardizované metody							
040	Na základě metody původní expozice							

		KAPITÁL POŽADAVKY	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY			ZAJIŠTĚNÍ RIZIKA CVA	
				Počet protistran	z toho: pro určení úvěrového rozpětí byl použit zástupný indikátor	PODSTOUPENÉ ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ	SWAPY ÚVĚROVÉHO SELHÁNÍ NA JEDNO JMÉNO	SWAPY ÚVĚROVÉHO SELHÁNÍ ZALOŽENÉ NA INDEXU
		080	090	100	110	120	130	140
010	Celkové riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění		Link na {CA2; r640;c010}					
020	Podle pokročilé metody		Link na {CA2; r650;c010}					
030	Podle standardizované metody		Link na {CA2; r660;c010}					
040	Na základě metody původní expozice		Link na {CA2; r670;c010}					

C 33.00 – EXPOZICE VŮČI VLÁDNÍM INSTITUCÍM PODLE ZEMĚ PROTISTRANY (GOV)

Země:

		Přímé expozice						
		Rozvahové expozice						
		Celková hrubá účetní hodnota nederivátových finančních aktiv	Celková účetní hodnota nederivátových finančních aktiv (očistěná o krátké pozice)	Nederivátová finanční aktiva podle účetních portfolií				
Finanční aktiva určená k obchodování	Obchodovatelná finanční aktiva			Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		
		010	020	030	040	050	060	070
010	Celkové expozice							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKA, REGULAČNÍHO PŘÍSTUPU A KATEGORIÍ EXPOZIC:								
020	Expozice podle rámce úvěrového rizika							
030	Standardizovaný přístup							
040	Ústřední vlády							
050	Regionální vlády nebo místní orgány							
060	Subjekty veřejného sektoru							
070	Mezinárodní organizace							
080	Přístup založený na interním ratingu (IRB)							
090	Ústřední vlády							
100	Regionální vlády nebo místní orgány [Ústřední vlády]							

		Přímé expozice						
		Rozvahové expozice						
		Celková hrubá účetní hodnota nederivátových finančních aktiv	Celková účetní hodnota nederivátových finančních aktiv (očistěná o krátké pozice)	Nederivátová finanční aktiva podle účetních portfolií				
Finanční aktiva určená k obchodování	Obchodovatelná finanční aktiva			Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		
		010	020	030	040	050	060	070
110	Regionální vlády nebo místní orgány [Instituce]							
120	Subjekty veřejného sektoru [Ústřední vlády]							
130	Subjekty veřejného sektoru [Instituce]							
140	Mezinárodní organizace [Ústřední vlády]							
150	Mezinárodní organizace [Instituce]							
160	Expozice podle rámce tržního rizika							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1R [							
190	[1R – 2R [							
200	[2R – 3R [							
210	[3R – 5R [							
220	[5R – 10R [							
230	[10R – více							

		Přímé expozice						
		Rozvahové expozice						
		Nederivátová finanční aktiva podle účetních portfolií					Krátké pozice	Z toho: Krátké pozice z reverzních repo operací klasifikované jako určené k obchodování nebo obchodovatelná finanční aktiva
		Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do vlastního kapitálu	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou	Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Celkové expozice							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKA, REGULAČNÍHO PŘÍSTUPU A KATEGORIÍ EXPOZIC:								
020	Expozice podle rámce úvěrového rizika							
030	Standardizovaný přístup							
040	Ústřední vlády							
050	Regionální vlády nebo místní orgány							
060	Subjekty veřejného sektoru							
070	Mezinárodní organizace							
080	Přístup založený na interním ratingu (IRB)							
090	Ústřední vlády							
100	Regionální vlády nebo místní orgány [Ústřední vlády]							

		Přímé expozice						
		Rozvahové expozice						
		Nederivátová finanční aktiva podle účetních portfolií					Krátké pozice	Z toho: Krátké pozice z reverzních repo operací klasifikované jako určené k obchodování nebo obchodovatelná finanční aktiva
		Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do vlastního kapitálu	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou	Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Regionální vlády nebo místní orgány [Instituce]							
120	Subjekty veřejného sektoru [Ústřední vlády]							
130	Subjekty veřejného sektoru [Instituce]							
140	Mezinárodní organizace [Ústřední vlády]							
150	Mezinárodní organizace [Instituce]							
160	Expozice podle rámce tržního rizika							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1R [							
190	[1R – 2R [							
200	[2R – 3R [							
210	[3R – 5R [							
220	[5R – 10R [							
230	[10R – více							

		Přímé expozice						
		Kumulo- vané ztráty ze znehodno- cení		Kumulo- vané zápo- rné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika			Deriváty	
							Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	
			z toho: z finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederi- vátových finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu		z toho: z neobchodních finanč- ních aktiv povinně oceňova- ných reálnou hodnotou vykáža- nou do zisku nebo ztráty, z finančních aktiv v reálné hod- notě vykázané do zisku nebo ztráty nebo z neobchodních fi- nančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	z toho: z finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederi- vátových finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu	Účetní hodnota	Pomyslná hodnota
		150	160	170	180	190	200	210
010	Celkové expozice							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKA, REGULAČNÍHO PŘÍSTUPU A KATEGORIÍ EXPOZIC:								
020	Expozice podle rámce úvěrového ri- zika							
030	Standardizovaný přístup							
040	Ústřední vlády							
050	Regionální vlády nebo místní orgány							
060	Subjekty veřejného sektoru							
070	Mezinárodní organizace							
080	Přístup založený na interním ra- tingu (IRB)							
090	Ústřední vlády							
100	Regionální vlády nebo místní orgány [Ústřední vlády]							

		Přímé expozice						
							Deriváty	
							Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	
		Kumulo- vané ztráty ze znehodno- cení	z toho: z finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederi- vátových finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu	Kumulo- vané zápo- rné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika	z toho: z neobchodních finanč- ních aktiv povinně oceňova- ných reálnou hodnotou vykáža- nou do zisku nebo ztráty, z finančních aktiv v reálné hod- notě vykázané do zisku nebo ztráty nebo z neobchodních fi- nančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	z toho: z finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederi- vátových finančních ak- tiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu	Účetní hodnota	Pomyslná hodnota
		150	160	170	180	190	200	210
110	Regionální vlády nebo místní orgány [Instituce]							
120	Subjekty veřejného sektoru [Ústřední vlády]							
130	Subjekty veřejného sektoru [Insti- tuce]							
140	Mezinárodní organizace [Ústřední vlády]							
150	Mezinárodní organizace [Insti- tuce]							
160	Expozice podle rámce tržního rizika							
STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI:								
170	[0 – 3M [							
180	[3M – 1R [							
190	[1R – 2R [							
200	[2R – 3R [							
210	[3R – 5R [							
220	[5R – 10R [							
230	[10R – více							

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Obsah

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY	140
1. STRUKTURA A KONVENCE	140
1.1. STRUKTURA	140
1.2. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ	140
1.3. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK	140
ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM	140
1. PŘEHLED KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI (CA)	140
1.1. OBECNÉ POZNÁMKY	140
1.2. C 01.00 – KAPITÁL (CA1)	141
1.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	141
1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)	155
1.3.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	155
1.4. C 03.00 – KAPITÁLOVÉ POMĚRY A ÚROVNĚ KAPITÁLU (CA3)	161
1.4.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	161
1.5. C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)	162
1.5.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	162
1.6. PŘECHODNÁ USTANOVENÍ A NÁSTROJE, PRO NĚŽ PLATÍ ZACHOVÁNÍ PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE, KTERÉ NEPŘEDSTAVUJÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5)	177
1.6.1. OBECNÉ POZNÁMKY	177
1.6.2. C 05.01 – PŘECHODNÁ USTANOVENÍ (CA5.1)	177
1.6.2.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	177
1.6.3. C 05.02 – NÁSTROJE SE ZACHOVÁNÍM PRÁVNÍCH ÚČINKŮ: NÁSTROJE NEPŘEDSTAVUJÍCÍ STÁTNÍ PODPORU (CA5.2)	185
1.6.3.1. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	185
2. SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)	187
2.1. OBECNÉ POZNÁMKY	187
2.2. PODROBNÉ ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI	188
2.3. ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU JEDNOTLIVÝCH SUBJEKTŮ KE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI	188
2.4. C 06.01 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH – CELKEM (GS TOTAL)	188
2.5. C 06.02 – SKUPINOVÁ SOLVENTNOST: ÚDAJE O PŘIDRUŽENÝCH SUBJEKTECH (GS)	189
3. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA ÚVĚROVÉ RIZIKO	195
3.1. OBECNÉ POZNÁMKY	195
3.1.1. VYKAZOVÁNÍ TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍM VLIVEM	195
3.1.2. VYKAZOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PROTISTRANY	196
3.2. C 07.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SA)	196
3.2.1. OBECNÉ POZNÁMKY	196
3.2.2. OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY CR SA	196
3.2.3. ZAŘAZENÍ EXPOZIC DO KATEGORIÍ EXPOZIC V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU	197

3.2.4.	VYJASNĚNÍ ROZSAHU NĚKTERÝCH ZVLÁŠTNÍCH KATEGORIÍ EXPOZIC UVEDENÝCH V ČLÁNKU 112 NAŘÍZENÍ O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	200
3.2.4.1.	KATEGORIE EXPOZIC „INSTITUTE“	200
3.2.4.2.	KATEGORIE EXPOZIC „KRYTÉ DLUHOPISY“	200
3.2.4.3.	KATEGORIE EXPOZIC „SUBJEKTY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ“	201
3.2.5.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	201
3.3.	ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR IRB)	207
3.3.1.	OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY CR IRB	207
3.3.2.	STRUKTURA ŠABLONY CR IRB	208
3.3.3.	C 08.01 – ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: PŘÍSTUP IRB KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR IRB 1)	209
3.3.3.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	209
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))	216
3.4.	ÚVĚROVÉ RIZIKO A ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A VOLNÉ DODÁVKY: ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE GEOGRAFICKÉ STRUKTURY	217
3.4.1.	C 09.01 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI STANDARDIZOVANÉHO PŘÍSTUPU (CR GB 1)	217
3.4.1.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	217
3.4.2.	C 09.02 – GEOGRAFICKÁ STRUKTURA EXPOZIC PODLE SÍDLA DLUŽNÍKA: EXPOZICE V RÁMCI PŘÍSTUPU IRB (CR GB 2)	219
3.4.2.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	219
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)	222
3.4.3.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	222
3.4.3.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	222
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)	225
3.5.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	225
3.5.2.	POKYNY TÝKAJÍCÍ SE SPECIFICKÝCH POZIC (VZTAHUJÍCÍ SE K ŠABLONĚ CR EQU IRB1 I CR EQU IRB 2)	226
3.6.	C 11.00 – VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ (CR SETT)	229
3.6.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	229
3.6.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	230
3.7.	C 12.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO: SEKURITIZACE – STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC SA)	231
3.7.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	231
3.7.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	231
3.8.	C 13.00 – ÚVĚROVÉ RIZIKO – SEKURITIZACE: PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍM RATINGU VE VZTAHU KE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM (CR SEC IRB)	237
3.8.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	237
3.8.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	238
3.9.	C 14.00 – PODROBNÉ ÚDAJE O SEKURITIZACÍCH (SEC DETAILS)	244
3.9.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	244
3.9.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	245

4.	ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA OPERAČNÍ RIZIKO	253
4.1.	C 16.00 – OPERAČNÍ RIZIKO (OPR)	253
4.1.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	253
4.1.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	254
4.2.	OPERAČNÍ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMACE O ZTRÁTÁCH V MINULÉM ROCE (OPR DETAILS)	256
4.2.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	256
4.2.2.	C 17.01: OPERAČNÍ RIZIKO: ZTRÁTY A VÝTĚŽKY PODLE OBLASTÍ PODNIKÁNÍ A DRUHŮ UDÁLOSTÍ V MINULÉM ROCE (OPR DETAILS 1)	257
4.2.2.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	257
4.2.2.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	257
4.2.3.	C 17.02: OPERAČNÍ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMACE O NEJVĚTŠÍCH ZTRÁTOVÝCH UDÁLOSTECH V MINULÉM ROCE (OPR DETAILS 2)	262
4.2.3.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	262
4.2.3.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	263
5.	ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA TRŽNÍ RIZIKO	263
5.1.	C 18.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍM RIZIKŮM V OBCHODOVANÝCH DLUHOVÝCH NÁSTROJÍCH (MKR SA TDI)	264
5.1.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	264
5.1.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	264
5.2.	C 19.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V SEKURITIZACÍCH (MKR SA SEC)	266
5.2.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	266
5.2.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	266
5.3.	C 20.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP KE SPECIFICKÉMU RIZIKU V PŘÍPADĚ POZIC ZAŘAZENÝCH DO PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ (MKR SA CTP)	268
5.3.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	268
5.3.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	269
5.4.	C 21.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP K POZIČNÍMU RIZIKU V PŘÍPADĚ AKCIÍ (MKR SA EQU)	270
5.4.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	270
5.4.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	271
5.5.	C 22.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY K MĚNOVÉMU RIZIKU (MKR SA FX)	272
5.5.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	272
5.5.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	272
5.6.	C 23.00 – TRŽNÍ RIZIKO: STANDARDIZOVANÉ PŘÍSTUPY PRO KOMODITY (MKR SA COM)	274
5.6.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	274
5.6.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	275
5.7.	C 24.00 – INTERNÍ MODEL PRO TRŽNÍ RIZIKO (MKR IM)	275
5.7.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	275
5.7.2.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	276
5.8.	C 25.00 – RIZIKO ÚVĚROVÉ ÚPRAVY V OCENĚNÍ (CVA)	278
5.8.1.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	278
6.	C 33.00 – EXPOZICE VŮČI VLÁDNÍM INSTITUCÍM (GOV)	280
6.1.	OBEČNÉ POZNÁMKY	280
6.2.	OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY PRO EXPOZICE VŮČI „VLÁDNÍM INSTITUCÍM“	280
6.3.	POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE	280

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**1. STRUKTURA A KONVENCE****1.1. STRUKTURA**

1. Rámec celkově sestává ze šablon, které lze rozdělit do pěti skupin:
 - a) kapitálová přiměřenost, přehled regulatorního kapitálu; celkový objem rizikové expozice;
 - b) skupinová solventnost, přehled plnění solventnostních požadavků všemi 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 přílohy 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	1. Kapitál 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
015	1.1. Kapitál tier 1 Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitál tier 1 je součtem kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1.
020	1.1.1. Kmenový kapitál tier 1 Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	1.1.1.1. Kapitálové nástroje způsobilé jako kmenový kapitál tier 1 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.
040	1.1.1.1.1. Splacené kapitálové nástroje 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.
045	1.1.1.1.1* Z toho: kapitálové nástroje upsané orgány veřejné moci v mimořádných situacích 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.
050	1.1.1.1.2* Doplnková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje 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.
060	1.1.1.1.3. Emisní ážio 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. Částka, která má být vykázána v této položce, je částí vztahující se k položce „Splacené kapitálové nástroje“.
070	1.1.1.1.4. (–) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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 1.1.1.1.4 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
080	1.1.1.1.4.1. (–) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích. Nástroje kmenového kapitálu tier 1 zahrnuté v položce 1.1.1.1 držené institucemi v rámci konsolidované skupiny. Objem, který má být vykázan, zahrnuje kapitálové investice v obchodním portfoliu vypočítané na základě čisté dlouhé pozice, jak je uvedeno v čl. 42 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.
090	1.1.1.1.4.2. (–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.
091	1.1.1.1.4.3. (–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích.
092	1.1.1.1.5. (–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f) a článku 42 nařízení o kapitálových požadavcích. 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“.
130	1.1.1.2. Nerozdělený zisk Ustanovení čl. 26 odst. 1 písm. c) a čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Nerozdělený zisk zahrnuje nerozdělený zisk minulých let, k němuž se přičte způsobilý mezitímní zisk nebo zisk ke konci roku.
140	1.1.1.2.1. Nerozdělený zisk z předchozích let Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 123 a čl. 26 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. 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“.
150	1.1.1.2.2. Použitelný zisk nebo ztráta Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 121, čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Naopak ztráty se odečtou od kmenového kapitálu tier 1, jak je uvedeno v čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.
160	1.1.1.2.2.1. Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřského podniku Ustanovení čl. 26 odst. 2 a čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, představuje zisk nebo ztrátu uvedenou ve výkazu zisků a ztrát.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
170	1.1.1.2.2.2. (–) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není použitelná Ustanovení čl. 26 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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.
180	1.1.1.3. Kumulovaný ostatní úplný výsledek Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 100 a čl. 26 odst. 1 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu a před použitím omezujících filtrů. Částka, která má být vykázána, se stanoví v souladu s čl. 13 odst. 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 241/2014.
200	1.1.1.4. Ostatní rezervy Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 117 a čl. 26 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. Ostatní rezervy 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 nebo nerozděleného zisku“. Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.
210	1.1.1.5. Rezervy na obecná bankovní rizika Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 112 a čl. 26 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích. 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“. Částka, která má být vykázána, musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.
220	1.1.1.6. Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků Ustanovení čl. 483 odst. 1 až 3 a článků 484 až 487 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota kapitálových nástrojů, které díky přechodnému zachování právních účinků nadále odpovídají kmenovému kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.
230	1.1.1.7. Menšinový podíl uznaný v kapitálu CET1 Ustanovení čl. 4 bodu 120 a článku 84 nařízení o kapitálových požadavcích. Součet všech částek menšinových podílů dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
240	1.1.1.8. Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích. Úpravy menšinových podílů provedené v důsledku přechodných ustanovení. Tato položka se přejímá přímo ze šablony CA5.
250	1.1.1.9. Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů Články 32 až 35 nařízení o kapitálových požadavcích.
260	1.1.1.9.1. (–) Zvýšení vlastního kapitálu plynoucí ze sekuritizovaných aktiv Ustanovení čl. 32 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, je zvýšením vlastního kapitálu instituce plynoucím ze sekuritizovaných aktiv, a to v souladu s použitelným účetním standardem. 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.
270	1.1.1.9.2. Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka musí být očištěna o veškeré daňové platby předvídatelné v době výpočtu.
280	1.1.1.9.3. Kumulativní zisky a ztráty ze závazků oceněných reálnou hodnotou, které vyplývají ze změn ve vlastním úvěrovém riziku Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Neauditovaný zisk se do této položky nezahrnuje.
285	1.1.1.9.4. V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. c) a čl. 33 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Neauditovaný zisk se do této položky nezahrnuje.
290	1.1.1.9.5. (–) Úpravy ocenění plynoucí z požadavků obezřetného oceňování Články 34 a 105 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
300	1.1.1.10. (–) Goodwill Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 113, čl. 36 odst. 1 písm. b) a článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích.
310	1.1.1.10.1. (–) Goodwill účtovaný jako nehmotné aktivum Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 113 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Goodwill má stejný význam jako v použitelném účetním standardu. Částka, která zde má být vykázána, musí být totožná s částkou uvedenou v rozvaze.
320	1.1.1.10.2. (–) Goodwill zahrnutý v ocenění významných investic Ustanovení čl. 37 písm. b) a článku 43 nařízení o kapitálových požadavcích.
330	1.1.1.10.3. Odložené daňové závazky související s goodwillem Ustanovení čl. 37 písm. a)) nařízení o kapitálových požadavcích. Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty goodwillu nebo jeho odúčtování podle příslušného účetního standardu.
340	1.1.1.11. (–) Jiná nehmotná aktiva Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115, čl. 36 odst. 1 písm. b) a čl. 37 písm. a)) nařízení o kapitálových požadavcích. Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu.
350	1.1.1.11.1. (–) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 115 a čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Za jiná nehmotná aktiva se považují nehmotná aktiva podle použitelného účetního standardu bez goodwillu rovněž dle použitelného účetního standardu. Částka, která zde má být vykázána, musí odpovídat částce vyjadřující nehmotná aktiva vyjma goodwillu, která je uvedena v rozvaze.
360	1.1.1.11.2. Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy Ustanovení čl. 37 písm. a)) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
370	1.1.1.12. (–) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích.
380	1.1.1.13. (–) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při přístupu založeném na interním ratingu (IRB) Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d) a článků 40, 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích. 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).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
390	1.1.1.14. (–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109, čl. 36 odst. 1 písm. e) a článku 41 nařízení o kapitálových požadavcích.
400	1.1.1.14.1. (–) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 36 odst. 1 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. 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).
410	1.1.1.14.2. Odložené daňové závazky související s aktivy penzijního fondu definovaných požitků Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 108 a 109 a čl. 41 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Výše odložených daňových závazků, které by zanikly, kdyby došlo ke snížení hodnoty aktiv penzijního fondu definovaných požitků nebo jejich odúčtování podle příslušného účetního standardu.
420	1.1.1.14.3. Aktiva penzijního fondu definovaných požitků, jež instituce může bez omezení používat Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 109 a čl. 41 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka se vyplňuje pouze tehdy, pokud příslušný orgán vydá předchozí souhlas se snížením hodnoty aktiv penzijního fondu definovaných požitků, jež má být odečtena. Aktiva uvedená na tomto řádku obdrží rizikovou váhu na požadavky k úvěrovému riziku.
430	1.1.1.15. (–) Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 36 odst. 1 písm. g) a článku 44 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 1 pojišťovny.
440	1.1.1.16. (–) Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
450	1.1.1.17. (–) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 % Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 36, čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu i) a článků 89 až 91 nařízení o kapitálových požadavcích. 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“. 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 %.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
460	1.1.1.18. (–) Sekuritizační pozice, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 % 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. Sekuritizační 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.
470	1.1.1.19. (–) Volné dodávky, na které může být alternativně uplatněna riziková váha 1 250 % Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iii) a čl. 379 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
471	1.1.1.20. (–) Pozice v koši, pro které instituce nemůže určit rizikovou váhu v rámci přístupu IRB a na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 % Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu iv) a čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 %.
472	1.1.1.21. (–) Akciové expozice v rámci přístupu založeného na interních modelech, na které se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 % Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. k) bodu v) a čl. 155 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 %.
480	1.1.1.22. (–) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici 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. 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. Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 2 a 3).
490	1.1.1.23. (–) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
500	1.1.1.24. (–) Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici 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. 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. Vezměte na vědomí alternativní postupy k odpočtu v případě, že se použije konsolidace (čl. 49 odst. 1, 2 a 3).
510	1.1.1.25. (–) Částka přesahující 17,65 % prahovou hodnotu Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
520	1.1.1.26. Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1 Články 469 až 472, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích. Úpravy odpočtů v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.
524	1.1.1.27. (–) Dodatečné odpočty od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
529	1.1.1.28. Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné Tento řádek je vytvořen výhradně pro účely vykazování a zajišťuje jeho flexibilitu. Vyplňuje se pouze ve výjimečných případech, kdy není k dispozici konečné rozhodnutí týkající se vykazování zvláštních kapitálových položek či odpočtů od kapitálu v aktuální šabloně CA1. Tento řádek se tedy vyplňuje pouze v případě, že položku kmenového kapitálu tier 1 nebo popřípadě odpočet této položky nelze přiřadit do jednoho z řádků 020 až 524. Tato buňka neslouží k zahrnutí kapitálových položek či odpočtů od kapitálu, na něž se nařízení o kapitálových požadavcích nevztahuje, do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).
530	1.1.2. VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1 Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích.
540	1.1.2.1. Kapitálové nástroje způsobilé jako kapitál AT1 Ustanovení čl. 51 písm. a), článků 52 až 54, čl. 56 písm. a)) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.
550	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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
560	1.1.2.1.2 (*) Doplnková 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 vykázaná částka tudíž může být způsobilá v následujících obdobích. Částka, která má být vykázána, nezahrnuje emisní ážio související s těmito nástroji.
570	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 „Splacené kapitálové nástroje“.
580	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.
590	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.
620	1.1.2.1.4.2. (–) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 52 odst. 1 písm. b) bodu ii), čl. 56 písm. a)) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.
621	1.1.2.1.4.3. (–) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126, čl. 52 odst. 1 písm. b), čl. 56 písm. a)) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích.
622	1.1.2.1.5. (–) Skutečné nebo podmíněné závazky odkoupit vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 56 písm. a)) a článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. 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“.
660	1.1.2.2. Přejímané úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků Ustanovení čl. 483 odst. 4 a 5 a článků 484 až 487, 489 a 491 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota kapitálových nástrojů, které díky přechodnému zachování právních účinků nadále odpovídají vedlejšímu kapitálu tier 1. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
670	1.1.2.3. Nástroje vydané dceřinými společnostmi a uznané ve vedlejšího kapitálu tier 1 Články 83, 85 a 86 nařízení o kapitálových požadavcích. Součet všech částek kvalifikovaného kapitálu tier 1 dceřiných podniků, který se zahrne do konsolidovaného vedlejšího kapitálu tier 1. Je zahrnut kvalifikovaný vedlejší kapitál tier 1 vydaný jednotkou pro speciální účel (článek 83 nařízení o kapitálových požadavcích).
680	1.1.2.4. Přechodné úpravy v důsledku dodatečného uznání nástrojů, které jsou vydány dceřinými společnostmi, ve vedlejšího kapitálu tier 1 Článek 480 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
690	1.1.2.5. (–) Vzájemná účast na vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 56 písm. b) a článku 58 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky vedlejšího kapitálu tier 1 pojišťovny.
700	1.1.2.6. (–) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. c) a článků 59, 60 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích. 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	1.1.2.7. (–) Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 56 písm. d) a článků 59 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
720	1.1.2.8. (–) Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. 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)“.
730	1.1.2.9. Ostatní přechodné úpravy vedlejšího kapitálu tier 1 Články 474, 475, 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích. Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
740	1.1.2.10. Odpočet od položek vedlejšího kapitálu tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1 (odečítá se od kmenového kapitálu tier 1) Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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.
744	1.1.2.11. (-) Dodatečné odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
748	1.1.2.12. Položky nebo odpočty od vedlejšího kapitálu tier 1 – jiné 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. Tato buňka neslouží k zahrnutí kapitálových položek či odpočtů od kapitálu, na něž se nařízení o kapitálových požadavcích nevztahuje, do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespadají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).
750	1.2. KAPITÁL TIER 2 Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích.
760	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.
770	1.2.1.1. Splacené 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.
780	1.2.1.2 (*) Doplnková 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.
790	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 „Splacené kapitálové nástroje“.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
800	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.
810	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.
840	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.
841	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.
842	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“.
880	1.2.2. Přechnodné 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. Hodnota kapitálových nástrojů, které díky přechodnému zachování právních účinků nadále odpovídají kapitálu tier 2. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.
890	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).
900	1.2.4. Přechnodné 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
910	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.
920	1.2.6. Obecné úpravy o úvěrové riziko v rámci standardizovaného přístupu Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. U institucí, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle standardizovaného přístupu, tato položka obsahuje obecné úpravy o úvěrové riziko, které jsou způsobilé jako kapitál tier 2.
930	1.2.7. (–) Vzájemná účast na kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 122, čl. 66 písm. b) a článku 68 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána, se vypočítá na základě hrubých dlouhých pozic a zahrnuje položky kapitálu tier 2 a tier 3 pojišťovny.
940	1.2.8. (–) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27 a čl. 66 písm. c) a článků 68 až 70 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
950	1.2.9. (–) Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 27, čl. 66 písm. d) a článků 68, 69 a 79 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
960	1.2.10. Ostatní přechodné úpravy kapitálu tier 2 Články 476 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích. Úpravy provedené v důsledku přechodných ustanovení. Částka, která má být vykázána, se přímo přejímá ze šablony CA5.
970	1.2.11. Odpočet od položek kapitálu tier 2, který přesahuje výši kapitálu tier 2 (odečítá se od vedlejšího kapitálu tier 1) Ustanovení čl. 56 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích. 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 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
974	1.2.12. (–) Dodatečné odpočty od kapitálu tier 2 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
978	1.2.13. Položky nebo odpočty od kapitálu tier 2 – jiné 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. Tato buňka neslouží k zahrnutí kapitálových položek či odpočtů od kapitálu, na něž se nařízení o kapitálových požadavcích nevztahuje, do výpočtu ukazatelů kapitálové přiměřenosti (např. sem nelze zařadit položky/odpočty státního kapitálu, které nespádají do oblasti působnosti nařízení o kapitálových požadavcích).

1.3. C 02.00 – KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY (CA2)

1.3.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	1. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.
020	1* Z toho: investiční podniky podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích Týká se investičních podniků podle čl. 95 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	1** z toho: investiční podniky podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích Týká se investičních podniků podle čl. 96 odst. 2 a článku 97 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	1.1. OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.
050	1.1.1. Standardizovaný přístup (SA) Šablony CR SA a SEC SA na úrovni celkových expozic.
060	1.1.1.1. Kategorie expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizačních pozic 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 sekuritizační pozice.
070	1.1.1.1.01. ústřední vlády nebo centrální banky Viz šablona CR SA.
080	1.1.1.1.02. regionální vlády či místní orgány Viz šablona CR SA.
090	1.1.1.1.03. subjekty veřejného sektoru Viz šablona CR SA.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
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. retailové expozice Viz šablona CR SA.
150	1.1.1.1.09. expozice zajištěné nemovitostmi 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 Viz šablona CR SA.
210	1.1.1.1.15. Akcie a ostatní účasti Viz šablona CR SA.
211	1.1.1.1.16. Ostatní položky Viz šablona CR SA.
220	1.1.1.2. Sekuritizační pozice, na něž se vztahuje standardizovaný přístup Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace.
230	1.1.1.2.* Z toho: resekuritizace Šablona CR SEC SA na úrovni všech druhů sekuritizace.
240	1.1.2. Přístup založený na interním ratingu (IRB)
250	1.1.2.1. Přístupy založené na interním ratingu, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
260	1.1.2.1.01. Ústřední vlády a centrální banky Viz šablona CR IRB.
270	1.1.2.1.02. instituce Viz šablona CR IRB.
280	1.1.2.1.03. Podniky – malé a střední podniky Viz šablona CR IRB.
290	1.1.2.1.04. Podniky – specializované úvěry Viz šablona CR IRB.
300	1.1.2.1.05. Podniky – ostatní Viz šablona CR IRB.
310	1.1.2.2. Přístupy IRB, při nichž se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory Šablona CR IRB na úrovni celkových expozic (pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo úvěrové konverzní faktory).
320	1.1.2.2.01. Ústřední vlády a centrální banky Viz šablona CR IRB.
330	1.1.2.2.02. instituce Viz šablona CR IRB.
340	1.1.2.2.03. Podniky – malé a střední podniky Viz šablona CR IRB.
350	1.1.2.2.04. Podniky – specializované úvěry Viz šablona CR IRB.
360	1.1.2.2.05. Podniky – ostatní Viz šablona CR IRB.
370	1.1.2.2.06. Retailová oblast – malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi Viz šablona CR IRB.
380	1.1.2.2.07. Retailová oblast – podniky se zajištěním nemovitostmi jiné než malé a střední 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. Vlastní kapitál podle IRB Viz šablona CR EQU IRB.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
430	1.1.2.4. Sekuritizační 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. Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku Částka, která má být vykázána, je objemem rizikově vážených expozic, který se vypočítává v souladu s článkem 156 nařízení o kapitálových požadavcích.
460	1.1.3. Objem rizikových expozic u příspěvků do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany Články 307 až 309 nařízení o kapitálových požadavcích.
490	1.2. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE 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.
520	1.3. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO 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.
530	1.3.1. Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle standardizovaných přístupů (SA)
540	1.3.1.1. Obchodované dluhové nástroje (TDI) Šablona MKR SA TDI na úrovni celého souboru měn.
550	1.3.1.2. Akcie a ostatní účasti Šablona MKR SA EQU na úrovni všech vnitrostátních trhů.
555	1.3.1.3. Zvláštní přístup pro poziční riziko u subjektů kolektivního investování Ustanovení čl. 348 odst. 1, čl. 350 odst. 3 písm. c) a čl. 364 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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. 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
556	1.3.1.3.* Doplňková položka: Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do obchodovaných dluhových nástrojů Celkový objem rizikové expozice pro pozice v subjektech kolektivního investování, jestliže subjekt kolektivního investování investoval výhradně do nástrojů podléhajících úrokovému riziku.
557	1.3.1.3.** Subjekty kolektivního investování, které investovaly výhradně do nástrojů vlastního kapitálu nebo smíšených nástrojů 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.
560	1.3.1.4. Měna Viz šablona MKR SA FX.
570	1.3.1.5. Komodity Viz šablona MKR SA COM.
580	1.3.2. Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle interních modelů (IM) Viz šablona MKR IM.
590	1.4. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO OPERAČNÍ RIZIKO (OpR) Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. e) a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. V případě investičních podniků podle čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2 a článku 98 nařízení o kapitálových požadavcích je tato položka nulová.
600	1.4.1. Operační riziko podle přístupu základního ukazatele (BIA) Viz šablona OPR.
610	1.4.2. Operační riziko podle standardizovaného přístupu (TSA)/alternativního standardizovaného přístupu (ASA) Viz šablona OPR.
620	1.4.3. OpR podle přístupů pokročilého měření (AMA) Viz šablona OPR.
630	1.5. OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ Ustanovení čl. 95 odst. 2, čl. 96 odst. 2, článku 97 a čl. 98 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Investiční podniky podle článku 96 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují hodnotu, na niž odkazuje článek 97, vynásobenou faktorem 12,5. Investiční podniky podle článku 95 nařízení o kapitálových požadavcích vykazují: — 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.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
640	1.6. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVĚROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.
650	1.6.1. Pokročilá metoda Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.
660	1.6.2. Standardizovaná metoda Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 384 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.
670	1.6.3. Na základě metody původní expozice Kapitálové požadavky k riziku úvěrové úpravy v ocenění podle článku 385 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz šablona CVA.
680	1.7. CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) a článků 395 až 401 nařízení o kapitálových požadavcích.
690	1.8. OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE 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. Instituce vykazují částky, které musí splňovat následující podmínky: 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. Tato položka není vázána na podrobnou šablonu.
710	1.8.2. Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 458 Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.
720	1.8.2* Z toho: požadavky pro velké expozice Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.
730	1.8.2** Z toho: v důsledku upravených rizikových vah pro ošetření bublin v odvětví obytných a obchodních nemovitostí Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.
740	1.8.2*** Z toho: v důsledku expozic uvnitř finančního sektoru Článek 458 nařízení o kapitálových požadavcích.
750	1.8.3. Z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle článku 459 Článek 459 nařízení o kapitálových požadavcích.
760	1.8.4. Z toho: Objem dodatečné rizikové expozice na základě článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích Článek 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykáže se objem dodatečné rizikové expozice. Patří sem pouze dodatečné objemy (např. váželi 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	1. Poměr kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Poměr kmenového kapitálu tier 1 je kmenový kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.
020	2. Přebytek (+)/nedostatek (–) kmenového kapitálu tier 1 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.
030	3. Kapitálový poměr tier 1 Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálový poměr tier 1 je kapitál tier 1 instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.
040	4. Přebytek (+)/nedostatek (–) kapitálu tier 1 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.
050	5. Celkový kapitálový poměr Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. Celkový kapitálový poměr je kapitál instituce vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.
060	6. Přebytek (+)/nedostatek (–) celkového kapitálu 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.
070	Poměr kmenového kapitálu tier 1 včetně úprav podle pilíře II Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV. Tato buňka se vyplní pouze tehdy, má-li rozhodnutí příslušného orgánu dopad na poměr kmenového kapitálu tier 1.
080	Cílový poměr kmenového kapitálu tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II Čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD). Tato buňka se vyplní pouze tehdy, rozhodne-li příslušný orgán, že instituce musí dosáhnout vyšší cílové hodnoty poměru kmenového kapitálu tier 1. Cílový poměr kmenového kapitálu tier 1 odráží minimální požadavek čl. 92 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích a požadavek uložený podle čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích, avšak vylučuje jiné požadavky (např. požadavky na kapitálovou rezervu).
090	Kapitálový poměr tier 1 včetně úprav podle pilíře II Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV. Tato buňka se vyplní pouze tehdy, má-li rozhodnutí příslušného orgánu dopad na kapitálový poměr tier 1.

Řádky	
100	Cílový kapitálový poměr tier 1 v důsledku úprav podle pilíře II Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV. Tato buňka se vyplní pouze tehdy, rozhodne-li příslušný orgán, že instituce musí dosáhnout vyšší cílové hodnoty kapitálového poměru tier 1. Cílový kapitálový poměr tier 1 odráží minimální požadavek čl. 92 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a požadavek uložený podle čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích, avšak vylučuje jiné požadavky (např. požadavky na kapitálovou rezervu).
110	Celkový kapitálový poměr včetně úprav podle pilíře II Ustanovení čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV. Tato buňka se vyplní pouze tehdy, má-li rozhodnutí příslušného orgánu dopad na celkový kapitálový poměr.
120	Cílový celkový kapitálový poměr v důsledku úprav podle pilíře II Ustanovení čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích IV. Tato buňka se vyplní pouze tehdy, rozhodne-li příslušný orgán, že instituce musí dosáhnout vyšší cílové hodnoty celkového kapitálového poměru. Cílový celkový kapitálový poměr odráží minimální požadavek čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích a požadavek uložený podle čl. 104 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích, avšak vylučuje jiné požadavky (např. požadavky na kapitálovou rezervu).

1.5. C 04.00 – DOPLŇKOVÉ POLOŽKY (CA4)

1.5.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádky	
010	1. Odložené daňové pohledávky celkem Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze.
020	1.1. Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku Ustanovení čl. 39 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Odložené daňové pohledávky, které nejsou závislé na budoucím zisku, a tudíž se na ně uplatní riziková váha.
030	1.2. Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c) a článku 38 nařízení o kapitálových požadavcích. 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).
040	1.3. Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), článku 38 a čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
050	2. Celkové odložené daňové závazky Částka, která má být vykázána v této položce, se rovná částce uvedené v nejnovější ověřené/auditované účetní rozvaze.

Řádky	
060	2.1. Odložené daňové závazky, které nelze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku Ustanovení čl. 38 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
070	2.2. Odložené daňové závazky, které lze odečíst od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku Článek 38 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	2.2.1. Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
090	2.2.2. Odpočitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 38 odst. 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
093	2A Přeplatky daně a zpětně použité daňové ztráty Ustanovení čl. 39 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka přepлатků daně a zpětně použitých daňových ztrát, která není odečtena od kapitálu podle čl. 39 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích; vykázanou částkou je částka před použitím rizikových vah.
096	2B Odložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 250 % Ustanovení čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, které nejsou odečteny podle čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak podléhají rizikové váze 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, při zohlednění dopadu článku 470 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykázanou částkou je částka odložených daňových pohledávek před použitím rizikové váhy.
097	2C Odložené daňové pohledávky, které podléhají rizikové váze ve výši 0 % Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. d), článku 470, čl. 472 odst. 5 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, které nejsou odečteny podle čl. 469 odst. 1 písm. d) a článku 470 nařízení o kapitálových požadavcích, avšak podléhají rizikové váze 0 % podle čl. 472 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Vykázanou částkou je částka odložených daňových pohledávek před použitím rizikové váhy.

Řádky	
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 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
110	3.1. Celkové úpravy o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu, které lze začlenit do výpočtu výše očekávaných ztrát Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
120	3.1.1. Obecné úpravy o úvěrové riziko Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
130	3.1.2. Specifické úpravy o úvěrové riziko Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
131	3.1.3. Dodatečné úpravy ocenění a další snížení kapitálu Články 34, 110 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
140	3.2. Celkové způsobilé očekávané ztráty Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozicemi, u nichž nedošlo k selhání.
145	4. Přebytek (+) či nedostatek (–) v krytí očekávaných ztrát specifickými úpravami o úvěrové riziko u expozic, u nichž došlo k selhání, při přístupu IRB Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 62 písm. d) a článků 158 a 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
150	4.1. Specifické úpravy o úvěrové riziko a pozice, s nimiž se zachází obdobně Článek 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB.
155	4.2. Celkové způsobilé očekávané ztráty Ustanovení čl. 158 odst. 5, 6 a 10 a článku 159 nařízení o kapitálových požadavcích. Tuto položku uvádí pouze instituce používající přístup IRB. Vykazuje se pouze očekávaná ztráta související s expozicemi, u nichž došlo k selhání.

Řádky	
160	5. Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu přebytku rezerv způsobilého jako kapitál tier 2 Ustanovení čl. 62 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Údaj, který má být vykázán v této položce, představuje objemy rizikově vážených expozic (tedy nikoli částku vynásobenou hodnotou 0,6 %). Tato částka je základem pro výpočet stropu.
170	6. Celkové hrubé rezervy způsobilé k zařazení do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. V této položce se uvádí obecné úpravy o úvěrové riziko, které lze zahrnout do kapitálu tier 2, před stanovením stropu. Částka, která má být vykázána, se uvádí bez zohlednění daňových účinků.
180	7. Objemy rizikově vážených expozic pro výpočet stropu rezervy způsobilé jako kapitál tier 2 Ustanovení čl. 62 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Údaj, který má být vykázán v této položce, představuje objemy rizikově vážených expozic (tedy nikoli částku vynásobenou hodnotou 1,25 %). Tato částka je základem pro výpočet stropu.
190	8. Prahová hodnota neodečitatelná od kapitálových investic do subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 46 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka obsahuje prahovou hodnotu, do jejíž výše nelze odečíst kapitálové investice do subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici. Částka je získána součtem všech položek, které jsou základem prahové hodnoty, a vynásobením tohoto součtu 10 %.
200	9. Prahová hodnota CET1 ve výši 10 % Ustanovení čl. 48 odst. 1 písm. a) a b) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka je získána součtem všech položek, které jsou základem prahové hodnoty, a vynásobením tohoto součtu 10 %.
210	10. Prahová hodnota CET1 ve výši 17,65 % Ustanovení čl. 48 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 se použije po uplatnění 10 % prahové hodnoty. Prahová hodnota se vypočítá proto, aby zjištěná hodnota těchto dvou položek nemohla být vyšší než 15 % konečného kmenového kapitálu tier 1, tj. kmenového kapitálu tier 1 vypočteného po všech odpočtech a bez zohlednění úprav v důsledku přechodných ustanovení.

Řádky	
225	11.1. Způsobilý kapitál pro účely kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. a).
226	11.2. Způsobilý kapitál pro účely velkých expozic Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. b).
230	12. Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice Články 44 až 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.
240	12.1. Přímé investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Články 44, 45, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Články 44, 46 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou: 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.
260	12.1.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
270	12.2. Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.

Řádky	
290	12.2.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
291	12.3.1. Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
292	12.3.2. Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
293	12.3.3. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
300	13. Investice do kapitálu AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice Články 58 až 60 nařízení o kapitálových požadavcích.
310	13.1. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Články 58, 59 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Článek 58 a čl. 60 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou: a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, a b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
330	13.1.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše Článek 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
340	13.2. Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.
360	13.2.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
361	13.3. Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
363	13.3.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
370	14. Investice do kapitálu T2 subjektů z finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, očištěné o krátké pozice Články 68 až 70 nařízení o kapitálových požadavcích.
380	14.1. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Články 68, 69 a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
390	14.1.1. Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Článek 68 a čl. 70 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici s výjimkou: a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů, a b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
400	14.1.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše Článek 69 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
410	14.2. Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
420	14.2.1. Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.
430	14.2.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
431	14.3. Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
432	14.3.1. Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
433	14.3.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
440	15. Investice do kapitálu CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.
450	15.1. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
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 Články 44, 45, 47 a 49 nařízení o kapitálových požadavcích. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou: 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.
470	15.1.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše Článek 45 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
480	15.2. Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.
500	15.2.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
501	15.3. Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 44 a 45 nařízení o kapitálových požadavcích.
503	15.3.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 45 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
510	16. Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, očištěné o krátké pozice Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
520	16.1. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Články 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Článek 58 nařízení o kapitálových požadavcích. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou: a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 56 písm. d)) a b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
540	16.1.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše Článek 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
550	16.2. Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.
570	16.2.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
571	16.3. Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
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 Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 58 a 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
573	16.3.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 59 nařízení o kapitálových požadavcích.
580	17. Kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, po zohlednění krátkých pozic Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
590	17.1. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Články 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
600	17.1.1. Hrubé přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Článek 68 nařízení o kapitálových požadavcích. Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici, s výjimkou: a) pozic z upisování držených po dobu pěti nebo méně pracovních dnů (čl. 66 písm. d)) a b) kapitálových investic, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
610	17.1.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým přímým kapitálovým investicím uvedeným výše Článek 69 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
620	17.2. Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
630	17.2.1. Hrubé nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Kapitálové investice, s nimiž se zachází jako se vzájemnými účastmi podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, se zde nezohledňují.
640	17.2.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým nepřímým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 114 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

Řádky	
641	17.3. Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
642	17.3.1. Hrubé syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článků 68 a 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
643	17.3.2. (–) Krátké pozice s povolenou kompenzací vztahující se k hrubým syntetickým kapitálovým investicím uvedeným výše Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 126 a článku 69 nařízení o kapitálových požadavcích.
650	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 Ustanovení čl. 46 odst. 4, čl. 48 odst. 4 a čl. 49 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
660	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 Ustanovení čl. 60 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
670	20. Rizikově vážené expozice u kapitálových investic zahrnovaných do kapitálu tier 2 v subjektech finančního sektoru, které se neodečítají od kapitálu tier 2 instituce Ustanovení čl. 70 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
680	21. Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích. Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu. Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 12.1.
690	22. Investice do kapitálových nástrojů CET1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích. Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu. Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 15.1.

Řádky	
700	23. Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích. Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu. Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 13.1.
710	24. Investice do kapitálových nástrojů AT1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích. Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu. Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 16.1.
720	25. Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici, s dočasnou výjimkou Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích. Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu. Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 14.1.
730	26. Investice do kapitálových nástrojů T2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce má významnou investici, s dočasnou výjimkou Článek 79 nařízení o kapitálových požadavcích. Príslušný orgán může dočasně upustit od uplatňování ustanovení o odpočtech od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku kapitálových investic do nástrojů zvláštního subjektu finančního sektoru, jestliže se domnívá, že účelem těchto kapitálových investic je finanční pomoc určená k reorganizaci a záchraně daného subjektu. Nepřehlédněte, že tyto nástroje se vykazují rovněž v položce 17.1.
740	27. Požadavek kombinované kapitálové rezervy Ustanovení čl. 128 bodu 6 směrnice o kapitálových požadavcích.
750	Bezpečnostní kapitálová rezerva Ustanovení čl. 128 bodu 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích. Bezpečnostní kapitálová rezerva představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5 % sazba bezpečnostní kapitálové rezervy je stabilní, výše rezervy se vyazuje v této buňce.

Řádky	
760	Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makrobezpečnostní nebo systémové riziko Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje výše bezpečnostní rezervy, 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. Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování.
770	Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci Ustanovení čl. 128 bodu 2, článků 130 a 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích. Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování.
780	Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích. Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování.
800	Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích. Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování.
810	Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích. Vykázaná částka představuje výši kapitálu potřebnou ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy ke dni vykazování.
820	28. Kapitálové požadavky související s úpravami 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. Kapitál určený na základě fixních režijních nákladů 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 tohoto nařízení. 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.

Řádky	
860	32. Původní expozice celkem Údaj potřebný k výpočtu prahové hodnoty pro vykazování v rámci šablony CR GB podle čl. 5 písm. a) bodu 4 tohoto nařízení. 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. V této položce se vykazuje rozdíl mezi částkou vykázanou v pozici 880 a celkovou výší kapitálu podle nařízení o kapitálových požadavcích. Použije-li se alternativně standardní přístup (čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), zůstane tento řádek prázdný.
880	Kapitál plně upravený pro dolní limit Basel I Ustanovení čl. 500 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. 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). Použije-li se alternativně standardní přístup (čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích), zůstane tento řádek prázdný.
890	Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. 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).
900	Kapitálové požadavky pro dolní limit Basel I – alternativa standardního přístupu Ustanovení čl. 500 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. 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).
910	Schodek celkového kapitálu, pokud jde o kapitálové požadavky podle dolního limitu Basel I nebo alternativně standardního přístupu Ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) a čl. 500 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento řádek se vyplní: — použije-li se ustanovení čl. 500 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích a řádek 880 < řádek 890: rozdíl mezi řádkem 890 a řádkem 880, — 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

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 člancích 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 člancích 465 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích, ve srovnání s uplatňováním konečných ustanovení stanovených v hlavě II části druhé nařízení o kapitálových požadavcích.
21. V řádcích 020 až 060 instituce vykazují údaj týkající se přechodných ustanovení k nástrojům, pro něž platí zachování právních účinků. Číselné údaje, které se vykazují ve sloupcích 010 až 030 řádku 060 šablony CA5.1, lze odvodit z odpovídajících oddílů šablony CA5.2.
22. V řádcích 070 až 092 instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k menšinovým podílům a nástrojům zahrnovaným do vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2 vydaným dceřinými podniky (v souladu s články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích).
23. V řádku 100 a následujících řádcích instituce vykazují údaje týkající se přechodných ustanovení k nerealizovaným ziskům a ztrátám, odpočtům a dodatečným filtrům a odpočtům.
24. Mohou nastat situace, kdy přechodné odpočty od kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 přesáhnou výši kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 nebo kapitálu tier 2 instituce. Tento dopad – vyplývá-li z přechodných ustanovení – se vykazuje 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

Sloupce	
030	Úpravy kapitálu tier 2
040	Úpravy rizikově vážených aktiv Ve sloupci 040 se uvádí příslušné částky, jimiž se upraví celkový objem rizikové expozice uvedené v čl. 92 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích v důsledku přechodných ustanovení. Vykazované částky zohlední uplatnění ustanovení kapitoly 2 nebo 3 hlavy II části třetí nebo hlavy IV části třetí v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. To znamená, že přechodné částky spadající pod ustanovení kapitoly 2 nebo 3 části třetí hlavy II by měly být vykázány jako objemy rizikově vážených expozic, avšak přechodné částky spadající pod hlavu IV části třetí by měly představovat kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5. Zatímco sloupce 010 až 030 jsou přímo vázány na šablonu CA1, úpravy celkového objemu rizikové expozice nemají přímou vazbu na příslušné šablony týkající se úvěrového rizika. Pokud se na celkový objem rizikové expozice vztahují v důsledku přechodných ustanovení úpravy, tyto úpravy se přímo zohledňují v šablonách CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU nebo MKR IM. Tyto dopady se navíc vykazují ve sloupci 040 šablony CA5.1. Uvedené částky jsou pak pouze doplňujícími položkami.
050	Použitelný procentní podíl
060	Způsobilá částka bez přechodných ustanovení 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.
Řádky	
010	1. Celkové úpravy V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných úprav učiněných v různých druzích kapitálu doplněný o rizikově vážené částky vyplývající z těchto úprav.
020	1.1. Nástroje, pro něž platí zachování právních účinků Články 483 až 491 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku je zobrazen celkový dopad nástrojů, jejichž právní účinky jsou přechodně zachovány, a to u různých druhů kapitálu.
030	1.1.1. Nástroje se zachováním právních účinků: nástroje, které představují státní podporu Článek 483 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	1.1.1.1. Nástroje považované podle směrnice 2006/48/ES za kapitál Ustanovení čl. 483 odst. 1, 2, 4 a 6 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	1.1.1.2. Nástroje vydané institucemi se sídlem v členském státě, který realizuje ekonomický ozdravný program Ustanovení čl. 483 odst. 1, 3, 5, 7 a 8 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	1.1.2. Nástroje, které nepředstavují státní podporu Částky, které mají být vykázány, se přejímají ze sloupce 060 tabulky CA5.2.

Řádky	
070	1.2. Menšinové podíly a ekvivalenty Články 479 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
080	1.2.1. Kapitálové nástroje a položky, které nelze považovat za menšinové podíly Článek 479 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
090	1.2.2. Přechodné uznání menšinových podílů v rámci konsolidovaného kapitálu Články 84 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení.
091	1.2.3. Přechodné uznání kvalifikovaného vedlejšího kapitálu tier 1 v rámci konsolidovaného kapitálu Články 85 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení.
092	1.2.4. Přechodné uznání kvalifikovaného kapitálu tier 2 v rámci konsolidovaného kapitálu Články 87 a 480 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje způsobilou částku bez přechodných ustanovení.
100	1.3. Další přechodné úpravy Články 467 až 478 a 481 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
110	1.3.1. Nerealizované zisky a ztráty Články 467 a 468 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku je zobrazen celkový dopad přechodných ustanovení na nerealizované zisky a ztráty oceňované reálnou hodnotou.
120	1.3.1.1. Nerealizované zisky Ustanovení čl. 468 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
130	1.3.1.2. Nerealizované ztráty Ustanovení čl. 467 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
133	1.3.1.3. Nerealizované zisky z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
136	1.3.1.4. Nerealizované ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU Článek 467 nařízení o kapitálových požadavcích.
138	1.3.1.5. V reálné hodnotě vyjádřené zisky a ztráty, které vyplývají z vlastního úvěrového rizika instituce v souvislosti s derivátovými závazky Článek 468 nařízení o kapitálových požadavcích.
140	1.3.2. Odpočty Ustanovení čl. 36 odst. 1 a článků 469 až 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento řádek odráží celkový dopad přechodných ustanovení na odpočty.
150	1.3.2.1. Ztráty za běžný finanční rok Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. a), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. V jakých případech jsou podniky povinny odčítat pouze podstatné ztráty: — * jestliže byla celková mezitímní čistá ztráta „významná“, celá zbytková částka se odčítá od kapitálu tier 1, nebo — * jestliže celková mezitímní čistá ztráta nebyla „významná“, žádný odpočet zbytkové částky se neprovádí.
160	1.3.2.2. Nehmotná aktiva Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. b), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Při určování výše nehmotných aktiv, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 37 nařízení o kapitálových požadavcích. Částku, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, představuje původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
170	1.3.2.3. Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. c), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 5 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: celková částka podle čl. 469 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
180	1.3.2.4. Schodek rezerv vůči očekávaným ztrátám založený na interním ratingu (IRB) Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. d), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 6 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. d) nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
190	1.3.2.5. Aktiva penzijního fondu definovaných požitků Ustanovení čl. 33 odst. 1 písm. e), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 7 a článků 473 a 478 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 odst. e) nařízení o kapitálových požadavcích.
194	1.3.2.5* Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – kladná položka Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích.
198	1.3.2.5** Z toho: zavedení změn standardu IAS 19 – záporná položka Článek 473 nařízení o kapitálových požadavcích.
200	1.3.2.6. Vlastní nástroje Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.
210	1.3.2.6.1. Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. f), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 8 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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“. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích.
211	1.3.2.6.1** z toho: přímé kapitálové investice Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. b), čl. 472 odst. 8 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
212	1.3.2.6.1* z toho: nepřímé kapitálové investice Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. b), čl. 472 odst. 8 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

Řádky	
220	1.3.2.6.2. Vlastní nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 56 písm. a), článku 474, čl. 475 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Při určování částky uvedených kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 57 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.
221	1.3.2.6.2** z toho: přímé kapitálové investice 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).
222	1.3.2.6.2* z toho: nepřímé kapitálové investice 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).
230	1.3.2.6.3. Vlastní nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 66 písm. a), článku 476, čl. 477 odst. 2 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Při určování částky kapitálových investic, která má být odečtena, instituce berou v úvahu ustanovení článku 67 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 kapitálu tier 2. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.
231	Z toho: přímé kapitálové investice 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).
232	Z toho: nepřímé kapitálové investice 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).
240	1.3.2.7. Vzájemné účasti 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.

Řádky	
250	1.3.2.7.1. Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích.
260	1.3.2.7.1.1. Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 469 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
270	1.3.2.7.1.2. Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. g), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 9 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. 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	1.3.2.7.2. Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
290	1.3.2.7.2.1. Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
300	1.3.2.7.2.2. Vzájemná účast na vedlejším kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 56 písm. b), článku 474, čl. 475 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 475 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
310	1.3.2.7.3. Vzájemná účast na kapitálu tier 2 Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
320	1.3.2.7.3.1. Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. a) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
330	1.3.2.7.3.2. Vzájemná účast na kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 66 písm. b), článku 476, čl. 477 odst. 3 písm. b) a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: zbytková částka podle čl. 477 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
340	1.3.2.8. Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici
350	1.3.2.8.1. Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. h), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 10 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích.
360	1.3.2.8.2. Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 56 písm. c), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.
370	1.3.2.8.3. Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici Ustanovení čl. 66 písm. c), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 66 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.
380	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 Ustanovení čl. 470 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: Ustanovení čl. 470 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
385	Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů Ustanovení čl. 469 odst. 1 písm. c), článku 478 a čl. 472 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Část odložených daňových pohledávek, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů, která překračuje 10 % prahovou hodnotu v čl. 470 odst. 2 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích.
390	1.3.2.10. Kapitálové nástroje subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici
400	1.3.2.10.1. Nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 36 odst. 1 písm. i), čl. 469 odst. 1, čl. 472 odst. 11 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 36 odst. 1 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
410	1.3.2.10.2. Nástroje zahrnované do vedlejšího kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 56 písm. d), článku 474, čl. 475 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána ve sloupci 060 tohoto řádku, je: původní odpočet podle čl. 56 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.
420	1.3.2.10.2. Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru, v nichž má instituce významnou investici Ustanovení čl. 66 písm. d), článku 476, čl. 477 odst. 4 a článku 478 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
440	1.3.4. Úpravy provedené v důsledku přechodných režimů IFRS 9 Instituce vykazují údaje týkající se přechodných režimů v důsledku IFRS 9 v souladu s platnými právními předpisy.

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.

Sloupce	
050	(–) Částka, která převyšuje limity zachování právních účinků Ustanovení čl. 486 odst. 2 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	Celková částka související se zachováním právních účinků Částka, která má být vykázána, se rovná částkám uvedeným v příslušných sloupcích řádku 060 šablony CA5.1.
Řádky	
010	1. Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. a) směrnice 2006/48/ES Ustanovení čl. 484 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
020	2. Nástroje, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. ca) a čl. 154 odst. 8 a 9 směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení v článku 489 Ustanovení čl. 484 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	2.1. Celková výše nástrojů bez kupní opce nebo pobídky ke splacení Ustanovení čl. 484 odst. 4 a článku 489 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
040	2.2. Nástroje s kupní opcí a pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků Článek 489 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	2.2.1. Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti splňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích Ustanovení čl. 489 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
060	2.2.2. Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou po datu pro vykazování, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích Ustanovení čl. 489 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
070	2.2.3. Nástroje s kupní opcí uplatnitelnou do 20. července 2011 včetně, které po datu skutečné splatnosti nesplňují podmínky podle článku 52 nařízení o kapitálových požadavcích Ustanovení čl. 489 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
080	2.3. Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků Ustanovení čl. 487 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

Řádky	
090	3. Položky, jež vyhovují ustanovením čl. 57 písm. e), f), g) nebo h) směrnice 2006/48/ES, s výhradou omezení uvedených v článku 490 Ustanovení čl. 484 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
100	3.1. Celková výše položek bez pobídky ke splacení Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích.
110	3.2. Položky s pobídkou ke splacení, pro něž platí zachování právních účinků Článek 490 nařízení o kapitálových požadavcích.
120	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 Ustanovení čl. 490 odst. 3 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
130	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 Ustanovení čl. 490 odst. 5 a čl. 491 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
140	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 Ustanovení čl. 490 odst. 6 a čl. 491 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, zahrnuje související emisní ážio.
150	3.3. Přebytek nad rámec limitu nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků Ustanovení čl. 487 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

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.

28. Vykázané hodnoty zohledňují veškerá platná přechodná ustanovení nařízení (EU) č. 575/2013, která jsou použitelná k příslušnému dni vykazování.

2.2. PODROBNÉ ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE SKUPINOVÉ SOLVENTNOSTI

29. 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.
30. 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

31. 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.
32. Třetí část šablony zahrnuje rovněž částky menšinových podílů, kvalifikovaného vedlejšího kapitálu tier 1 a kvalifikovaného kapitálu tier 2, které lze zahrnout do konsolidovaného kapitálu.
33. 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.
34. 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.
35. Instituce definují nejvhodnější metodu rozdělení mezi jednotlivé subjekty, aby bylo možno zohlednit případné diverzifikační efekty, pokud jde o tržní riziko a operační riziko.
36. 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.
37. 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)

Sloupec	Pokyny
250-400	SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE Viz pokyny k šabloně C 06.02.
410-480	KAPITÁLOVÉ REZERVY Viz pokyny k šabloně C 06.02.

Řádky	Pokyny
010	CELKEM Celková hodnota představuje součet hodnot vykázaných ve všech řádcích šablony C 06.02.

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

Sloupce	Pokyny
010-060	SUBJEKTY, KTERÉ JSOU ZAHRNUTY DO KONSOLIDACE Prostřednictvím této šablony se shromažďují údaje o všech subjektech, které jsou zahrnuty do konsolidace podle kapitoly 2 hlavy II části první nařízení o kapitálových požadavcích.
010	NÁZEV Název subjektu zahrnutého do konsolidace.
020	KÓD Tento kód je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Kód, který je přidělen subjektu zahrnutému do konsolidace. Platná podoba kódu závisí na vnitrostátním systému vykazování.
025	KÓD LEI Identifikační kód právnické osoby (LEI) je referenční kód navržený Radou pro finanční stabilitu (FSB) a schválený skupinou G20; má sloužit jako jedinečný celosvětový identifikátor účastníků finančních transakcí. Než bude globální systém LEI plně funkční, přiděluje smluvním stranám předběžné identifikátory, tzv. „pre-LEI“, místní provozní jednotka, kterou schválil Výbor pro regulační dohled (podrobné informace lze nalézt na této internetové adrese: www.lei.org). Existuje-li pro danou smluvní stranu kód LEI, musí být používán k identifikaci této smluvní strany.
030	INSTITUTE NEBO EKVIVALENT (ANO/NE) „ANO“ se uvede v případě, že se na subjekt vztahují kapitálové požadavky podle nařízení o kapitálových požadavcích a směrnice o kapitálových požadavcích nebo ustanovení, která jsou přinejmenším rovnocenná ustanovením rámce Basel. „NE“ se uvede v jiných případech. ➔ Menšinové podíly: Ustanovení čl. 81 odst. 1 písm. a) bodu ii) a čl. 82 odst. 1 písm. a) bodu ii) nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
040	ROZSAH ÚDAJŮ: INDIVIDUÁLNÍ PLNĚ KONSOLIDOVANÉ (SF) NEBO INDIVIDUÁLNÍ ČÁSTEČNĚ KONSOLIDOVANÉ (SP) „SF“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou plně konsolidovány. „SP“ se uvede u individuálních dceřiných podniků, které jsou částečně konsolidovány.
050	KÓD ZEMĚ Instituce uvedou dvoupísmenný kód země v souladu s normou ISO 3166-2.

Sloupce	Pokyny
060	PODÍL ÚČASTI (%) 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.
070-240	ÚDAJE O SUBJEKTECH, KTERÉ PODLÉHAJÍ KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM 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“). Uvádějí se údaje o všech jednotlivých institucích v rámci konsolidované skupiny, které podléhají kapitálovým požadavkům, a to bez ohledu na to, kde se nacházejí. 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. Vykazování fixních režijních nákladů investičních firem: 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. Část celkového objemu rizikové expozice související s fixními režijními náklady se vykazuje ve sloupci 100 části 2 této šablony.
070	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 080 až 110.
080	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DODÁVEK A VYPOŘÁDACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá součtu objemů rizikové 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.
090	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO 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.

Sloupce	Pokyny
100	OPERAČNÍ RIZIKO 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. Do tohoto sloupce se započítávají fixní režijní náklady, včetně řádku 630 „DODATEČNÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE V DŮSLEDKU FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ“ šablony CA2.
110	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE 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.
120-240	PODROBNÉ ÚDAJE O KAPITÁLU V SOUVISLOSTI SE SKUPINOVOU SOLVENTNOSTÍ Údaje vykazované v následujících sloupcích jsou založeny na místních pravidlech solventnosti v závislosti na tom, kde subjekt či podskupina působí.
120	KAPITÁL 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.
130	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL Článek 82 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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. Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.
140	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY Ustanovení čl. 87 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
150	KAPITÁL TIER 1 CELKEM Článek 25 nařízení o kapitálových požadavcích.
160	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 1 Článek 82 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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. Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.
170	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE KAPITÁLU TIER 1, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK A EMISNÍ ÁŽIO Ustanovení čl. 85 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupec	Pokyny
180	KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1 Článek 50 nařízení o kapitálových požadavcích.
190	Z TOHO: MENŠINOVÉ PODÍLY Článek 81 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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. Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.
200	SOUVISEJÍCÍ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE, SOUVISEJÍCÍ NEROZDĚLENÝ ZISK, EMISNÍ ÁŽIO A OSTATNÍ FONDY Ustanovení čl. 84 odst. 1 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
210	VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1 Článek 61 nařízení o kapitálových požadavcích.
220	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1 Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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. Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady všech přechodných ustanovení. Jedná se o částku způsobilou ke dni vykazování.
230	KAPITÁL TIER 2 Článek 71 nařízení o kapitálových požadavcích.
240	Z TOHO: KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL TIER 2 Články 82 a 83 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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. Částka, která má být vykázána, zahrnuje dopady přechodných ustanovení, tj. musí se jednat o částku způsobilou ke dni vykazování.

Sloupce	Pokyny
250-400	ÚDAJE TÝKAJÍCÍ SE PŘÍSPĚVKU SUBJEKTŮ K SOLVENTNOSTI SKUPINY
250-290	PŘÍSPĚVEK K RIZIKŮM Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci.
250	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Vykáže se součet hodnot uvedených ve sloupcích 260 až 290.
260	ÚVĚROVÉ RIZIKO; ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY; RIZIKO ROZŘEDĚNÍ, VOLNÝCH DO-DÁVEK A VYPOŘADACÍ RIZIKO/RIZIKO DODÁNÍ Částka, která má být vykázána, představuje objemy rizikových expozic u úvěrového rizika a kapitálových požadavků na vypořadací riziko a riziko dodání podle nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou jakékoli částky související s transakcemi s jinými subjekty zahrnutými do výpočtu konsolidovaného ukazatele kapitálové přiměřenosti skupiny.
270	POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO 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.
280	OPERAČNÍ RIZIKO V případě, že se používají pokročilé přístupy k měření operačního rizika, vykázané objemy rizikových expozic u operačního rizika zahrnují diverzifikační efekty. V tomto sloupci se uvedou fixní režijní náklady.
290	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE Hodnota, která má být vykázána v tomto sloupci, odpovídá objemu rizikových expozic, které nejsou konkrétně uvedeny výše.
300-400	PŘÍSPĚVEK KE KAPITÁLU Účelem této části šablony není ukládat institucím povinnost, aby prováděly úplný výpočet celkového kapitálového poměru na úrovni každého subjektu. Sloupce 300 až 350 se vyplňují u konsolidovaných subjektů, které přispívají ke kapitálu prostřednictvím menšinových podílů, kvalifikovaného kapitálu tier 1 a/nebo kvalifikovaného kapitálu. S výhradou prahové hodnoty stanovené v posledním odstavci části II kapitoly 2.3, se sloupce 360 až 400 vyplňují u všech konsolidovaných subjektů, které přispívají ke konsolidovanému kapitálu. Kapitál, který do subjektu přinesou ostatní subjekty v rámci vykazujícího subjektu, se nezohledňuje; v tomto sloupci se vyazuje pouze čistý příspěvek ke kapitálu skupiny, přičemž se jedná zejména o zvýšení kapitálu prostřednictvím třetích stran a kumulovaných rezerv. Údaje uvedené v následujících sloupcích se vykazují v souladu se solventnostními pravidly, která se vztahují na vykazující instituci.
300-350	KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU 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.
300	KVALIFIKOVANÝ KAPITÁL ZAHRNOVANÝ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU Článek 87 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	Pokyny
310	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 1 Článek 85 nařízení o kapitálových požadavcích.
320	MENŠIŇOVÉ PODÍLY ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1 Článek 84 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, představuje výši menšinových podílů dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kmenového kapitálu tier 1 podle nařízení o kapitálových požadavcích.
330	KVALIFIKOVANÉ NÁSTROJE TIER 1 ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO VEDLEJŠÍHO KAPITÁLU TIER 1 Článek 86 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
340	KVALIFIKOVANÉ KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDOVANÉHO KAPITÁLU TIER 2 Článek 88 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána, představuje výši kvalifikovaného kapitálu dceřiného podniku zahrnutou do konsolidovaného kapitálu tier 2 podle nařízení o kapitálových požadavcích.
350	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: GOODWILL (-)/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL
360-400	KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL Článek 18 nařízení o kapitálových požadavcích. Částka, která má být vykázána jako „KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL“, je částkou získanou z rozvahy s vyloučením kapitálu, který zajistily jiné subjekty ve skupině.
360	KONSOLIDOVANÝ KAPITÁL
370	Z TOHO: KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1
380	Z TOHO: VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1
390	Z TOHO: PŘÍSPĚVKY KE KONSOLIDOVANÉMU VÝSLEDKU Vykazují se příspěvky každého subjektu ke konsolidovanému výsledku (zisk nebo ztráta (-)). Započítávají se sem výsledky, jež lze přičíst menšinovým podílům.
400	Z TOHO: (-) GOODWILL/(+) NEGATIVNÍ GOODWILL Vykazuje se zde goodwill nebo negativní goodwill vykazujícího subjektu vůči dceřinému podniku.
410-480	KAPITÁLOVÉ REZERVY Struktura vykazování kapitálových rezerv v šabloně GS se řídí obecnou strukturou šablony CA4 a využívá identickou koncepci vykazování. Při vykazování kapitálových rezerv v rámci šablony GS se příslušné částky vykazují v souladu s ustanoveními platnými pro stanovení požadavku na rezervu pro konsolidovanou situaci skupiny. Vykazované částky kapitálových rezerv tudíž představují příspěvky každého subjektu ke kapitálovým rezervám skupiny. Vykazované částky jsou založeny na vnitrostátních prováděcích opatřeních ke směrnici 2013/36/EU (směrnice o kapitálových požadavcích) a na nařízení (EU) č. 575/2013 (nařízení o kapitálových požadavcích), včetně přechodných ustanovení stanovených v uvedených předpisech.

Sloupce	Pokyny
410	POŽADAVKY KOMBINOVANÝCH KAPITÁLOVÝCH REZERV Ustanovení čl. 128 bodu 6 směrnice o kapitálových požadavcích.
420	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA Ustanovení čl. 128 bodu 1 a článku 129 směrnice o kapitálových požadavcích. Bezpečnostní kapitálová rezerva představuje podle čl. 129 odst. 1 dodatečný objem kmenového kapitálu tier 1. Vzhledem k tomu, že 2,5 % sazba bezpečnostní kapitálové rezervy je stabilní, výše rezervy se vykazuje v této buňce.
430	PROTICYKlickÁ KAPITÁLOVÁ REZERVA SPECIFICKÁ PRO DANOU INSTITUCI Ustanovení čl. 128 bodu 2, článku 130 a článků 135 až 140 směrnice o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje konkrétní částka proticyklické rezervy.
440	BEZPEČNOSTNÍ KAPITÁLOVÁ REZERVA, JE-LI NA ÚROVNI ČLENSKÉHO STÁTU ZJIŠTĚNO MAKROBEZŘETNOSTNÍ NEBO SYSTÉMOVÉ RIZIKO Ustanovení čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu iv) nařízení o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje výše bezpečnostní kapitálové rezervy, 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 bezpečnostní kapitálové rezervě.
450	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO KRYTÍ SYSTÉMOVÉHO RIZIKA Ustanovení čl. 128 bodu 5 a článků 133 a 134 směrnice o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika.
470	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO GLOBÁLNÍ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE Ustanovení čl. 128 bodu 3 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro globální systémově významné instituce.
480	KAPITÁLOVÁ REZERVA PRO JINÉ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÉ INSTITUCE Ustanovení čl. 128 bodu 4 a článku 131 směrnice o kapitálových požadavcích. V této buňce se vykazuje částka kapitálové rezervy pro jiné systémově významné instituce.

3. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA ÚVĚROVÉ RIZIKO

3.1. OBECNÉ POZNÁMKY

38. 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

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

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

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

42. 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.

- 43. Kvůli osobnímu zajištění úvěrového rizika se nemění druh expozice.
- 44. 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.
- 45. Substituční vliv ve vykazovacím rámci COREP odráží uplatnění rizikových vah, které jsou skutečně použitelné na krytou část expozice. Krytá část expozice je jako taková rizikově vážená v souladu se standardizovaným přístupem a vykazuje se v šabloně CR SA.

3.1.2. Vykazování úvěrového rizika protistrany

- 46. 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 POŽADÁVKŮM (CR SA)

3.2.1. Obecné poznámky

- 47. Šablony CR SA poskytují nezbytné informace o výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku v souladu se standardizovaným přístupem. Především poskytují podrobné informace o:
 - a) struktura hodnot expozic podle různých druhů expozic, rizikových vah a kategorií expozic;
 - b) objemu a druhu technik snižování úvěrového rizika využívaných ke snižování rizik.

3.2.2. Oblast působnosti šablony CR SA

- 48. 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.
- 49. 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.
- 50. Následující pozice ovšem nespádají do působnosti šablony CR SA:
 - a) expozice zařazené do kategorie expozic nazvané „položky představující sekuritizované pozice“ podle čl. 112 písm. m) nařízení o kapitálových požadavcích, jež se vykazují v šablonách CR SEC;
 - b) expozice odečtené z kapitálu.
- 51. Do působnosti šablony CR SA patří následující kapitálové požadavky:
 - a) úvěrové riziko – podle části třetí hlavy II kapitoly 2 (Standardizovaný přístup) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu, které zahrnuje úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v bankovním portfoliu;
 - b) úvěrové riziko protistrany – podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (Úvěrové riziko protistrany) nařízení o kapitálových požadavcích – v obchodním portfoliu;
 - c) vypořádací riziko vyplývající z volných dodávek podle článku 379 nařízení o kapitálových požadavcích, a to v souvislosti se všemi obchodními činnostmi.
- 52. 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.

53. 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.
54. Tyto doplňující položky se vykazují pouze v případě následujících kategorií expozic:
- a) expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám (čl. 112 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - b) expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům (čl. 112 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - c) expozice vůči subjektům veřejného sektoru (čl. 112 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - d) expozice vůči institucím (čl. 112 písm. f) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - e) expozice vůči podnikům (čl. 112 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích);
 - f) retailové expozice (čl. 112 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích).
55. 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.
56. 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“.
57. 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

58. Pro zajištění důsledného zařazování expozic do jednotlivých kategorií, jak jsou vymezeny v článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, se použije následující postup:
- a) v prvním kroku se provede zařazení původní expozice před vynásobením konverzními faktory do odpovídající kategorie (původních) expozic podle článku 112 nařízení o kapitálových požadavcích, aniž je dotčeno zvláštní zacházení (riziková váha), které se použije na každou konkrétní expozici v rámci určené kategorie expozic;
 - b) v druhém kroku mohou být expozice přerozděleny do jiných kategorií expozic v důsledku zohlednění technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici (např. záruky, úvěrové deriváty, jednoduchá metoda finančního kolaterálu) prostřednictvím přítoku a odtoku.
59. 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.
60. 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 písm. i) nařízení o kapitálových požadavcích (expozice zajištěné nemovitostmi).

61. 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.
62. 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.
63. 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.
64. 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.
65. 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.

66. 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).
67. 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 VYNÁSOBNÍM KONVERZNÍMI FAKTORY DO KATEGORIÍ EXPOZIC PŘI STANDARDIZOVANÉM PŘÍSTUPU V SOULADU S NAŘÍZENÍM O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

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

Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. i)?	ANO 	Expozice zajištěné nemovitostmi (viz také článek 124)
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. q)?	ANO 	Další položky
NE 		
Je možné zařadit expozici do kategorie expozic podle čl. 112 písm. n)?	ANO 	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením
NE 		

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

Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám

Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům

Expozice vůči subjektům veřejného sektoru

Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám

Expozice vůči mezinárodním organizacím

Expozice vůči institucím

Expozice vůči podnikům

Retailové expozice

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

3.2.4.1. Kategorie expozic „instituce“

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

69. 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.

70. 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“

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

72. 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“

73. 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	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY 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: 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. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě rozvahového započtení stanoveného v článku 219 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnoty expozic vykazují podle přijatého hotovostního kolaterálu. U rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody nebo půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit nebo na ostatní transakce na kapitálovém trhu podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do sloupce 010 zahrnuje účinek majetkového zajištění úvěrového rizika ve formě rámcových dohod o započtení uvedených v čl. 220 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě rámcových dohod o započtení, které se vztahují na repo obchody podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se tedy plně upravená hodnota expozice (E*) vypočítaná podle článků 220 a 221 nařízení o kapitálových požadavcích vykazuje ve sloupci 010 šablony CR SA.
030	(–) Úpravy ocenění a rezervy související s původní expozicí Články 24 a 111 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.

Sloupce	
	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.
070	Finanční kolaterál: jednoduchá metoda Ustanovení čl. 222 odst. 1 až 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	Ostatní majetkové zajištění úvěrového rizika Článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích.
090 – 100	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Ustanovení čl. 222 odst. 3, čl. 235 odst. 1 až 2 a článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Vykazují se i přítoky a odtoky v rámci téže kategorie expozic. Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon.
110	ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Hodnota expozice bez úprav ocenění a po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku TECHNIK SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI.

Sloupce	
120-140	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA S DOPADEM NA HODNOTU EXPOZICE. MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA, KOMPLEXNÍ METODA FINANČNÍHO KOLATERÁLU 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). 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. 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.
120	Koeficient volatility pro danou expozici Ustanovení čl. 223 odst. 2 až 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota, která má být vykázána, je udána dopadem koeficientu volatility na expozici $(E_{va}-E) = E * H_e$.
130	(-) Upravená hodnota finančního kolaterálu (C_{vam}) Ustanovení čl. 239 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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.
140	(-) Z toho: koeficient volatility a úprava splatnosti Ustanovení čl. 223 odst. 1 a čl. 239 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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 $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1-H_c-H_{fx}) * [(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.
150	Plně upravená hodnota expozice (E*) Ustanovení čl. 220 odst. 4, čl. 223 odst. 2 až 5 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
160 – 190	Rozklad plně upravené hodnoty expozice podrozvahových položek podle konverzních faktorů Ustanovení čl. 111 odst. 1 a čl. 4 bodu 56 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz také čl. 222 odst. 3 a čl. 228 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. U vykazovaných údajů se musí jednat o plně upravené hodnoty expozic před uplatněním konverzních faktorů.
200	Hodnota expozice Ustanovení článku 111 a části třetí hlavy II kapitoly 4 oddílu 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice po zohlednění úprav ocenění, všech zmírnění úvěrového rizika a konverzních faktorů k úvěrovému riziku, k níž mají být přiděleny rizikové váhy podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
210	Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany V případě derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o hodnotu expozice pro účely úvěrového rizika protistrany vypočítanou na základě metod stanovených v části třetí hlavy II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4 a 5 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	
215	Objem rizikově vážených expozic před uplatněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
220	Objem rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky Ustanovení čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky podle článku 500 nařízení o kapitálových požadavcích.
230	Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vypracovaným určenou externí ratingovou agenturou Ustanovení čl. 112 písm. a) až d), f), g), l), n), o) a q) nařízení o kapitálových požadavcích.
240	Z toho: expozice s úvěrovým hodnocením vztahující se k ústředním vládám Ustanovení čl. 112 písm. b) až d), f), g), l) a o) nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	Pokyny
010	Celkové expozice
015	z toho: expozice v selhání Článek 127 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento řádek se vykazuje pouze u kategorií expozic nazvaných „Položky související s obzvlášť vysokým rizikem“ a „Akciové expozice“. 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 obzvlášť vysokým rizikem“ nebo „Akciové expozice“. Není tedy namístě jiné přiřazení, a to ani v případě, že se podle článku 127 nařízení o kapitálových požadavcích jedná o expozici v selhání.
020	z toho: malé a střední podniky Vykazují se zde všechny expozice vůči malým a středním podnikům.
030	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	z toho: expozice zajištěné nemovitostmi – obytné nemovitosti Článek 125 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se pouze o expozice vykazované v kategorii „expozice zajištěné nemovitostmi“.
050	z toho: expozice v rámci trvalého částečného použití standardizovaného přístupu Expozice, na něž se vztahuje čl. 150 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	z toho: expozice v rámci standardizovaného přístupu, v jejichž případě orgán dohledu poskytl předchozí svolení s postupným zaváděním přístupu IRB Expozice, na něž se vztahuje čl. 148 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	Pokyny
070-130	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC Pozice vykazující instituce, které patří do „bankovního portfolia“, se podle níže uvedených kritérií rozdělí na rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku, podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku a expozice podléhající úvěrovému riziku protistrany. 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.
070	Rozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích nezahrnutá do jiné kategorie. 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. Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku. 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.
080	Podrozvahové expozice podléhající úvěrovému riziku Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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.
090-130	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany
090	Transakce s financováním cenných papírů 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.
100	Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany 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. Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	Pokyny
110	Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání Mezi deriváty patří smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích. Transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
120	Z toho: s clearingem prováděným centrálně prostřednictvím způsobilé ústřední protistrany 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. Obchodní expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 4 bodu 91 nařízení o kapitálových požadavcích.
130	Z křížového započtení na základě smlouvy 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.
140-280	STRUKTURA EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH
140	0 %
150	2 % Ustanovení čl. 306 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
160	4 % Ustanovení čl. 305 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Ustanovení čl. 232 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.
220	75 %
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.

Řádky	Pokyny
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. 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	Expozice v selhání, které podléhají rizikové váze ve výši 150 % 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.

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

74. 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.

75. 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).

76. Šablona CR IRB se nevztahuje na následující údaje:

- i. akciové expozice, které se vykazují v šabloně CR EQU IRB;
- ii. sekuritizační pozice, které se vykazují v šablonách CR SEC SA, CR SEC IRB a/nebo CR SEC Details;
- 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.

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

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

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

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

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

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

78. 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	SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ/PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ (PD) PŘÍŘAZENÁ STUPNI NEBO SSKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%) 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). U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže hodnota PD přiřazená konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interních ratingových systémech, které jsou schváleny příslušným orgánem. 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. 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. Přejí-li si instituce vykazovat odlišný počet stupňů v porovnání s interním počtem stupňů, musí se v předstihu obrátit na příslušný orgán. 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 %.

Sloupce	Pokyny
020	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Institute vykazují hodnotu expozice před zohledněním jakýchkoli úprav ocenění, rezerv, dopadů technik snižování úvěrového rizika nebo konverzních faktorů k úvěrovému riziku. Hodnota původní expozice se vykazuje v souladu s článkem 24 a čl. 166 odst. 1, 2 a 4 až 7 nařízení o kapitálových požadavcích. Dopad vyplývající z čl. 166 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (dopad rozvahového započtení úvěrů a vkladů) se vykazuje samostatně jako majetkové zajištění úvěrového rizika, a tudíž nesnižuje výši původní expozice.
030	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY 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.
040-080	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“.
040-050	OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Osobní zajištění úvěrového rizika: hodnoty, které jsou definovány v čl. 4 bodě 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
040	ZÁRUKY: Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 236 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích, s výjimkou odstavce 3), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu. 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. Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220.
050	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY Nejsou-li používány vlastní odhady LGD, uvede se upravená hodnota (Ga), jak je definováno v článku 216 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD (článek 183 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazuje se relevantní hodnota použitá v interním modelu. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota úvěrových derivátů se vykazuje ve sloupci 160. Co se týče expozic, které podléhají přístupu dvojího selhání, hodnota osobního zajištění úvěrového rizika se vykazuje ve sloupci 220.

Sloupce	Pokyny
060	JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ 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. Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, použije se článek 232 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Vykazuje se ve sloupci 060 v případě, že hodnota LGD není upravena. Je-li hodnota LGD upravena, hodnota se vykazuje ve sloupci 170.
070-080	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Odtoky odpovídají kryté části původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která se odečítá od kategorie expozic dlužníka, popřípadě od stupně nebo seskupení dlužníků, a následně se zařazuje do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupně nebo seskupení dlužníků. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do stupňů nebo seskupení dlužníků. Zohledňují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně stupňů nebo seskupení dlužníků. Zohledňují se expozice vyplývající z možných přítoků do a odtoků z jiných šablon.
090	EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Expozice zařazená do odpovídajícího stupně nebo seskupení dlužníků a kategorie expozic po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik snižování úvěrového rizika se substitučními vlivy na expozici.
100, 120	Z toho: podrozkahové položky Viz pokyny k šabloně CR SA.
110	HODNOTA EXPOZICE Vykazují se hodnoty v souladu s článkem 166 a čl. 230 odst. 1 druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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 křídového započtení), jež podléhají části třetí hlavy II kapitole 6 nařízení o kapitálových požadavcích, se rovná hodnotě úvěrového rizika protistrany vypočítané v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavy II kapitole 6 oddílech 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto hodnoty se vykazují v tomto sloupci, a nikoli ve sloupci 130 „Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany“.
130	Z toho: hodnota expozice vyplývající z úvěrového rizika protistrany Viz pokyny k šabloně CR SA.
140	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY 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.

Sloupce	Pokyny
150-210	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZOHLEDŇOVANÉ V ODHADECH LGD S VÝJIMKOU PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ Techniky snižování úvěrového rizika, jež mají dopad na LGD v důsledku zohlednění substitučních vlivů technik snižování úvěrového rizika, se do těchto sloupců nezapočítávají. Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: Ustanovení čl. 228 odst. 2, čl. 230 odst. 1 a 2 a článku 231 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD: — 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	ZÁRUKY Viz pokyny ke sloupci 040.
160	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY Viz pokyny ke sloupci 050.
170	V PŘÍPADĚ, ŽE SE POUŽÍVAJÍ VLASTNÍ ODHADY LGD: JINÉ MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Relevantní hodnota, kterou instituce použila při interním modelování. Zmírnění úvěrového rizika, která splňují kritéria uvedená v článku 212 nařízení o kapitálových požadavcích.
180	ZPŮSOBILÝ FINANČNÍ KOLATERÁL 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. 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. 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.
190-210	JINÝ ZPŮSOBILÝ KOLATERÁL Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD: ustanovení čl. 199 odst. 1 až 8 a článku 229 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
190	NEMOVITOSTI 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. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota.

Sloupce	Pokyny
200	OSTATNÍ HMOTNÝ KOLATERÁL 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. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu.
210	POHLEDÁVKY Pokud nejsou používány vlastní odhady LGD, vykazují se hodnoty podle čl. 199 odst. 5 a čl. 229 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, vykazuje se odhadovaná tržní hodnota kolaterálu.
220	EXPOZICE, KTERÉ PODLÉHAJÍ PŘÍSTUPU DVOJÍHO SELHÁNÍ: OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA 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“.
230	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) Zohledňuje se celkový dopad technik snižování úvěrového rizika na hodnoty LGD, jak je uvedeno v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě, že expozice podléhá přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě expozic, u nichž došlo k selhání, se přihlídně k ustanovením čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet expozicemi vážených průměrných hodnot se použije definice hodnoty expozice (sloupec 110). Zohledňují se všechny dopady (do vykazování se tedy zahrnuje i minimální úroveň použitelná na hypotéky). 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. Expozicí vážená průměrná hodnota LGD přiřazená ke každé hodnotě PD pro „stupeň nebo seskupení dlužníků“ vyplývá z průměru obezřetnostních hodnot LGD přidělených expozicím, na něž se vztahuje daná hodnota PD pro stupeň/skupení vážená hodnotou expozice uvedenou ve sloupci 110. Pokud jsou používány vlastní odhady LGD, zohledňují se ustanovení článku 175 a čl. 181 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. V případě, že expozice podléhá přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být vykázána, jedné z možností podle čl. 161 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty LGD se odvozuje na základě rizikových parametrů, které se skutečně používají v interních ratingových systémech schválených příslušným orgánem. Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5. 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.

Sloupce	Pokyny
240	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) PRO VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY 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.
250	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ SPLATNOST (POČET DNŮ) 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. 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“.
255	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY 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. Nezohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
260	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY 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. Zohledňuje se podpůrný koeficient pro malé a střední podniky podle článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
270	Z TOHO: VELKÉ SUBJEKTY FINANČNÍHO SEKTORU A NEREGULOVANÉ FINANČNÍ SUBJEKTY Rozklad objemu rizikově vážených expozic po uplatnění podpůrného koeficientu pro malé a střední podniky u všech expozic 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.
280	VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY 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.
290	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY 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.
300	POČET DLUŽNÍKŮ Ustanovení čl. 172 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích. U všech kategorií expozic s výjimkou kategorie retailových expozic a případů uvedených v čl. 172 odst. 1 písm. e) druhé věty nařízení o kapitálových požadavcích instituce vykazují počet právních subjektů/dlužníků, kteří byli vyhodnoceni samostatně, a to bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozic. V rámci kategorie retailových expozic nebo pokud samostatné expozice vůči stejnému dlužníkovi jsou v jiných kategoriích expozic přiřazeny k odlišným ratingovým stupňům dlužníka v souladu s čl. 172 odst. 1 písm. e) druhou větou nařízení o kapitálových požadavcích, 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.

Sloupce	Pokyny
	Vzhledem k tomu, že se tento sloupec zaměřuje na prvek struktury ratingových systémů, souvisí s původními expozicemi před vynásobením konverzním faktorem přiřazenými ke každému stupni nebo seskupení dlužníků, aniž by se braly v úvahu dopady technik snižování úvěrového rizika (zejména dopady přerozdělení).
Řádky	Pokyny
010	CELKOVÉ EXPOZICE
015	z toho: expozice, na něž se použije podpůrný koeficient pro malé a střední podniky Vykazují se zde pouze expozice splňující požadavky článku 501 nařízení o kapitálových požadavcích.
020-060	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE DRUHŮ EXPOZIC:
020	Rozvahové položky podléhající úvěrovému riziku Aktiva uvedená v článku 24 nařízení o kapitálových požadavcích nezahrnutá do jiné kategorie. 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. Volné dodávky podle čl. 379 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích (nejsou-li odečteny) nejsou rozvahovými položkami, avšak vykazují se v tomto řádku. 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 vykázané v řádku 030.
030	Podrozvahové položky podléhající úvěrovému riziku Mezi podrozvahové pozice patří položky vyjmenované v příloze I nařízení o kapitálových požadavcích. 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. 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.
040-060	Expozice/transakce podléhající úvěrovému riziku protistrany
040	Transakce s financováním cenných papírů 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 a ii) maržové obchody ve smyslu čl. 272 odst. 3 uvedeného nařízení. Transakce s financováním cenných papírů, které jsou zahrnuty do křížového započtení, a proto se vykazují v řádku 060, se nevykazují v tomto řádku.
050	Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání 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.

Řádky	Pokyny
060	Z křížového započtení na základě smlouvy Viz pokyny k šabloně CR SA.
070	EXPOZICE ZAŘAZENÉ DO STUPŇŮ NEBO SSKUPENÍ DLUŽNÍKŮ: CELKEM Pro expozice vůči podnikům, institucím a ústředním vládám a centrálním bankám viz čl. 142 odst. 1 bod 6) a čl. 170 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Expozice pro riziko rozmělnění u pohledávek nabytých za úplatu se nevykazují podle stupňů nebo seskupení dlužníků a vykazují se v řádku 180. Jestliže instituce používá mnoho stupňů nebo seskupení, příslušné orgány mohou povolit vykazování menšího počtu stupňů nebo seskupení. Nepoužívá se rámcová stupnice. Instituce namísto toho samy stanoví stupnici, kterou použijí.
080	ROZŘAZOVACÍ KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ: CELKEM Ustanovení čl. 153 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento přístup se týká pouze těchto kategorií expozic: podniky, instituce a ústřední vlády a centrální banky.
090-150	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH V RÁMCI ROZŘAZOVACÍHO KRITÉRIA SPECIALIZOVANÉHO ÚVĚROVÁNÍ
120	Z toho: v kategorii 1 Ustanovení čl. 153 odst. 5 tabulky 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
160	ALTERNATIVNÍ ZACHÁZENÍ: EXPOZICE ZAJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTMI Ustanovení čl. 193 odst. 1 a 2, čl. 194 odst. 1 až 7 a čl. 230 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
170	EXPOZICE Z VOLNÝCH DODÁVEK PŘI APLIKACI RIZIKOVÝCH VAH PODLE ALTERNATIVNÍHO ZACHÁZENÍ NEBO 100 % A JINÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÉMU VÁŽENÍ Expozice vyplývající z volných dodávek, na něž se použije alternativní zacházení podle čl. 379 odst. 2 prvního pododstavce poslední věty nařízení o kapitálových požadavcích nebo na něž se použije 100 % riziková váha podle čl. 379 odst. 2 posledního pododstavce nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto řádku se vykazují úvěrové deriváty n-tého selhání bez ratingu podle čl. 153 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích a jakékoli jiné expozice podléhající rizikovým vahám nezohledněné v jiných řádcích.
180	RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ: CELKOVÉ POHLEDÁVKY NABYTÉ ZA ÚPLATU Pro definici rizika rozmělnění viz čl. 4 bod 53 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro výpočet rizikové váhy pro riziko rozmělnění viz čl. 157 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. V souladu s čl. 166 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se hodnota expozice pohledávek nabytých za úplatu získá odečtením objemů rizikově vážených expozic pro riziko rozmělnění před snížením úvěrového rizika od nesplacené částky.

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

Sloupec	Pokyny
005	Stupeň dlužníka (identifikátor řádku) Tento kód je identifikátorem řádku a je pro každý řádek na daném listu tabulky jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd.

Sloupec	Pokyny
010-300	Pokyny pro každý z těchto sloupců se shodují s pokyny pro stejně očíslované sloupce v tabulce CR IRB 1.

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

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

79. 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“.

80. 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 se substitučními účinky 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.

81. 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 do kategorie „expozice v selhání“, a u expozic zařazených do kategorie „expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem“ nebo „akciové expozice“. Tato doplňující položka poskytuje dodatečné informace o dlužníkově struktuře expozic v selhání. Expozice zařazené do kategorie „expozice v selhání“ podle čl. 112 písm. j) nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují v případech, kdy by byli vykázáni dlužníci, pokud by uvedené expozice nebyly zařazeny do kategorií „expozice v selhání“. Tento údaj je doplňující položkou, tudíž nemá vliv na výpočet objemů rizikově vážených expozic zařazených do kategorií „expozice v selhání“, „expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem“ nebo „akciové expozice“ podle čl. 112 písm. j), k) nebo p) nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	
040	Nová selhání zjištěná pro dané období Výše původních expozic, které byly v průběhu tříměsíčního období od posledního referenčního data vykazování přeřazeny do kategorie „expozice v selhání“, se vykazuje proti kategorii expozic, do níž dlužník původně patřil.
050	Obecné úpravy o úvěrové riziko Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 či 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	retailové expozice 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 obzvlášť 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	Kapitálové 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.
030	Z toho: v selhání Hodnota původní expozice u expozic, které jsou zařazeny jako „expozice, u nichž došlo k selhání“ v souladu s článkem 178 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupec	
040	Nová selhání zjištěná pro dané období Výše původních expozic, které byly v průběhu tříměsíčního období od posledního referenčního data vykazování přeřazeny do kategorie „expozice v selhání“, se vykazuje proti kategorii expozic, do níž dlužník původně patřil.
050	Obecné úpravy o úvěrové riziko Úpravy o úvěrové riziko podle článku 110 nařízení o kapitálových požadavcích.
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. d) 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.
080	SYSTÉM INTERNÍCH RATINGŮ/PRAVDĚPODOBNOST SELHÁNÍ (PD) PŘÍŘAZENÁ STUPNI NEBO SESKUPENÍ DLUŽNÍKŮ (%) Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 010 šablony CR IRB.
090	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 230 šablony CR IRB. Použije se ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích. Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.
100	Z toho: v selhání 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.
105	Hodnota expozice Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 110 šablony CR IRB.
110	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM PODPŮRNÉHO KOEFICIENTU PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY Shoduje se s definicí určenou pro sloupec 255 šablony CR IRB.
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).)
042	Z toho: Specializované úvěry (bez specializovaných úvěrů podléhajících rozřazovacím kritériím) (Ustanovení čl. 147 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích.) Údaje se nevykazují v případě specializovaných úvěrových expozic uvedených v čl. 153 odst. 5.
045	Z toho: Specializované úvěry podléhající rozřazovacím kritériím Ustanovení čl. 147 odst. 8 písm. a) a čl. 153 odst. 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	Z toho: Malé a střední podniky (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích.)
060	Retailové expozice Všechny retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d).
070	Retailová oblast – expozice zajištěné nemovitostmi Expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi.
080	Malé a střední podniky Retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 153 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi.
090	Jiné než malé a střední podniky Retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích, které jsou zajištěny nemovitostmi.
100	Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice (Ustanovení čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 154 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích)
110	Ostatní retailové expozice Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nevykázané v řádcích 070 až 100.
120	Malé a střední podniky Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) ve spojení s čl. 153 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
130	Jiné než malé a střední podniky Ostatní retailové expozice podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích.
140	Akcie a ostatní účasti 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

82. 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).
83. 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.
84. Prahová hodnota stanovená v čl. 5 písm. a) bodě 4 tohoto nařízení neplatí pro vykazování tohoto rozčlenění.
85. 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.
020	Procentní podíl
030	Kvalitativní informace Tyto informace se vykazují pouze pro zemi sídla instituce (jurisdikci, jež odpovídá jejímu domovskému členskému státu) a „celkově“ ze všech zemí. Instituce vykazují {y} nebo {n} v souladu s pokyny pro relevantní řádek.
Řádky	
010-020	Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. a) směrnice o kapitálových požadavcích.
010	Hodnota expozice podle standardizovaného přístupu 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. Hodnota expozice sekuritizačních pozic v investičním portfoliu podle standardizovaného přístupu je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 050.
020	Hodnota expozice podle přístupu IRB 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. Hodnota expozice sekuritizačních pozic v investičním portfoliu podle přístupu IRB je z tohoto řádku vyloučena a vykazuje se v řádku 060.

Řádky	
030-040	Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. b) směrnice o kapitálových požadavcích.
030	Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizované přístupy 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: — expozice vůči dluhovým nástrojům, u nichž se nejedná o sekuritizaci, — expozice vůči sekuritizačním 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.
040	Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely 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: — 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	Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu Rozhodné úvěrové expozice ve smyslu definice v čl. 140 odst. 4 písm. c) směrnice o kapitálových požadavcích.
050	Hodnota expozice u sekuritizačních pozic v investičním portfoliu v rámci standardizovaného přístupu 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.
060	Hodnota expozice u sekuritizačních pozic v investičním portfoliu v rámci přístupu IRB 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.
070-110	Kapitálové požadavky a váhy kapitálových požadavků
070	Celkové kapitálové požadavky pro proticyklickou kapitálovou rezervu Součet řádků 080, 090 a 100.
080	Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko 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. Kapitálové požadavky pro sekuritizační pozice v investičním portfoliu jsou z tohoto řádku vyloučeny a vykazují se v řádku 100. 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.

Řádky	
090	Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko 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. 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.
100	Kapitálové požadavky pro rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizační pozice v investičním portfoliu 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. Kapitálové požadavky činí 8 % objemu rizikově vážené expozice stanoveného podle ustanovení části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení o kapitálových požadavcích.
110	Váhy kapitálových požadavků Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi se vypočítá jako podíl kapitálových požadavků určený takto: 1. čitatel: celkové kapitálové požadavky, které se vztahují k rozhodným úvěrovým expozicím v dané zemi [r070; c010 list pro danou zemi], 2. 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“]. Informace týkající se vah kapitálových požadavků se nevykazují v případě „Celkově“ ze všech zemí.
120-140	Sazby proticyklické kapitálové rezervy
120	Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovená pověřeným orgánem 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. Tento řádek by měl být ponechán prázdný, pokud pověřeným orgánem uvedené země nebyla pro danou zemi sazba proticyklické rezervy stanovena. Sazby proticyklické kapitálové rezervy, které byly stanoveny pověřeným orgánem, ale nejsou v dané zemi k referenčnímu datu vykazány dosud použitelné, se nevykazují. Informace týkající se proticyklické kapitálové rezervy stanovené pověřeným orgánem se nevykazují „Celkově“ ze všech zemí.
130	Sazba proticyklické kapitálové rezervy použitelná pro zemi instituce 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 vykazány dosud použitelné, se nevykazují. Informace týkající se proticyklické kapitálové rezervy použitelné v zemi instituce, se nevykazují „Celkově“ ze všech zemí.

Řádky	
140	Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci Sazba proticyklické kapitálové rezervy specifická pro danou instituci stanovená v souladu s čl. 140 odst. 1 směrnice o kapitálových požadavcích. 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 vykazuje v [r120; c020; list dané země] nebo případně [r130; c020; list dané země]. 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]. Informace týkající se sazby proticyklické kapitálové rezervy specifické pro danou instituci se vykazují pouze „Celkově“ ze všech zemí, a nikoli pro každou zemi zvlášť.
150 – 160	Použití 2 % prahové hodnoty
150	Použití 2 % prahové hodnoty pro obecnou úvěrovou expozici 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. Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v tabulce pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí. Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“.
160	Použití 2 % prahové hodnoty pro expozici obchodního portfolia 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. Pokud instituce využije této odchylky, uvede „y“ v tabulce pro jurisdikci, jež odpovídá jeho domovskému členskému státu, a „Celkově“ ze všech zemí. Jestliže instituce této odchylky nevyužije, uvede v odpovídajícím poli „n“.

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

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

87. Šablona CR EQU IRB poskytuje informace o výpočtu objemů rizikově vážených expozic 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 expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení o kapitálových požadavcích.

88. Podle čl. 147 odst. 6 nařízení o kapitálových požadavcích se do kategorie kapitálových expozic zařazují tyto expozice:
- a) expozice, které nemají povahu dluhu a které vyjadřují podřízený podíl na zbývajících aktivech nebo na příjmech emitenta; nebo
 - b) dluhové expozice a jiné cenné papíry, podíly společníků, deriváty nebo jiné nástroje, jejichž ekonomická podstata je podobná jako u expozic uvedených v písmenu a).
89. 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.
90. 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 expozic u kapitálových expozic s fixní rizikovou váhou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasněho či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (např. kapitálové expozice, 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)).
91. V šabloně CR EQU IRB se nevykazují tyto kapitálové pohledávky:
- kapitálové expozice 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 expozice podléhající částečnému použití standardizovaného přístupu (článek 150 nařízení o kapitálových požadavcích), včetně:
 - kapitálových expozic, pro něž platí zachování právních účinků, podle čl. 495 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích,
 - kapitálových expozic vůči subjektům, jejichž úvěrovým závazkům je přidělena riziková váha 0 % podle standardizovaného přístupu, včetně těch subjektů veřejného sektoru, u kterých může být použita riziková váha 0 % (čl. 150 odst. 1 písm. g) nařízení o kapitálových požadavcích),
 - kapitálových expozic nabytých v rámci legislativních programů na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které poskytují instituci významné dotace na tuto investici a zahrnují určitou formu státního dohledu a omezení kapitálových investic (čl. 150 odst. 1 písm. h) nařízení o kapitálových požadavcích),
 - kapitálových expozic vůči podnikům pomocných služeb, u nichž lze objemy rizikově vážených expozic vypočítat na základě zacházení s „jinými aktivy nemajícími povahu úvěrového závazku“ (v souladu s čl. 155 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích),
 - kapitálových pohledávek odečtených od kapitálu v souladu s články 46 a 48 nařízení o kapitálových požadavcích.

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

Sloupce	
005	STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU) Stupeň dlužníka je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd.
010	INTERNÍ RATINGOVÝ SYSTÉM PD PŘÍRAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%) Instituce, které používají metodu PD/LGD vykazují ve sloupci 010 pravděpodobnost selhání (PD) vypočítanou podle ustanovení čl. 165 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	
	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. Pokud jde o číselné údaje odpovídající souhrnné hodnotě stupňů nebo seskupení dlužníků (např. „celkové expozice“), uvedou se expozici vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do souhrnné hodnoty zahrnuty. Při výpočtu expozic vážené průměrné hodnoty PD musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Při výpočtu expozic vážené průměrné hodnoty PD se pro účely vážení rizika použije hodnota expozice zohledňující osobní zajištění úvěrového rizika (sloupec 060).
020	PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY 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. 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“). 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.
030-040	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA ZÁRUKY ÚVĚROVÉ DERIVÁTY 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.
050	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (-) CELKOVÝ ODTOK 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.
060	HODNOTA EXPOZICE 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).

Sloupce	
	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).
070	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%) Institute, 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). Institute berou v úvahu ustanovení čl. 165 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC Ve sloupci 080 instituce vykazují objemy rizikově vážených expozic u kapitálových expozic vypočítané v souladu s ustanoveními článku 155 nařízení o kapitálových požadavcích. 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). 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).
090	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY 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.

92. 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	METODA PD/LGD: CELKEM Institute, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v řádku 020 šablony CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – řádky 050–090	METODA ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY: CELKEM STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY PODLE RIZIKOVÝCH VAH: Institute, 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.
CR EQU IRB 1 – řádek 100	PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍCH MODELECH Institute, které používají přístup založený na interních modelech (čl. 155 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích), vykazují požadovaný údaj v řádku 100.

Řádky	
CR EQU IRB 1 – řádek 110	AKCIOVÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM Institute, 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 (dočasněho či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku). Například — objem rizikově vážených expozic u kapitálových pozic v subjektech finančního sektoru, s nimiž se zachází v souladu s čl. 48 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích, a také — kapitálové pozice s rizikovou vahou 370 % v souladu s čl. 471 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují v řádku 110.
CR EQU IRB 2	STRUKTURA CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY PD/LGD PODLE STUPŇŮ DLUŽNÍKA: Institute, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích) vykazují požadovaný údaj v šabloně CR EQU IRB 2. 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.

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

3.6.1. Obecné poznámky

93. 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 vypořádacímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) a článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
94. V šabloně CR SETT instituce vykazují informace o vypořádacím riziku/riziku dodání v souvislosti s dluhovými nástroji, akciemi, cizími měnami a komoditami, které jsou drženy v jejich obchodním nebo investičním portfoliu.
95. Podle článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích vypořádacímu 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 vypořádacímu riziku/riziku dodání, jak je stanoveno v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
96. V případě transakcí nevypořádaných po řádném datu dodání instituce vypočítávají cenový rozdíl, jemuž jsou vystaveny. Jedná se o rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou za dotyčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, pokud by tento rozdíl mohl pro instituci znamenat ztrátu.
97. Pro určení odpovídajících kapitálových požadavků instituce tento rozdíl vynásobí příslušným faktorem podle tabulky 1 v článku 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
98. Pro výpočet objemu rizikové expozice se kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku/riziku dodání násobí faktorem 12,5, a to v souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b).
99. 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	NEVYPOŘÁDANÉ TRANSAKCE VYJÁDRĚNÉ VYPOŘÁDACÍ CENOU V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 010 vykazují nevypořádané transakce po řádném datu dodání vyjádřené odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami. Ve sloupci 010 se uvádějí <i>všechny nevypořádané transakce</i> bez ohledu na to, zda z nich po řádném dni vypořádání vyplývá zisk, nebo ztráta.
020	EXPOZICE Z CENOVÉHO ROZDÍLU V DŮSLEDKU NEVYPOŘÁDANÝCH TRANSAKČÍ V souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích instituce ve sloupci 020 vykazují cenový rozdíl mezi dohodnutou vypořádací cenou za dotýčný dluhový nástroj, akcii, cizí měnu nebo komoditu a jejich aktuální tržní hodnotou, <i>pokud by rozdíl představoval pro instituci ztrátu</i>. Ve sloupci 020 se vykazují pouze <i>nevypořádané transakce se ztrátou</i> po řádném dni vypořádání.
030	POŽADAVKY NA KAPITÁL Ve sloupci 030 instituce vykazují kapitálové požadavky vypočítané v souladu s článkem 378 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U RIZIKA VYPOŘÁDÁNÍ V souladu s čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích instituce vynásobí své kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 030 faktorem 12,5a tak získají objem rizikové expozice u vypořádacího rizika.
Řádky	
010	Celkové nevypořádané transakce v investičním portfoliu 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). V řádku 010 sloupci 010 instituce vykazují souhrnnou částku nevypořádaných transakcí po řádných datech dodání vyjádřenou odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami. V řádku 010 sloupci 020 instituce vykazují souhrnný údaj týkající se expozice vůči cenovému rozdílu v důsledku nevypořádaných transakcí vedoucích ke ztrátě. 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).
020 až 060	Transakce, které zůstávají nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 5 až 15 dnů (faktor 8 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 16 až 30 dnů (faktor 50 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 31 až 45 dnů (faktor 75 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 46 a více dnů (faktor 100 %) 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. Na transakce, které zůstávají nevypořádané méně než pět pracovních dnů, se nevztahují žádné kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku/riziku dodání.

Řádky	
070	Celkové nevypořádané transakce v obchodním portfoliu 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). V řádku 070 sloupci 010 instituce vykazují souhrnnou částku nevypořádaných transakcí po řádných datech dodání vyjádřenou odpovídajícími dohodnutými vypořádacími cenami. V řádku 070 sloupci 020 instituce vykazují souhrnný údaj týkající se expozice vůči cenovému rozdílu v důsledku nevypořádaných transakcí vedoucích ke ztrátě. 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).
080 až 120	Transakce, které zůstávají nevypořádané do 4 dnů (faktor 0 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 5 až 15 dnů (faktor 8 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 16 až 30 dnů (faktor 50 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 31 až 45 dnů (faktor 75 %) Transakce, které zůstávají nevypořádané 46 a více dnů (faktor 100 %) 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. Na transakce, které zůstávají nevypořádané méně než pět pracovních dnů, se nevztahují žádné kapitálové požadavky k vypořádacímu riziku/riziku dodání.

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

3.7.1. Obecné poznámky

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

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

3.7.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC U PŮVODCE Instituce, které jsou původci, musí u všech stávajících sekuritizačních 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 sekuritizační 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. 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 sekuritizační pozice držené původcem doložku o předčasném umoření v sekuritizaci revolvingových expozic, které jsou definovány v čl. 242 bodě 12 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	
020-040	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU Podle ustanovení článků 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích se jedná o zajištění úvěrového rizika u sekuritizovaných expozic, jako by neexistoval nesoulad splatností.
020	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (C_{VA}) 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.
030	(-) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G^*) Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykázané v tomto sloupci 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. Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G^*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě. Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulačních srážek v zajištění úvěrového rizika.
050	SEKURITIZAČNÍ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Sekuritizační 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 sekuritizační jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení. Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizačních pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují. V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
060	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY 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.
070	EXPOZICE BEZ ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV Sekuritizační pozice podle čl. 246 odst. 1 a 2 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů. Tento údaj souvisí se sloupcem 040 souhrnné šablony CR SA.

Sloupce	
080-110	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI Ustanovení čl. 4 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích. 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). Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).
080	(–) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A) Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 59 a upraveno v článku 235 nařízení o kapitálových požadavcích. Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).
090	(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 bodě 58 a upraveno v člancích 195, 197 a 200 nařízení o kapitálových požadavcích. Úvěrové dluhové cenné papíry a rozvahové započtení podle článků 218 až 236 nařízení o kapitálových požadavcích se považují za hotovostní kolaterál. Viz pokyny k šabloně CR SA (Vykazování technik snižování úvěrového rizika se substitučním vlivem).
100-110	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka.
100	(–) CELKOVÝ ODTOK Ustanovení čl. 222 odst. 3 a čl. 235 odst. 1 a 2. 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. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka. Tento údaj souvisí se sloupcem 090 [(–) Celkový odtok] souhrnné šablony CR SA.
110	CELKOVÝ PŘÍTOK Sekuritizační 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. Tento údaj souvisí se sloupcem 100 (Celkový přítok) souhrnné šablony CR SA.
120	ČISTÁ EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY 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. Tento údaj souvisí se sloupcem 110 souhrnné šablony CR SA.

Sloupce	
130	(–) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: OCEŇENÍ UPRAVENÉ KOMPLEXNÍ METODOU MAJETKOVÉHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA FINANČNÍM KOLATERÁLEM (C_{vam}) Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích). Tento údaj souvisí se sloupci 120 a 130 souhrnné šablony CR SA.
140	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E*) Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích bez uplatnění konverzních faktorů stanovených v čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. Tento údaj souvisí se sloupcem 150 souhrnné šablony CR SA.
150-180	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ V čl. 246 odst. 1 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Tento konverzní faktor činí 100 %, není-li v nařízení o kapitálových požadavcích stanoveno jinak. Viz sloupce 160 až 190 souhrnné šablony CR SA. Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktních intervalů konverzních faktorů: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] a]50 %, 100 %].
190	HODNOTA EXPOZICE Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento údaj souvisí se sloupcem 200 souhrnné šablony CR SA.
200	(–) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU V článku 258 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizační 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.
210	HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM Hodnota expozice, od které se odečte hodnota expozice odečtená od kapitálu.
220-320	STRUKTURA HODNOTY EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM PODLE RIZIKOVÝCH VAH
220-260	POZICE S RATINGEM V čl. 242 odst. 8 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice s ratingem. 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.
270	1 250 % (POZICE BEZ RATINGU) V čl. 242 odst. 7 nařízení o kapitálových požadavcích jsou definovány pozice bez ratingu.
280	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM 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).

Sloupce	
290	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: DRUHÁ ZTRÁTA V ABCP Hodnota expozice podléhající zacházení se sekuritizačními pozicemi, které patří k tranši druhé ztráty nebo lepší tranši v rámci programu ABCP, je stanovena v článku 254 nařízení o kapitálových požadavcích. V čl. 242 odst. 9 nařízení o kapitálových požadavcích je definován program obchodních cenových papírů zajištěných aktivy (ABCP).
300	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM – Z TOHO: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%) Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.
310	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ (IAA) Ustanovení čl. 109 odst. 1 a čl. 259 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Hodnota expozice u sekuritizačních pozic v rámci metody interního hodnocení.
320	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA (%) Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.
330	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC 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 náležité péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony.
340	Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE Vykazují se zde syntetické sekuritizace, přičemž částka, jež má být uvedena v tomto sloupci, nebere v potaz jakýkoli nesoulad splatností.
350	CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI V čl. 14 odst. 2, čl. 406 odst. 2 a článku 407 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že nesplňuje-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 sekuritizační 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.
360	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ 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.
370-380	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU/PO UPLATNĚNÍ LIMITU Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitoly 5 oddílem 3 nařízení o kapitálových požadavcích před uplatněním (sloupec 370)/po uplatnění (sloupec 380) limitů stanovených v článku 252 uvedeného nařízení – sekuritizace položek, které jsou v daném okamžiku v selhání nebo jsou spojené s obzvlášť vysokým rizikem – nebo v čl. 256 odst. 4 uvedeného nařízení – dodatečné kapitálové požadavky pro sekuritizace revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření.

Sloupce	
390	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE SA DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE 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 sekuritizačních pozic.

102. 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.
103. Pozice, se kterými se zachází metodou založenou na ratingu, a pozice bez ratingu (expozice ke dni vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých při vzniku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

Řádky	
010	CELKOVÉ EXPOZICE Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích.
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizačních pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.
040-060	ROZVAHOVÉ POLOŽKY 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 sekuritizační pozice považuje její účetní hodnota po provedení specifických úprav o úvěrové riziko. Rozvahové položky se rozčleňují podle sekuritizací (řádek 050) a resekuritizací (řádek 060).
070-090	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizační pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak. 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. V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku. 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. Podrozvahové položky a deriváty se rozděluje podle sekuritizací (řádek 080) a resekuritizací (řádek 090), jak je uvedeno v tabulce 1 článku 251 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
100	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ 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.
110	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizačních pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora. V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem.
120-140	ROZVAHOVÉ POLOŽKY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců.
150-170	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců.
180	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních 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.
190-210	ROZVAHOVÉ POLOŽKY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě rozvahových položek u původců.
220-240	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací a resekuritizací, jako v případě podrozvahových položek u původců.
250-290	STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích, s nimiž se zachází metodou založenou na ratingu, a pozicích bez ratingu (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro standardizovaný přístup stanoveny v článku 251 (tabulce 1) nařízení o kapitálových požadavcích) použitých v den jejich vzniku (na počátku). Není-li tento údaj k dispozici, vykazuje se nejbližší dostupný údaj rovnocenný stupňům úvěrové kvality. Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 190, 210 až 270 a 330 až 340.

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

104. 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.
105. 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.
106. 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	CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZAČNÍCH EXPOZIC U PŮVODCE V řádku pro celkové rozvahové položky odpovídá částka vykazovaná v tomto sloupci nesplacenému zůstatku sekuritizovaných expozic ke dni vykazování. Viz sloupec 010 v šabloně CR SEC SA.
020-040	SYNTETICKÉ SEKURITIZACE: ZAJIŠTĚNÍ SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC PROTI ÚVĚROVÉMU RIZIKU Články 249 a 250 nařízení o kapitálových požadavcích. V upravené hodnotě technik snižování úvěrového rizika zahrnutých do struktury sekuritizace se nezohledňuje nesoulad splatností.
020	(-) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (C_{VA}) 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.
030	(-) CELKOVÝ ODTOK: UPRAVENÉ HODNOTY OSOBNÍHO ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA (G^*) Podle obecného pravidla pro „přítok“ a „odtok“ se částky vykazované ve sloupci 030 šablony CR SEC IRB uvádí jakožto „přítok“ v odpovídající šabloně pro úvěrové riziko (CR SA nebo CR IRB) a v kategorii expozic u poskytovatele zajištění (tj. třetí strany, na kterou je tranše převedena prostřednictvím osobního zajištění úvěrového rizika). Postup výpočtu nominální hodnoty zajištění úvěrového rizika upravené o měnové riziko (G^*) je stanoven v čl. 233 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	PONECHANÁ NEBO ZPĚTNĚ NABYTÁ POMYSLNÁ HODNOTA ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Všechny tranše, které byly ponechány nebo zpětně nabyty, např. nepřevedené pozice první ztráty, se vykazují v nominální hodnotě. Při výpočtu ponechané nebo zpětně nabyté hodnoty zajištění úvěrového rizika se nezohledňuje dopad regulačních srážek v zajištění úvěrového rizika.
050	SEKURITIZAČNÍ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY Sekuritizační pozice držené vykazující institucí, které se vypočítávají podle čl. 246 odst. 1 písm. b), d) a e) a odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích, bez uplatnění konverzních faktorů k úvěrovému riziku a jakýchkoli úprav o úvěrové riziko a rezerv. Započtení je vhodné pouze s ohledem na vícenásobné derivátové kontrakty poskytnuté též sekuritizační jednotce pro speciální účel, na niž se vztahuje použitelná dohoda o započtení. Úpravy ocenění a rezervy, které mají být vykázány v tomto sloupci, se týkají pouze sekuritizačních pozic. Úpravy ocenění u sekuritizovaných pozic se nezohledňují. V případě doložek o předčasném umoření musí instituce uvést hodnotu „podílu původce“, jak je definována v čl. 256 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
060-090	TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI VLIVY NA EXPOZICI Viz ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 57 a části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích. 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).

Sloupce	
060	(–) OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA: UPRAVENÉ HODNOTY (G_A) Osobní zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 59 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Tento údaj souvisí se sloupci 040 a 050 šablony CR IRB.
070	(–) MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Majetkové zajištění úvěrového rizika je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Tento údaj souvisí se sloupcem 060 šablony CR IRB.
080-090	SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA Vykazují se rovněž přítoky a odtoky v rámci stejných kategorií expozic a případně rizikových vah nebo stupňů dlužníka.
080	(–) CELKOVÝ ODTOK Článek 236 nařízení o kapitálových požadavcích. 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. Tato částka se považuje za přítok do kategorie expozic poskytovatele zajištění, popřípadě do rizikových vah nebo stupňů dlužníka. Tento údaj souvisí se sloupcem 070 šablony CR IRB.
090	CELKOVÝ PŘÍTOK Tento údaj souvisí se sloupcem 080 šablony CR IRB.
100	EXPOZICE PO ZOHLEDNĚNÍ SUBSTITUČNÍCH VLIVŮ SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY 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. Tento údaj souvisí se sloupcem 090 šablony CR IRB.
110	(–) TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÍCÍ HODNOTU EXPOZICE: MAJETKOVÉ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA – UPRAVENÁ HODNOTA FINANČNÍHO KOLATERÁLU (CVAM) PŘI UPLATNĚNÍ KOMPLEXNÍ METODY FINANČNÍHO KOLATERÁLU Články 218 až 222 nařízení o kapitálových požadavcích. Tato položka zahrnuje rovněž úvěrové dluhové cenné papíry (článek 218 nařízení o kapitálových požadavcích).
120	PLNĚ UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZICE (E^*) Sekuritizační 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.

Sloupce	
130-160	STRUKTURA PLNĚ UPRAVENÉ HODNOTY EXPOZICE (E*) PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK PODLE KONVERZNÍCH FAKTORŮ V čl. 246 odst. 1 písm. c) je stanoveno, že za hodnotu expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se považuje její nominální hodnota vynásobená konverzním faktorem. Pokud není stanoveno jinak, je tento konverzní faktor 100 %. V tomto ohledu je konverzní faktor definován v čl. 4 odst. 1 bodu 56 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro účely vykazování se plně upravená hodnota expozice (E*) vykazuje na základě následujících čtyř disjunktních intervalů konverzních faktorů: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] a [50 %, 100 %].
170	HODNOTA EXPOZICE Sekuritizační pozice podle článku 246 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento údaj souvisí se sloupcem 110 šablony CR IRB.
180	(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU V čl. 266 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoveno, že v případě sekuritizační pozice, na niž se použije riziková váha 1 250 %, instituce mohou alternativně místo zařazení této pozice do výpočtu objemů rizikové vážených expozic odečíst hodnotu této expozice od kapitálu.
190	HODNOTA EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM
200-320	METODA ZALOŽENÁ NA RATINGU (STUPNĚ ÚVĚROVÉ KVALITY) Článek 261 nařízení o kapitálových požadavcích. Sekuritizační pozice v rámci přístupu IRB s odvozeným ratingem podle čl. 259 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích se vykazují jako pozice s ratingem. 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.
330	METODA REGULATORNÍHO VZORCE Metoda regulatorního vzorce viz článek 262 nařízení o kapitálových požadavcích. Riziková váha pro sekuritizační pozice je vyšší z hodnot při porovnání 7 % a rizikové váhy, která má být použita v souladu s uvedenými vzorci.
340	METODA REGULATORNÍHO VZORCE: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA Nástroje snižování úvěrového rizika u sekuritizačních 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). 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. V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy.
350	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM 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). V čl. 263 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích je stanoven výjimečný postup pro případy, kdy nelze vypočítat K_{irb}.

Sloupce	
	Nevyčerpaná částka likviditních příslibů se vykazuje jako „podrozvahové položky a deriváty“. 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. Pro předčasná umoření viz čl. 256 odst. 5 a článek 265 nařízení o kapitálových požadavcích.
360	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA Uvede se průměrná riziková váha vážená hodnotou expozice.
370	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ Podle čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích se v souvislosti s pozicemi v programech ABCP použije „metoda interního hodnocení“.
380	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ: PRŮMĚRNÁ RIZIKOVÁ VÁHA V tomto sloupci se vykazují vážené průměrné rizikové váhy.
390	(-) SNÍŽENÍ OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU ÚPRAV OCENĚNÍ A REZERV Institute, 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. 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.
400	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC 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 náležité péči a s vyloučením objemu rizikově vážených expozic, který odpovídá expozicím přeřazeným prostřednictvím odtoků do jiné šablony.
410	OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC – Z TOHO: SYNTETICKÉ SEKURITIZACE 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.
420	CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI 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 sekuritizační pozice podle části třetí hlavy II kapitoly 5 oddílu 3 nařízení o kapitálových požadavcích (výsledná riziková váha nepřesáhne 1 250 %).

Sloupce	
430	ÚPRAVA OBJEMU RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC V DŮSLEDKU NESOULADU SPLATNOSTÍ V případě nesouladu splatností u syntetických sekuritizací se zohlední $RW^* - RW(SP)$ podle definice v článku 250 nařízení o kapitálových požadavcích s výjimkou tranší, jimž je přiřazena riziková váha 1 250 % a u nichž se vykazuje nulová částka. Je nutné vzít na vědomí, že $RW(SP)$ nezahrnuje pouze objemy rizikově vážených expozic uvedené ve sloupci 400, ale také objemy rizikově vážených expozic odpovídající expozicím, které byly přeřazeny prostřednictvím odtoků do jiných šablon. V tomto sloupci se vykazují záporné hodnoty.
440-450	CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÉ EXPOZICE: PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU/PO UPLATNĚNÍ LIMITU Celkový objem rizikově vážených expozic vypočítaný v souladu s částí třetí hlavou II kapitoly 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).
460	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÉ EXPOZICE ODPOVÍDAJÍCÍ ODTOKŮM ZE SEKURITIZACE IRB DO JINÝCH TŘÍD EXPOZICE 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 sekuritizačních pozic.

107. 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.
108. Pozice, se kterými se zachází metodou založenou na ratingu, a pozice bez ratingu (expozice ke dni vykazování) jsou rozčleněny také podle stupňů úvěrové kvality použitých při vzniku (poslední skupina řádků). Tyto údaje vykazují původci, sponzoři i investoři.

Řádky	
010	CELKOVÉ EXPOZICE Celkové expozice odkazují na celkový objem nesplacených sekuritizací. Tento řádek je souhrnem všech údajů, které vykazují původci, sponzoři a investoři v následujících řádcích.
020	Z TOHO: RESEKURITIZACE Celkový objem nesplacených resekuritizací podle definic uvedených v čl. 4 odst. 1 bodech 63 a 64 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	PŮVODCE: CELKOVÉ EXPOZICE Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech a předčasném umořování sekuritizačních pozic, vůči kterým instituce zaujímá roli původce, jak je definován v čl. 4 odst. 1 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.
040-090	ROZVAHOVÉ POLOŽKY 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 sekuritizační pozice považuje její účetní hodnota bez zohlednění provedených úprav o úvěrové riziko.

Řádky	
	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.
100-150	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY V těchto řádcích se uvádí údaje o podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních pozic, které se v rámci sekuritizace násobí konverzním faktorem. Hodnotou expozice u podrozvahových sekuritizačních pozic se rozumí její nominální hodnota bez veškerých specifických úprav o úvěrové riziko, které se vztahují na danou sekuritizační pozici, vynásobená konverzním faktorem 100 %, není-li stanoveno jinak. Podrozvahové sekuritizační 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. V případě likviditních příslibů, úvěrových příslibů a záloh ze strany obsluhovatele instituce uvádí nevyčerpanou částku. 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. 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.
160	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ Tento řádek se vztahuje pouze na původce sekuritizací revolvingových expozic s doložkou o předčasném umoření, jak je uvedeno v čl. 242 bodech 13 a 14 nařízení o kapitálových požadavcích.
170	INVESTOR: CELKOVÉ EXPOZICE V tomto řádku se shrnují údaje o rozvahových a podrozvahových položkách a derivátech u těch sekuritizačních pozic, v jejichž případě instituce zaujímá roli investora. V nařízení o kapitálových požadavcích není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, přičemž není původcem, ani sponzorem.
180-230	ROZVAHOVÉ POLOŽKY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek u původců.
240-290	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců.
300	SPONZOR: CELKOVÉ EXPOZICE Tento řádek je souhrnem údajů o rozvahových položkách a podrozvahových položkách a derivátech u sekuritizačních 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.

Řádky	
310-360	ROZVAHOVÉ POLOŽKY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě rozvahových položek a derivátů u původců.
370-420	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY Použijí se zde stejná kritéria pro zařazení sekuritizací (A – B – C) a resekuritizací (D – E) jako v případě podrozvahových položek a derivátů u původců.
430-540	STRUKTURA NESPLACENÝCH POZIC PODLE STUPŇŮ ÚVĚROVÉ KVALITY NA POČÁTKU V těchto řádcích se uvádějí údaje o nesplacených pozicích, s nimiž se zachází metodou založenou na ratingu, a pozicích bez ratingu (ke dni vykazování), a to podle stupňů úvěrové kvality (které jsou pro přístup založený na interním ratingu stanoveny v článku 261 (tabulce 4) 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. Tyto řádky se vyplňují pouze ve sloupcích 170, 190 až 320 a 400 až 410.

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

3.9.1. Obecné poznámky

109. 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.

110. 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).

111. 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.

112. 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 sekuritizačních 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.

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

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

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

3.9.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
005	ČÍSLO ŘÁDKU Číslo řádku je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd.
010	INTERNÍ KÓD Interní (alfanumerický) kód, který instituce používá k identifikaci sekuritizace. Interní kód souvisí s identifikátorem sekuritizace.
020	IDENTIFIKÁTOR SEKURITIZACE (kód/název) 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.
030	IDENTIFIKÁTOR PŮVODCE (kód/název) V tomto sloupci se vykazuje kód, který původci přidělil orgán dohledu, nebo není-li k dispozici, název samotné instituce. 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.
040	TYP SEKURITIZACE: (TRADIČNÍ/SYNTETICKÁ) Uvedou se tyto zkratky: — „T“ pro tradiční, — „S“ pro syntetickou. Definice „tradiční sekuritizace“ a „syntetické sekuritizace“ jsou uvedeny v čl. 242 bodech 10 a 11 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	ÚČETNÍ PŘÍSTUP: JSOU SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE VYKAZOVÁNY V ROZVAZE NEBO JSOU Z NÍ VYJMUTY? Původci, sponzoři a původní věřitelé uvedou tyto zkratky: — „K“, pokud jsou plně zaúčtovány, — „P“, pokud jsou částečně odúčtovány, — „R“, pokud jsou plně odúčtovány, — „N“, pokud se toto hledisko nepoužije. Tento sloupec shrnuje účetní přístup k transakcím. V případě syntetických sekuritizací původci uvádějí, že sekuritizované expozice jsou vyjmuty z rozvahy. V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují. Možnost „P“ (částečně odúčtovány) se uvádí, jestliže jsou sekuritizovaná aktiva zaúčtována v rozvaze v rozsahu trvající spoluodpovědnosti vykazující instituce, jak je upravena v bodech 30 až 35 standardu IAS 39.

Sloupce	
060	SOLVENTNOSTNÍ PŘÍSTUP: PODLÉHAJÍ SEKURITIZOVANÉ POZICE KAPITÁLOVÝM POŽADAVKŮM? Pouze původci uvedou tyto zkratky: — „N“ pro vyjádření toho, že nepodléhají kapitálovým požadavkům, — „B“ pro bankovní portfolio, — „T“ pro obchodní portfolio, — „A“ pro částečné využití obou portfolio. Články 109, 243 a 244 nařízení o kapitálových požadavcích. V tomto sloupci se shrnuje solventnostní přístup k sekuritizačnímu systému původce. Uvádí se zde, zda se kapitálové požadavky vypočítávají na základě sekuritizovaných expozic, nebo sekuritizačních pozic (bankovní portfolio/obchodní portfolio). 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. Jsou-li kapitálové požadavky naopak založeny na <i>sekuritizačních 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>sekuritizační 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). V případě sekuritizace závazků původci tento sloupec nevyplňují.
070	SEKURITIZACE NEBO RESEKURITIZACE? 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: — „S“ pro sekuritizaci, — „R“ pro resekuritizaci.
080-100	PONECHÁNÍ Články 404 až 410 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	POUŽITÝ DRUH PONECHÁNÍ U každého sekuritizačního systému u původce se vykazuje příslušný druh ponechání čistého ekonomického podílu, jak je stanoveno v článku 405 nařízení o kapitálových požadavcích: A – Vertikální podíl (sekuritizační pozice): „ponechání nejméně 5 % nominální hodnoty každé tranše prodané investorům či na ně převedené“. V – Vertikální podíl (sekuritizované expozice): ponechání nejméně 5 % úvěrového rizika každé sekuritizované expozice, pokud je takto ponechané riziko vztahující se k těmto sekuritizovaným expozicím vždy postaveno na roveň úvěrovému riziku, jež bylo sekuritizováno s ohledem na tytéž expozice, nebo je mu podřízeno. B – Revolvingové expozice: „v případě sekuritizace revolvingových expozic ponechání podílu původce ve výši nejméně 5 % nominální hodnoty sekuritizovaných expozic“. 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“.

Sloupce	
	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“. E – Výjimka. Tento kód se použije pro sekuritizace, na něž se vztahují ustanovení čl. 405 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. N – Nepoužije se. Tento kód se použije pro sekuritizace, na něž se vztahují ustanovení článku 404 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
090	% PONECHÁNÍ K DATU VYKAZOVÁNÍ Ponechání podstatného čistého ekonomického podílu v případě původce, sponzora nebo původního věřitele sekuritizace nesmí být nižší než 5 % (k datu vzniku). 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. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se).
100	JE SPLNĚN POŽADAVEK NA PONECHÁNÍ? Ustanovení čl. 405 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Uvedou se tyto zkratky: Y – ano, N – ne. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že ve sloupci 080 (použitý druh ponechání) jsou uvedeny kódy „E“ (výjimka) nebo „N“ (nepoužije se).
110	ROLE INSTITUCE: (PŮVODCE/SPONZOR/PŮVODNÍ VĚŘITEL/INVESTOR) Uvedou se tyto zkratky: — „O“ pro původce, — „S“ pro sponzora, — „L“ pro původního věřitele, — „I“ pro investora. 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.
120-130	VYLOUČENÍ PROGRAMŮ ABCP Programy ABCP (definované v čl. 242 bodě 9 nařízení o kapitálových požadavcích) jsou vzhledem ke své zvláštní povaze dané tím, že zahrnují několik jednotlivých sekuritizačních pozic, vyňaty z vykazování ve sloupcích 120 a 130.

Sloupce	
120	DATUM VZNIKU (mm/rrrr) Měsíc a rok data vzniku (tj. datum uzávěrky nebo konečné datum seskupení) sekuritizace se vykazuje v tomto formátu: „mm/rrrr“. 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. Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice.
130	CELKOVÝ OBJEM SEKURITIZOVANÝCH EXPOZIC KE DNI VZNIKU V tomto sloupci se uvádí objem (v souladu s původními expozicemi před vynásobením konverzními faktory) sekuritizovaného portfolia ke dni vzniku. 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. Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice.
140-220	SEKURITIZOVANÉ EXPOZICE Ve sloupcích 140 až 220 jsou od vykazujícího subjektu vyžadovány údaje týkající se různých rysů sekuritizovaného portfolia.
140	CELKOVÝ OBJEM 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. Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice.
150	PODÍL INSTITUCE (%) Vykazuje se podíl instituce (vyjádřený v procentech se dvěma desetinnými místy) v sekuritizovaném portfoliu, a to ke dni vykazování. Číselný údaj, který se vykazuje v tomto sloupci, standardně činí 100 % s výjimkou sekuritizačních systémů s více prodávajícími. V takovém případě vykazující subjekt uvede svůj aktuální příspěvek k sekuritizovanému portfoliu (rovná se údaji ve sloupci 140 v relativním vyjádření). Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice.
160	DRUH 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: 1 – zástavní práva k obytným nemovitostem, 2 – zástavní práva k obchodním nemovitostem, 3 – pohledávky z kreditních karet, 4 – pronájem,

Sloupce	
	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. 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. V případě sekuritizačních systémů podložených uzavřenými seskupeními nemůže mezi daty vykazování dojít ke změně.
170	UPLATŇOVANÝ PŘÍSTUP (STANDARDIZOVANÝ/IRB/KOMBINOVANÝ) V tomto sloupci se uvádějí údaje o přístupu, který by instituce uplatnila na sekuritizované expozice v den vykazování. Uvedou se tyto zkratky: — „S“ pro standardizovaný přístup, — „I“ pro přístup založený na interním ratingu, — „M“ pro kombinaci obou přístupů (standardizovaný/IRB). Pokud je v případě standardizovaného přístupu ve sloupci 050 uvedeno „P“, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC SA. Pokud je ve sloupci 050 uvedeno „P“ v případě přístupu IRB, výpočet kapitálových požadavků se vykazuje v šabloně CR SEC IRB. 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. 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.
180	POČET EXPOZIC Ustanovení čl. 261 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento sloupec povinně vyplňují pouze instituce, které na sekuritizační pozice uplatňují přístup IRB (a ve sloupci 170 tedy uvedly „I“). Instituce vykazuje efektivní počet expozic. 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.
190	ZEMĚ Vykazuje se kód (ISO 3166-1 alpha-2) země původu hlavní podkladové transakce, tj. země původního dlužníka u původních sekuritizovaných expozic (přístup se zohledněním). Jestliže se seskupení sekuritizací skládá z různých zemí, instituce uvede nejvýznamnější zemi. Pokud žádná ze zemí nepřesahuje prahovou hodnotu 20 % založenou na hodnotě aktiv/pasiv, uvede se „OT“ (ostatní).

Sloupce	
200	EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (ELGD) (%) Expozicí 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. Tento sloupec se nevyplňuje, pokud se jedná o sekuritizace závazků nebo pokud jsou kapitálové požadavky založeny na sekuritizovaných expozicích (v případě sekuritizace aktiv). Tento sloupec se nevyplňuje ani v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.
210	(-) ÚPRAVY OCENĚNÍ A REZERVY 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. V tomto sloupci se uvádějí údaje o úpravách ocenění a rezervách, které se používají na sekuritizované expozice. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. Tento údaj se vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.
220	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY PŘED SEKURITIZACÍ (%) V tomto sloupci se uvádí údaj týkající se kapitálových požadavků na sekuritizované portfolio v případě, že nedošlo k sekuritizaci, plus výše očekávaných ztrát souvisejících s danými riziky (K_{irb}), vyjádřená procentním podílem (na dvě desetinná místa) na celkových sekuritizovaných expozicích ke dni vzniku. K_{irb} je definováno v čl. 242 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Tento sloupec se nevyplňuje v případě, že se jedná o sekuritizaci závazků. V případě sekuritizace aktiv se tento údaj vykazuje i v případě, že vykazující subjekt v sekuritizaci nedoručí žádné pozice. Tento sloupec nevyplňují sponzoři.
230-300	STRUKTURA SEKURITIZACE V této skupině šesti sloupců se shromažďují údaje o struktuře sekuritizace podle rozvahových/podrozvahových pozic, tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) a splatnosti. V případě sekuritizací s více prodávajícími se pro tranši první ztráty vykazuje pouze hodnota odpovídající vykazující instituci nebo přidělená této instituci.
230-250	ROZVAHOVÉ POLOŽKY V této skupině sloupců se shromažďují údaje o rozvahových položkách rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty).
230	PŘEDNOSTNÍ TRANŠE Do této kategorie patří všechny tranše, které nelze považovat za mezaninové nebo za tranše první ztráty.

Sloupce	
240	MEZZANINOVÁ TRANŠE Viz čl. 243 odst. 3 (tradiční sekuritizace) a čl. 244 odst. 3 (syntetické sekuritizace) nařízení o kapitálových požadavcích.
250	TRANŠE PRVNÍ ZTRÁTY Tranše první ztráty je definována v čl. 242 bodě 15 nařízení o kapitálových požadavcích.
260-280	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY V této skupině sloupců se shromažďují údaje o podrozvahových položkách a derivátech rozčleněných podle tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty). Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek.
290	PRVNÍ PŘEDVÍDATELNÉ DATUM UKONČENÍ 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: i) datum, k němuž může být poprvé uplatněna opce na zpětný odkup (jak je definována v čl. 242 bodě 2 nařízení o kapitálových požadavcích) s ohledem na splatnost podkladové expozice či podkladových expozic a na očekávanou úroveň jejich předčasného splacení nebo případná nová vyjednávání, ii) datum, k němuž může původce poprvé využít jakoukoli jinou kupní opci uvedenou ve smluvních ustanoveních k sekuritizaci, jejímž výsledkem by bylo úplné splacení sekuritizace. Vykazuje 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.
300	KONEČNÉ ZÁKONNÉ DATUM SPLATNOSTI Datum, k němuž musí být dle zákona splaceny všechny jistiny a úroky spojené se sekuritizací (na základě dokumentace k transakci). Vykazuje 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.
310-400	SEKURITIZAČNÍ POZICE: PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY V této skupině sloupců se shromažďují údaje o sekuritizačních pozicích podle rozvahových/podrozvahových pozic a tranší (přednostní, mezaninové nebo tranše první ztráty) ke dni vykazování.
310-330	ROZVAHOVÉ POLOŽKY Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u rozvahových položek.
340-360	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY Platí zde stejná kritéria pro zařazení podle tranší jako u podrozvahových položek.
370-400	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY A DERIVÁTY V této skupině sloupců se uvádějí dodatečné údaje o celkových podrozvahových položkách a derivátech (které jsou již vykázaný v jiném rozčlenění ve sloupcích 340 až 360).

Sloupce	
370	PŘÍMÉ ÚVĚROVÉ SUBSTITUTY Tento sloupec se týká sekuritizačních pozic, které drží původce a jež jsou zaručeny přímými úvěrovými substituty. V souladu s přílohou I nařízení o kapitálových požadavcích se za přímé úvěrové substituty považují tyto podrozvahové položky s vysokým rizikem: — záruky mající charakter úvěrových substitutů, — neodvolatelné stand-by (záložní) akreditivy mající charakter úvěrových substitutů,
380	IRS/CRS IRS znamená úrokové swapy, zatímco CRS znamená měnové swapy. Tyto deriváty jsou vyjmenovány v příloze II nařízení o kapitálových požadavcích.
390	ZPŮSOBILÉ LIKVIDITNÍ PŘÍSLIBY Likviditní přísliby definované v čl. 242 bodě 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).
400	OSTATNÍ (VČETNĚ NEZPŮSOBILÝCH LIKVIDITNÍCH PŘÍSLIBŮ) 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).
410	PŘEDČASNÉ UMOŘENÍ: POUŽITÝ KONVERZNÍ FAKTOR 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). Tento sloupec se týká sekuritizačních systémů s doložkami o předčasném umoření (tj. revolvingových sekuritizací). 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. 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.
420	(-) HODNOTA EXPOZICE ODEČTENÁ OD KAPITÁLU Tento údaj úzce souvisí se sloupcem 200 šablony CR SEC SA a sloupcem 180 šablony CR SEC IRB. V tomto sloupci se vykazuje záporné číslo.
430	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PŘED UPLATNĚNÍM LIMITU V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic před uplatněním limitu použitelného na sekuritizační 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. Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.
440	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PO UPLATNĚNÍ LIMITU V tomto sloupci se shromažďují údaje o objemu rizikově vážených expozic po uplatnění limitu použitelného na sekuritizační 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. Jedná-li se o sekuritizace závazků, tento sloupec se nevyplňuje.

Sloupce	
450-510	SEKURITIZAČNÍ POZICE – OBCHODNÍ PORTFOLIO
450	PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ, NEBO JINÉ NEŽ PORTFOLIO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ? 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

114. 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“.
115. 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 činnosti.
116. 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 činnosti – 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.
117. 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.
118. 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.
119. Tuto šablonu vyplňují všechny instituce, na něž se vztahuje kapitálový požadavek k operačnímu riziku.

4.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010-030	RELEVANTNÍ UKAZATEL Institute, 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. 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. 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). Pokud mimoto instituce nemá k dispozici žádné historické údaje o „relevantním ukazateli“, může použít výhledové obchodní odhady.
040-060	ÚVĚRY A JINÉ POHLEDÁVKY (V PŘÍPADĚ, ŽE SE UPLATŇUJE PŘÍSTUP ASA) 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 činností v rámci přístupu ASA (čl. 319 odst. 1 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích). V případě oblasti podnikání „komerční bankovníctví“ se zde zohlední rovněž cenné papíry držené v investičním portfoliu.
070	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK Kapitálový požadavek se vypočítává na základě použitého přístupu v souladu s články 312 až 324 nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledná částka se vykazuje ve sloupci 070.
071	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE U OPERAČNÍHO RIZIKA Ustanovení čl. 92 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky uvedené ve sloupci 070 vynásobené faktorem 12,5.
080	Z TOHO: V DŮSLEDKU ALOKAČNÍHO MECHANISMU 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).
090-120	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKY K PŘÍSTUPU AMA, KTERÉ MAJÍ BÝT V PŘÍPADĚ POTŘEBY VYKÁZÁNY
090	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK PŘED ZMÍRNĚNÍM V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY, DIVERZIFIKACE A TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA Kapitálový požadavek, který má být vykázán 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).

Sloupce	
100	(–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU OČEKÁVANÉ ZTRÁTY ZACHYČENÉ V OBCHODNÍCH POSTUPECH 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).
110	(–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ V DŮSLEDKU DIVERZIFIKACE 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 níž uvažovaná struktura korelací snižuje kapitálové požadavky v rámci přístupu AMA za předpokladu 100 % korelace.
120	(–) ZMÍRNĚNÍ KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU V DŮSLEDKU TECHNIK SNIŽOVÁNÍ RIZIKA (POJIŠTĚNÍ A JINÉ MECHANISMY PŘEVODU RIZIKA) Ve sloupci 120 se vykazuje dopad pojištění a jiných mechanismů snižování rizika podle čl. 323 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
010	BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ZÁKLADNÍHO UKAZATELE (BIA) 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).
020	BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ STANDARDIZOVANÉMU (TSA)/ALTERNATIVNÍMU STANDARDIZOVANÉMU (ASA) PŘÍSTUPU Vykazuje se zde kapitálový požadavek vypočítaný podle přístupů TSA a ASA (články 317 až 319 nařízení o kapitálových požadavcích).
030-100	PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU TSA Je-li používán přístup TSA, relevantní ukazatel pro každý příslušný rok se v řádcích 030 až 100 rozdělí mezi oblasti podnikání definované v tabulce 2 článku 317 nařízení o kapitálových požadavcích. Přiřazování činností k oblastem podnikání se řídí zásadami popsány v článku 318 nařízení o kapitálových požadavcích.
110-120	PODLÉHAJÍCÍ PŘÍSTUPU ASA 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.

Řádky	
	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).
130	BANKOVNÍ ČINNOSTI PODLÉHAJÍCÍ POKROČILÝM PŘÍSTUPŮM K MĚŘENÍ (AMA) Vykazují se zde údaje týkající se institucí, které uplatňují přístup AMA (čl. 312 odst. 2 a články 321 až 323 nařízení o kapitálových požadavcích). 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.

4.2. OPERAČNÍ RIZIKO: PODROBNÉ INFORMACE O ZTRÁTÁCH V MINULÉM ROCE (OPR DETAILS)

4.2.1. Obecné poznámky

120. V šabloně C 17.01 (OPR DETAILS 1) jsou shrnuty údaje o hrubých ztrátách a výtěžcích ze ztrát, které instituce zaznamenala v minulém roce, a to podle druhů událostí a oblastí podnikání. V šabloně C 17.02 (OPR DETAILS 2) jsou podány podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce.
121. V šabloně C 17.01 ani v šabloně C 17.02 nejsou zohledněny ztráty z operačního rizika, které souvisejí s úvěrovým rizikem a podléhají kapitálovým požadavkům k úvěrovému riziku (hraniční události operačního rizika v souvislosti s úvěry).
122. V případě kombinovaného používání různých přístupů pro výpočet kapitálových požadavků pro operační riziko podle článku 314 nařízení o kapitálových požadavcích se ztráty a výtěžky zaznamenané ze strany instituce vykazují v šablonách C 17.01 a C 17.02 bez ohledu na přístup použitý pro výpočet kapitálových požadavků.
123. „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 jsou dotčeny „ztrátové události s rychlým výtěžkem“ vymezené níže.
124. „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. Výtěžky se člení na výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik a přímé výtěžky.
125. „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 výkazů OPR DETAILS.
126. „Datumem zaúčtování“ se rozumí datum, kdy byla ztráta nebo rezervní fond/rezerva poprvé uznána ve výkazu zisků a ztrát vůči ztrátě následkem operačních rizik. Toto datum logicky následuje po „datu události“ (tj. datu, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala) a po „datu zjištění“ (tj. datu, kdy instituce událost operačního rizika zjistila).
127. Ztráty způsobené společnou událostí operačního rizika nebo více událostmi spojenými s počáteční událostí operačního rizika, jež generuje události nebo ztráty („root-event“), jsou seskupeny. Seskupené události jsou posuzovány a vykazovány jako jedna událost, a tudíž související hrubé objemy ztrát či částky úprav ztrát se sčítají.

128. 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). U údajů vykazovaných v červnu i v prosinci se „předchozími referenčními obdobími“ rozumí všechna referenční období včetně referenčního období, které končí na konci předchozího kalendářního roku.

129. Za účelem ověření podmínek předpokládaných na základě čl. 5 písm. b) bodu 2 písm. b) odrážky i) tohoto nařízení použijí instituce poslední statistiky, které jsou dostupné na internetových stránkách orgánu EBA týkajících se dohledu nad vykazováním údajů, aby získaly „součet bilančních sum individuálních rozvah všech institucí v témže členském státu“. Za účelem ověření podmínek předpokládaných na základě čl. 5 písm. b) bodu 2 písm. b) odrážky iii) se použije hrubý domácí produkt v tržních cenách ve smyslu definice v bodě 8.89 přílohy A nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 549/2013 (ESA 2010), jak byl za předchozí kalendářní rok zveřejněn Eurostatem.

4.2.2. C 17.01: Operační riziko: ztráty a výtěžky podle oblastí podnikání a druhů událostí v minulém roce (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Obecné poznámky

130. V šabloně C 17.01 se údaje 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 uvedena v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích) a mezi druhy událostí (jak jsou definovány v článku 324 uvedeného nařízení), přičemž je možné, aby byly ztráty odpovídající jedné události rozděleny mezi několik oblastí podnikání.

131. Ve sloupcích se uvádějí jednotlivé druhy událostí a celkové údaje za každou linii podnikání společně s doplňující položkou, která udává 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.

132. V řádcích se prezentují oblasti podnikání a v rámci každé oblasti podnikání se uvádějí údaje o počtu událostí (nové události), hrubém objemu ztrát (nové události), počtu událostí spadajících pod úpravy ztrát, úpravách ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období, maximální výši jedné ztráty, součtu pěti nejvyšších ztrát a celkových výtěžcích ze ztrát (přímé výtěžky ze ztrát a výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik).

133. Pro oblasti podnikání celkem se vyžadují také údaje o počtu událostí a hrubém objemu ztrát pro některé rozsahy vycházející ze 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 minimálním prahovým úrovním ztrát používaným k internímu sběru dat o ztrátách, které se mají vykazovat v jiné části šablony.

4.2.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010-070	DRUHY UDÁLOSTÍ V příslušných sloupcích 010 až 070 instituce vykazují ztráty podle druhů událostí, jak jsou definovány v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích. Instituce, které vypočítávají svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ztráty, u nichž nebyl určen druh události, pouze ve sloupci 080.
080	DRUHY UDÁLOSTÍ CELKEM Ve sloupci 080 u každé oblasti podnikání instituce vykazují celkový „počet událostí (nové události)“, celkový „hrubý objem ztrát (nové události)“, celkový „počet událostí spadajících pod úpravy ztrát“, „úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období“ celkem, „maximální výši jedné ztráty“, „součet pěti nejvyšších ztrát“, „celkové přímé výtěžky ze ztrát“ celkem a „celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik“ celkem.

Sloupce	
	Jestliže instituce u všech ztrát identifikovala druhy událostí, sloupec 080 znázorňuje prostý součet počtu ztrátových událostí, celkový hrubý objem ztrát, celkové výše výtěžků ze ztrát a „úpravy ztrát související s předchozími vykazovanými obdobími“ vykazované ve sloupcích 010 až 070. „Maximální výši jedné ztráty“ vykazovanou ve sloupci 080 se rozumí maximální výše jedné ztráty v rámci určité oblasti podnikání a je totožná s nejvyšší hodnotou z „maximálních výší jedné ztráty“ vykazovaných ve sloupcích 010 až 070 za předpokladu, že instituce u všech ztrát identifikovala druhy událostí. Co se týče součtu pěti nejvyšších ztrát, ve sloupci 080 se uvede součet pěti nejvyšších ztrát v rámci jedné oblasti podnikání.
090-100	DOPLŇUJÍCÍ POLOŽKA: PRAHOVÁ ÚROVEŇ POUŽITÁ PŘI SBĚRU ÚDAJŮ 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 oblast 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).
Řádky	
010-880	OBLASTI PODNIKÁNÍ: PODNIKOVÉ FINANCE, OBCHODOVÁNÍ NA FINANČNÍCH TRZÍCH, RETAILOVÉ MAKLÉŘSTVÍ, KOMERČNÍ BANKOVNICTVÍ, RETAILOVÉ BANKOVNICTVÍ, PROVÁDĚNÍ PLATEB A VYPOŘÁDÁNÍ, SLUŽBY Z POVĚŘENÍ, SPRÁVA AKTIV, PODNIKOVÉ POLOŽKY 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 uvedena 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 (nové události), hrubý objem ztrát (nové události), počet událostí spadajících pod úpravy ztrát, úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období, maximální výši jedné ztráty, součet pěti nejvyšších ztrát, celkové přímé výtěžky ze ztrát a celkové výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik. U ztráty, která má dopad na více než jednu oblast podnikání, se „hrubý objem ztrát“ rozdělí mezi všechny dotčené oblasti podnikání. Instituce, které vypočítávají svůj kapitálový požadavek podle přístupu základního ukazatele, mohou vykazovat ztráty, u nichž není určena oblast podnikání, pouze v řádcích 910-980.
010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710, 810	Počet událostí (nové události) Počtem událostí je počet událostí operačního rizika, za něž byly ve vykazovaném referenčním období zaúčtovány hrubé ztráty. Počet událostí odkazuje na „nové události“, tj. události operačního rizika i) „poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo ii) „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto událost (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích) překročila prahovou hodnotu interního sběru údajů až ve stávajícím vykazovaném referenčním období. „Nové události“ nezahrnují události operačního rizika „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které již byly obsaženy v předchozích zprávách orgánům dohledu.

Řádky	
020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820	Hrubý objem ztrát (nové události) Hrubým objemem ztrát jsou hrubé objemy ztrát souvisejících s událostmi operačního rizika (např. přímo účtované částky, rezervy, vypořádání). Veškeré ztráty související s určitou událostí, které jsou zaúčtovány ve vykazovaném referenčním období, jsou sečteny a považují se za hrubé ztráty u uvedené události za uvedené vykazované referenční období. Vykázaný hrubý objem odkazuje na „nové události“, jak je vymezeno v řádku výše. U události „poprvé zaúčtovaných“ v předchozím vykazovaném referenčním období, které nebyly zahrnuty do předchozí zprávy orgánům dohledu, se jako hrubá ztráta k referenčnímu datu vykazování vykazuje celková ztráta kumulovaná až do referenčního data vykazování (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích referenčních obdobích vykazování). Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky.
030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830	Počet událostí podléhajících úpravám ztrát Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je počet událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ v předchozích vykazovaných referenčních obdobích a již zahrnutých do předchozích zpráv, u kterých byly provedeny úpravy ztrát v běžném vykazovaném referenčním období. Byla-li u určité události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, počítá se součet těchto úprav ztrát jako jedna úprava v daném období.
040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840	Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období Úpravami ztrát týkajícími se předchozích vykazovaných referenčních období je součet těchto prvků (kladných nebo záporných): i) hrubých objemů ztrát souvisejících s kladnou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. zvýšení rezerv, související ztrátové události, dodatečná vypořádání) u událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích, ii) hrubých objemů ztrát souvisejících se zápornou úpravou ztrát provedenou ve vykazovaném referenčním období (např. z důvodu snížení rezerv) u událostí operačního rizika „poprvé zaúčtovaných“ a vykázaných v předchozích vykazovaných referenčních obdobích. Byla-li u určité události provedena více než jedna úprava ztráty v rámci vykazovaného referenčního období, objemy veškerých těchto úprav ztrát se sčítají, přičemž se zohlední znaménko úprav (kladné, záporné). Tento součet se považuje za úpravu ztráty u dané události za dané vykazované referenční období. Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát. Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky.
050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850	Maximální výše jedné ztráty Maximální výši jedné ztráty je vyšší z těchto hodnot: i) největší hrubý objem ztráty týkající se události poprvé vykázané ve vykazovaném referenčním období a ii) největší objem kladné úpravy ztráty (definované výše) týkající se události poprvé vykázané v předchozím vykazovaném referenčním období. Částky, které mají být vykázány, nezohledňují obdržené výtěžky.

Řádky	
060, 160, 260, 360, 460, 560, 660, 760, 860	Součet pěti nejvyšších ztrát Součtem pěti největších ztrát je součet pěti největších částek z těchto hodnot: i) hrubé objemy ztrát týkající se událostí poprvé vykázaných ve vykazovaném referenčním období a ii) objemy kladných úprav ztrát (definované pro řádky 040, 140, ..., 840 výše) týkající se událostí poprvé vykázaných v předchozím vykazovaném referenčním období. Částkou, která se může kvalifikovat jako jedna z pěti největších, je objem samotné úpravy ztráty, nikoli celková ztráta spojená s příslušnou událostí před úpravou ztráty či po této úpravě. Částky, které mají být vykázaný, nezohledňují obdržené výtěžky.
070, 170, 270, 370, 470, 570, 670, 770, 870	Celkový přímý výtěžek ztrát Celkovým přímým výtěžkem jsou veškeré obdržené výtěžky s výjimkou těch, na které se vztahuje článek 323 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou vykázaný v řádku níže. Celkový přímý výtěžek ztrát je součtem všech přímých výtěžků a úprav přímých výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném období a týkajících se událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích.
080, 180, 280, 380, 480, 580, 680, 780, 880	Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem Výtěžky z pojištění a jiných mechanismů převodu rizik jsou výtěžky, na něž se vztahuje článek 323 nařízení o kapitálových požadavcích. Celkový výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika je součtem všech výtěžků z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika a úprav těchto výtěžků zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období a týkajících se událostí operačního rizika poprvé zaúčtovaných ve vykazovaném referenčním období nebo v předchozích vykazovaných referenčních obdobích.
910-980	OBLASTI PODNIKÁNÍ CELKEM U každého druhu události (sloupce 010 až 080) se musí vykázat údaje za všechny oblasti podnikání celkem (čl. 322 odst. 3 písm. b, c) a e) nařízení o kapitálových požadavcích).
910-914	Počet událostí V řádku 910 se vykazuje 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. Může být vyšší, jestliže instituce, která vypočítává své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit oblast (oblasti) podnikání dotčenou (dotčené) ztrátou. V řádcích 911 až 914 se vykazuje počet událostí s celkovým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích. Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, respektive že u veškerých ztrát určila druhy událostí, platí pro sloupec 080: - celkový počet událostí vykázaných v řádcích 910 až 914 se rovná horizontálnímu součtu počtu událostí v příslušném řádku, neboť v těchto číselných údajích již byly jakožto jedna událost zohledněny události mající dopady v různých oblastech podnikání, - číselný údaj vykázaný ve sloupci 080, řádku 910 nemusí nutně odpovídat vertikálnímu součtu událostí, které jsou uvedeny ve sloupci 080, neboť jedna událost může mít souběžně dopad v různých oblastech podnikání.

Řádky	
920-924	Hrubý objem ztrát (nové události) Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je hrubým objemem ztrát (nové události) vykazovaným v řádku 920 prostý součet hrubých objemů ztrát u nových událostí u každé oblasti podnikání. V řádcích 921 až 924 se vykazuje hrubý objem ztrát u událostí s hrubým objemem ztrát v rámci rozsahů vymezených v příslušných řádcích.
930, 935, 936	Počet událostí podléhajících úpravám ztrát V řádku 930 se vykazuje součet počtů událostí podléhajících úpravám ztrát ve smyslu řádků 030, 130, ..., 830. Tento číselný údaj může být nižší než souhrn počtu událostí podléhajících úpravám ztrát podle oblastí podnikání, neboť události s vícenásobnými dopady (dopady v různých oblastech podnikání) se berou v úvahu pouze jednou. Může být vyšší, jestliže instituce, která vypočítává své kapitálové požadavky podle přístupu základního ukazatele, nemůže v každém případě určit oblast (oblasti) podnikání dotčenou (dotčené) ztrátou. Počet ztrátových událostí podléhajících úpravám ztrát je rozčleněn na počet událostí, u kterých byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát, a počet událostí, u kterých byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (všechny vykázány s kladným znaménkem).
940, 945, 946	Úpravy ztrát týkající se předchozích vykazovaných období V řádku 940 se vykazuje součet objemů úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období za jednotlivé oblasti podnikání (jak jsou vymezeny pro řádky 040, 140, ..., 840). Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je objemem vykazovaným v řádku 940 prostý součet úprav ztrát týkajících se předchozích vykazovaných období u různých oblastí podnikání. Objem úprav ztrát je rozčleněn na objem týkající se událostí, u nichž byla ve vykazovaném referenčním období provedena kladná úprava ztrát (řádek 945, vykazuje se jako kladný číselný údaj), a objem týkající se událostí, u nichž byla ve vykazovaném období provedena záporná úprava ztrát (řádek 946, vykazuje se jako záporný číselný údaj). Pakliže v důsledku záporné úpravy ztrát klesne upravený objem ztrát přičitatelný určité události pod prahovou hodnotu sběru interních údajů dané instituce, vykazuje tato instituce celkový objem ztrát u této události kumulovaný až do posledního okamžiku, kdy byla tato událost vykázána u prosincového referenčního data (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztrát provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích), se záporným znaménkem v řádku 946 namísto objemu samotné záporné úpravy ztrát.
950	Maximální výše jedné ztráty Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je maximální výší jedné ztráty maximální ztráta nad interní prahovou hodnotou pro každý druh 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, Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, respektive že u veškerých ztrát určila druhy událostí, platí pro sloupec 080: — Vykázaná maximální výše jedné ztráty se rovná nejvyšší z hodnot vykázaných ve sloupcích 010 až 070 tohoto řádku.

Řádky	
	— Pokud existují události mající dopad v různých oblastech podnikání, může být částka vykázaná v {r950, c080} vyšší než objemy „maximální výše jedné ztráty“ u každé oblasti podnikání vykázané v jiných řádcích sloupce 080.
960	Součet pěti nejvyšších ztrát Vyazuje 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. Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, respektive že u všech ztrát určila oblast podnikání, je součtem pěti nejvyšších ztrát pro sloupec 080 součet pěti nejvyšších ztrát v celé matici, což znamená, že se nemusí nutně rovnat maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ v řádku 960 ani maximální hodnotě „součtu pěti nejvyšších ztrát“ ve sloupci 080.
970	Celkový přímý výtěžek ztrát Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je celkovým přímým výtěžkem ztrát prostý souhrn celkového přímého výtěžku ztrát za každou oblast podnikání.
980	Výtěžek z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem Za předpokladu, že instituce přidělila veškeré své ztráty oblasti podnikání uvedené v tabulce 2 čl. 317 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích nebo oblasti podnikání „podnikové položky“ uvedené v čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, je výtěžkem z pojištění a jiných mechanismů převodu rizika celkem prostý souhrn výtěžku z pojištění a jiných mechanismů převodu ztrát celkem za každou oblast podnikání.

4.2.3. C 17.02: Operační riziko: Podrobné informace o největších ztrátových událostech v minulém roce (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Obecné poznámky

134. V šabloně C 17.02 jsou podávány informace o jednotlivých ztrátových událostech (jeden řádek na událost).

135. Informace vykazované v této šabloně odkazují na „nové události“, tj. události operačního rizika

- a) „poprvé zaúčtované“ ve vykazovaném referenčním období nebo
- b) „poprvé zaúčtované“ v předchozím vykazovaném referenčním období, pokud tato událost nebyla zahrnuta v předchozí zprávě orgánům dohledu, např. z toho důvodu, že byla identifikována jako událost operačního rizika až v běžném vykazovaném referenčním období nebo že kumulovaná ztráta připadající na tuto událost (tj. původní ztráta plus/minus veškeré úpravy ztráty provedené v předchozích vykazovaných referenčních obdobích) překročila prahovou hodnotu interního sběru údajů až ve stávajícím vykazovaném referenčním období.

136. Vykazují se pouze události obnášející hrubý objem ztrát 100 000 EUR nebo více.

S výhradou uvedené prahové hodnoty se do šablony zařazují

- a) největší událost u každého druhu události za předpokladu, že instituce určila u ztrát druhy událostí, a
- b) alespoň deset největších ze zbývajících událostí s určeným druhem události nebo bez tohoto určeného druhu události, a to podle hrubého objemu ztrát.
- c) Události jsou seřazeny na základě jim přiřazené hrubé ztráty.
- d) Událost se zohlední pouze jednou.

4.2.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	ID události ID události je identifikátorem řádku a je pro každý řádek tabulky jedinečné. Je-li dostupné interní ID, uveďte instituce interní ID. Jinak se vykazované ID uvádí v číselném pořadí 1, 2, 3 atd.
020	Datum zaúčtování Datum zaúčtování se rozumí datem, kdy ztráta nebo rezervní fond/rezerva na ztrátu v důsledku operačního rizika byly poprvé uznány ve výkazu zisků a ztrát.
030	Datum události Datum události je den, kdy událost operačního rizika nastala nebo poprvé začala.
040	Datum zjištění Datum zjištění je den, kdy instituce událost operačního rizika zjistila.
050	Druh události Druhy událostí, jak jsou definovány v článku 324 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	Hrubá ztráta Hrubá ztráta související s událostí, jak je vymezena v řádcích 020, 120 atd. šablony C 17.01 výše
070	Hrubá ztráta bez přímých výtěžků Hrubá ztráta související s událostí, jak je vymezena v řádcích 020, 120 atd. šablony C 17.01 výše, bez přímých výtěžků týkajících se této ztrátové události
080 – 160	Hrubá ztráta podle oblastí podnikání Hrubá ztráta vykázaná ve sloupci 060 se přidělí příslušným oblastem podnikání definovaným v článku 317 a čl. 322 odst. 3 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích.
170	Název právnické osoby Název právnické osoby, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik subjektů, uvedený ve sloupci 010 šablony C 06.02.
180	ID právnické osoby Kód LEI právnické osoby, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik subjektů, uvedený ve sloupci 025 šablony C 06.02.
190	Obchodní jednotka Obchodní jednotka nebo podniková divize instituce, u níž došlo ke ztrátě, nebo k největšímu podílu na ztrátě, bylo-li dotčeno několik obchodních jednotek nebo podnikových divizí.
200	Popis Podrobný popis události, v nezbytných případech v zjednodušené nebo anonymizované podobě, který by měl zahrnovat alespoň informace o vlastní události a informace o rizikových faktorech nebo příčinách události, jsou-li známy.

5. ŠABLONY ZAMĚŘENÉ NA TRŽNÍ RIZIKO

137. 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).

138. 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

139. 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)..

140. 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	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se o hrubé pozice nezapočtené v nástrojích, ale s vyloučením upsaných pozic, které upsaly nebo za které spoluručí třetí strany (druhá věta článku 345 nařízení o kapitálových požadavcích). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
030-040	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavě IV kapitole 2 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky.
060	POŽADAVKY NA KAPITÁL Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
070	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.
Řádky	
010-350	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE V OBCHODNÍM PORTFOLIU Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích v obchodním portfoliu a s nimi související kapitálové požadavky k pozičnímu riziku v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b) bodem i) nařízení o kapitálových požadavcích a částí třetí hlavou IV kapitolou 2 téhož nařízení se vykazují v závislosti na kategorii rizika, splatnosti a používaném přístupu.

Řádky	
011	OBEČNÉ RIZIKO
012	Deriváty Deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 328 až 331.
013	Ostatní aktiva a pasiva Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu úrokového rizika u pozic v obchodním portfoliu.
020-200	PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA SPLATNOSTI Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na splatnosti podle čl. 339 odst. 1 až 8 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 339 odst. 9 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3 a tyto zóny se dělí podle splatnosti nástrojů.
210-240	OBEČNÉ RIZIKO PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA DURACI Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích, na něž se vztahuje přístup založený na duraci podle čl. 340 odst. 1 až 6 nařízení o kapitálových požadavcích, a odpovídající kapitálové požadavky stanovené v čl. 340 odst. 7 uvedeného nařízení. Pozice se rozdělují mezi zóny 1, 2 a 3.
250	SPECIFICKÉ RIZIKO Součet částek vykázaných v řádcích 251, 325 a 330. Pozice v obchodovaných dluhových nástrojích podléhající kapitálovému požadavku ke specifickému riziku a s nimi související kapitálový požadavek v souladu s čl. 92 odst. 3 písm. b), článkem 335, čl. 336 odst. 1 až 3 a články 337 a 338 nařízení o kapitálových požadavcích. Je také nutné vzít na vědomí poslední větu čl. 327 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
251-321	Kapitálový požadavek na neseuritizační dluhové nástroje Součet částek vykázaných v řádcích 260 až 321. Kapitálový požadavek k úvěrovým derivátům n-tého selhání bez externího ratingu se musí vypočítat jako součet rizikových vah referenčních subjektů (čl. 332 odst. 1 písm. e) první a druhý pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích – „přístup se zohledněním“). Úvěrové deriváty n-tého selhání s externím ratingem (čl. 332 odst. 1 písm. e) třetí pododstavec nařízení o kapitálových požadavcích) se vykazují samostatně v řádku 321. Vykazování pozic, na něž se vztahuje čl. 336 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích: Pro dluhopisy, jimž je v bankovním portfoliu přiřazena riziková váha 10 %, je podle čl. 129 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích (kryté dluhopisy) stanoveno zvláštní zacházení. Zvláštní kapitálové požadavky činí polovinu procentního podílu uvedeného ve druhé kategorii tabulky 1 článku 336 nařízení o kapitálových požadavcích. Tyto pozice musí být přiřazeny do řádků 280 až 300 podle jejich zbytkové splatnosti. Pokud je obecné riziko u úrokových pozic zajištěno úvěrovými deriváty, uplatní se články 346 a 347.
325	Kapitálový požadavek na seuritizační nástroje Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 610 šablony MKR SA SEC. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka.
330	Kapitálový požadavek na korelační obchodní portfolio Celkové kapitálové požadavky vykázané ve sloupci 450 šablony MKR SA CTP. V šabloně MKR SA TDI se uvádí se pouze celková částka.

Řádky	
350-390	DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA) Ustanovení čl. 329 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečné požadavky k opcím souvisejícím s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.

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

5.2.1. Obecné poznámky

141. 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.
142. V šabloně MKR SA SEC se určuje kapitálový požadavek týkající se pouze specifického rizika sekuritizačních pozic podle článku 335 ve spojení s článkem 337 nařízení o kapitálových požadavcích. Jsou-li sekuritizační 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.
143. 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.

5.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010-020	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 337 uvedeného nařízení (sekuritizační pozice). Pro rozlišení mezi dlouhými a krátkými pozicemi, které platí i pro tyto hrubé pozice, viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
030-040	(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích.
050-060	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
070-520	STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VAH 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.
230-240 a 460-470	1 250 % Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.
250-260 a 480-490	METODA REGULATORNÍHO VZORCE Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení. Tyto sloupce se vyplňují v případě, že instituce používají metodu regulatorního vzorce, která stanoví kapitálové požadavky jakožto funkci charakteristik seskupení kolaterálu a smluvních rysů tranše.

Sloupce	
270 a 500	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM 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). 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.
280–290/510–520	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ Ustanovení čl. 109 odst. 1 druhé věty a čl. 259 odst. 3 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích. 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.
530-540	CELKOVÝ DOPAD (ÚPRAVA) V DŮSLEDKU PORUŠENÍ USTANOVENÍ O NÁLEŽITÉ PÉČI 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.
550-570	PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích bez zohlednění možnosti podle článku 335 téhož nařízení, který instituci umožňuje stanovit strop pro součin příslušné váhy a čisté pozice ve výši maximální možné ztráty související s rizikem selhání.
580-600	PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÁ ČISTÁ DLOUHÁ/KRÁTKÁ POZICE A SOUČET VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A KRÁTKÝCH POZIC Článek 337 nařízení o kapitálových požadavcích se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 uvedeného nařízení.
610	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM 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).
Řádky	
010	CELKOVÉ EXPOZICE Celková výše nesplacených sekuritizací (držených v obchodním portfoliu) vykazovaná institucí, která zastává úlohu/y původce a/nebo investora a/nebo sponzora.
040, 070 a 100	SEKURITIZACE Ustanovení čl. 4 bodů 61 a 62 nařízení o kapitálových požadavcích.
020,050, 080 a 110	RESEKURITIZACE Ustanovení čl. 4 bodu 63 nařízení o kapitálových požadavcích.
030-050	PŮVODCE Ustanovení čl. 4 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
060-080	INVESTOR Úvěrová instituce, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem.
090-110	SPONZOR Ustanovení čl. 4 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.
120-210	STRUKTURA CELKOVÉHO SOUČTU VÁŽENÝCH ČISTÝCH DLOUHÝCH A ČISTÝCH KRÁTKÝCH POZIC PODLE DRUHŮ PODKLADOVÝCH AKTIV Poslední věta čl. 337 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Struktura podkladových aktiv se řídí klasifikací používanou v šabloně SEC Details (sloupec „druh“): — 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. U každé sekuritizace instituce zohlední nejvýznamnější druh aktiva, jestliže seskupení sestává z různých druhů aktiv.

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

144. 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.
145. 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.
146. V takto strukturované šabloně jsou odděleny sekuritizační pozice, úvěrové deriváty n-tého selhání a ostatní pozice v portfoliu obchodování s korelací. Sekuritizační 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 sekuritizačními 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“.
147. 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	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) 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.
030-040	(-) POZICE ODEČTENÉ OD KAPITÁLU (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Článek 258 nařízení o kapitálových požadavcích.
050-060	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Články 327 až 329 a 334 nařízení o kapitálových požadavcích. Pro rozlišení mezi dlouhou a krátkou pozicí viz čl. 328 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
070-400	STRUKTURA ČISTÝCH POZIC PODLE RIZIKOVÝCH VÁH (STANDARDIZOVANÝ PŘÍSTUP A PŘÍSTUP IRB) Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.
160 a 330	OSTATNÍ Ostatní rizikové váhy, které nejsou výslovně uvedeny v předchozích sloupcích. 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.
170–180 a 360–370	1 250 % Článek 251 (tabulka 1) a čl. 261 odst. 1 (tabulka 4) nařízení o kapitálových požadavcích.
190–200 a 340–350	METODA REGULATORNÍHO VZORCE Ustanovení čl. 337 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích ve spojení s článkem 262 uvedeného nařízení.
210/380	PŘÍSTUP SE ZOHLEDNĚNÍM 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). 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.
220–230 a 390-400	METODA INTERNÍHO HODNOCENÍ Ustanovení čl. 259 odst. 3 a odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
410-420	PŘED UPLATNĚNÍM STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE Článek 338 bez zohlednění možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích.
430-440	PO UPLATNĚNÍ STROPU – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE Článek 338 se zohledněním možnosti uvedené v článku 335 nařízení o kapitálových požadavcích.

Sloupce	
450	KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY CELKEM Kapitálový požadavek se stanoví jako vyšší z těchto dvou požadavků: i) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté dlouhé pozice (sloupec 430), nebo ii) požadavek ke specifickému riziku, který by se uplatnil pouze na čisté krátké pozice (sloupec 440).
Řádky	
010	CELKOVÉ EXPOZICE Celková výše nesplacených pozic (držených v portfoliu obchodování s korelací) vykazovaná institucí, která má úlohu/y původce, investora nebo sponzora.
020-040	PŮVODCE Ustanovení čl. 4 bodu 13 nařízení o kapitálových požadavcích.
050-070	INVESTOR Úvěrová instituce, která drží sekuritizační pozice v sekuritizaci, v jejímž případě není původcem ani sponzorem.
080-100	SPONZOR Ustanovení čl. 4 bodu 14 nařízení o kapitálových požadavcích. Pokud sponzor sekuritizuje rovněž vlastní aktiva, v řádku určeném pro původce vyplní údaj týkající se vlastních sekuritizovaných aktiv.
030, 060 a 090	SEKURITIZACE Do portfolia obchodování s korelací patří sekuritizace, úvěrové deriváty n-tého selhání a případně jiné zajišťovací pozice, které splňují kritéria stanovená v čl. 338 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Deriváty sekuritizačních expozič, 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“.
110	ÚVĚROVÉ DERIVÁTY N-TÉHO SELHÁNÍ 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. Původce, investor a sponzor pozic nemohou využívat úvěrové deriváty n-tého selhání. Rozčlenění sekuritizačních pozic na základě hlediska úvěrových derivátů n-tého selhání proto nelze provést.
040, 070, 100 a 120	OSTATNÍ POZICE V PORTFOLIU OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ Pozice v: — derivátech sekuritizačních expozič, které poskytují poměrný podíl, a také pozice zajišťující 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

148. 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.

149. 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	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Článek 102 a čl. 105 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Jedná se o hrubé pozice nezapočtené v nástrojích, ale s vyloučením upsaných pozic, které upsaly nebo za které spoluručí třetí strany (druhá věta článku 345 nařízení o kapitálových požadavcích).
030-040	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Články 327, 329, 332, 341 a 345 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU 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.
060	POŽADAVKY NA KAPITÁL Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
070	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.
Řádky	
010-130	AKCIE V OBCHODNÍM PORTFOLIU 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.
020-040	OBECNÉ RIZIKO 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. Obě rozčlenění (řádky 021/022 a 030/040) se týkají všech pozic, které podléhají obecnému riziku. 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.
021	Deriváty Deriváty zahrnované do výpočtu akciového rizika u pozic v obchodním portfoliu, popřípadě se zohledněním článků 329 a 332.

Řádky	
022	Ostatní aktiva a pasiva Jiné nástroje než deriváty zahrnované do výpočtu akciového rizika u pozic v obchodním portfoliu.
030	Futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány a na něž se vztahuje zvláštní přístup 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 se nesmí vykazovat v řádku 050.
040	Jiné akcie než futures na akciové indexy obchodované na burze, které jsou široce diverzifikovány Ostatní pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálové požadavky podle článku 343 a čl. 344 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	SPECIFICKÉ RIZIKO Pozice v akciích, které podléhají specifickému riziku, a odpovídající kapitálový požadavek podle článku 342 a čl. 344 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
090-130	DODATEČNÉ POŽADAVKY K OPCÍM (JINÁ RIZIKA NEŽ RIZIKA DELTA) Ustanovení čl. 329 odst. 2 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatečné požadavky k opcím související s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.

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

5.5.1. Obecné poznámky

150. 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.

151. Řádky 100 až 480 této šablony se vykazují, i když instituce nemají povinnost vypočítat kapitálové požadavky k měnovému riziku podle článku 351 nařízení o kapitálových požadavcích. V těchto doplňkových položkách jsou zařazeny všechny pozice ve výkazovací měně, bez ohledu na rozsah, ve kterém se zohledňují pro účely článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích. Řádky 130 až 480 doplňkových položek se v šabloně vyplňují zvlášť pro všechny měny členských států Evropské unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny.

5.5.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
020-030	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) 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.

Sloupce	
040-050	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Ustanovení čl. 352 odst. 3 a odst. 4 první a druhé věty a článku 353 nařízení o kapitálových požadavcích. Čisté pozice se vypočítávají pro každou měnu, proto lze současně uvažovat dlouhé a krátké pozice.
060-080	POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU Ustanovení čl. 352 odst. 4 třetí věty a článků 353 a 354 nařízení o kapitálových požadavcích.
060-070	POZICE, NA NĚŽ SE VZTAHUJE KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Dlouhé a krátké čisté pozice pro každou měnu se vypočítávají odečtením celkových krátkých pozic od celkových dlouhých pozic. Pro docílení dlouhé čisté pozice v určité měně se připočítají dlouhé čisté pozice za každou operaci v dané měně. Pro docílení krátké čisté pozice v určité měně se připočítají krátké čisté pozice za každou operaci v dané měně. Nekompenzované pozice v jiných měnách než v měnách vykazání 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) Kompenzované pozice pro silně korelované měny.
	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K RIZIKU (%) Jak je vymezeno v člancích 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 Veškeré pozice v jiných měnách než v měnách vykazání a pozice v měnách vykazání, jež se zohledňují pro účely článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích, jakož i 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 vykazání).
020	SILNĚ KORELOVANÉ MĚNY Pozice a s nimi související kapitálové požadavky k měnám uvedeným v článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích.
025	Silně korelované měny: z toho: vykazovací měna Pozice ve vykazovací měně, které přispívají k výpočtu kapitálových požadavků podle článku 354 nařízení o kapitálových požadavcích

Řádky	
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.
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 související s jinými riziky, než jsou rizika delta, se uvádějí u metody používané k jejich výpočtu.
100-120	Struktura celkových pozic (včetně měny vykazování) 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 zvlášť pro všechny měny členských států Evropské unie a následující měny: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY a všechny ostatní měny.

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

5.6.1. Obecné poznámky

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

5.6.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010-020	VŠECHNY POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Hrubé dlouhé/krátké pozice považované za pozice ve stejné komoditě podle čl. 357 odst. 1 a 4 nařízení o kapitálových požadavcích (viz také čl. 359 odst. 1 uvedeného nařízení).
030-040	ČISTÉ POZICE (DLOUHÉ A KRÁTKÉ) Jak je vymezeno v čl. 357 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	POZICE PODLÉHAJÍCÍ KAPITÁLOVÉMU POŽADAVKU Čisté pozice, na něž se podle různých přístupů uvedených v části třetí hlavy IV kapitole 4 nařízení o kapitálových požadavcích vztahují kapitálové požadavky.
060	POŽADAVKY NA KAPITÁL Kapitálový požadavek ke kterékoli příslušné pozici podle části třetí hlavy IV kapitoly 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
070	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.
Řádky	
010	CELKOVÉ POZICE V KOMODITÁCH Pozice v komoditách a s nimi související kapitálové požadavky k tržnímu riziku podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu iii) nařízení o kapitálových požadavcích a části třetí hlavy IV kapitoly 4 uvedeného nařízení.
020-060	POZICE PODLE KATEGORIE KOMODITY Komodity se pro účely vykazování seskupují do čtyř hlavních skupin uvedených v tabulce 2 článku 361 nařízení o kapitálových požadavcích.
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 odst. 4 nařízení o kapitálových požadavcích. Dodatkové 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

153. 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.

154. 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	VaR Hodnotou v riziku se rozumí maximální potenciální ztráta, která by s danou pravděpodobností a ve specifikovaném časovém horizontu vznikla v důsledku změny v ceně.
030	Multiplikační faktor (mc) vynásobený průměrem výše VaR za předchozích 60 pracovních dnů (VaRavg) Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	Denní výše VaR z předchozího dne (VaRt-1) Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. a) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
050-060	Stresové VaR 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.
050	Multiplikační faktor (ms) vynásobený průměrem výše SVaR za předchozích 60 pracovních dnů (SVaRavg) Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu ii) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
060	Poslední dostupná stresová hodnota (SVaRt-1) Ustanovení čl. 364 odst. 1 písm. b) bodu i) a čl. 365 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
070-080	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK K DODATEČNÉMU RIZIKU SELHÁNÍ A MIGRACE 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.
070	Průměrná hodnota za dvanáct týdnů Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu ii) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	Nejnovější hodnota Ustanovení čl. 364 odst. 2 písm. b) bodu i) ve spojení s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 4 nařízení o kapitálových požadavcích.
090-110	KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK KE VŠEM CENOVÝM RIZIKŮM V PŘÍPADĚ PORTFOLIA OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ
090	MINIMÁLNÍ ÚROVEŇ Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích. = 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“.
100-110	PRŮMĚRNÁ HODNOTA ZA DVANÁCT TÝDNŮ A NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. b).
110	NEJNOVĚJŠÍ HODNOTA Ustanovení čl. 364 odst. 3 písm. a).

Sloupce	
120	POŽADAVKY NA KAPITÁL 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.
130	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Výsledek vynásobení kapitálových požadavků faktorem 12,5.
140	Počet překročení (za předchozích 250 pracovních dnů) Uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.
150-160	Multiplikační faktor VaR (mc) a multiplikační faktor SVaR (ms) Jak je uvedeno v článku 366 nařízení o kapitálových požadavcích.
170-180	PŘEDPOKLÁDANÝ POŽADAVEK K MINIMÁLNÍ ÚROVNI PORTFOLIA PRO OBCHODOVÁNÍ S KORELACÍ – VÁŽENÉ ČISTÉ DLOUHÉ/KRÁTKÉ POZICE PO UPLATNĚNÍ STROPU 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 335 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.
Řádky	
010	CELKOVÉ POZICE 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. 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.
020	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE 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.
030	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – OBECNÉ RIZIKO Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.
040	OBCHODOVANÉ DLUHOVÉ NÁSTROJE – SPECIFICKÉ RIZIKO Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.
050	AKCIE 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.
060	AKCIE – OBECNÉ RIZIKO Obecné riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	
070	AKCIE – SPECIFICKÉ RIZIKO Specifické riziko definované v článku 362 nařízení o kapitálových požadavcích.
080	MĚNOVÉ RIZIKO Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
090	KOMODITNÍ RIZIKO Ustanovení čl. 363 odst. 1 a čl. 367 odst. 2 nařízení o kapitálových požadavcích.
100	CELKOVÁ HODNOTA OBECNÉHO RIZIKA 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).
110	CELKOVÁ HODNOTA SPECIFICKÉHO RIZIKA 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).

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

5.8.1. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupce	
010	Hodnota expozice Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s článkem 382 uvedeného nařízení. Celková hodnota expozice vůči selhání ze všech transakcí, které podléhají požadavku k úvěrové úpravě v ocenění.
020	Z toho: OTC deriváty Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 1 uvedeného nařízení. 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.
030	Z toho: TRANSAKCE S FINANCOVÁNÍM CENNÝCH PAPÍRŮ Článek 271 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 382 odst. 2 uvedeného nařízení. 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.
040	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (mc) VYNÁSOBENÝ PRŮMĚREM VaR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (VaRavg) Článek 383 nařízení o kapitálových požadavcích v souladu s čl. 363 odst. 1 písm. d) uvedeného nařízení. Výpočet VaR založený na interních modelech pro tržní riziko.
050	PŘEDCHOZÍ DEN (VaRt-1) Viz pokyny ke sloupci 040.
060	MULTIPLIKAČNÍ FAKTOR (ms) x PRŮMĚR ZA PŘEDCHOZÍCH 60 PRACOVNÍCH DNŮ (SVaRavg) Viz pokyny ke sloupci 040.

Sloupce	
070	POSLEDNÍ DOSTUPNÁ STRESOVÁ HODNOTA (SVaR_t-1) Viz pokyny ke sloupci 040.
080	POŽADAVKY NA KAPITÁL Ustanovení čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky k riziku, které souvisí s úvěrovou úpravou v ocenění, vypočítané prostřednictvím vybrané metody.
090	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE Ustanovení čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích. Kapitálové požadavky vynásobené faktorem 12,5.
	Doplňující položky
100	Počet protistran Článek 382 nařízení o kapitálových požadavcích. Počet protistran zahrnutých do výpočtu kapitálových požadavků k riziku souvisejícímu s úvěrovou úpravou v ocenění. 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	Podle pokročilé metody Pokročilá metoda pro riziko související s úvěrovou úpravou v ocenění, jak je stanovena v článku 383 nařízení o kapitálových požadavcích.
030	Podle standardizované metody 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.

6. C 33.00 – EXPOZICE VŮČI VLÁDNÍM INSTITUCÍM (GOV)

6.1. OBECNÉ POZNÁMKY

155. Informace pro účely šablony C 33.00 zahrnují všechny expozice vůči „vládním institucím“, jak je definováno v odst. 42 písm. b) přílohy V.
156. Expozice vůči „vládním institucím“ jsou zahrnuty do různých kategorií expozic v souladu s článkem 112 ve spojení s článkem 147 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro vyplňování šablony C 07.00, C 08.01 a C 08.02.
157. Při mapování kategorií expozic použitých pro výpočet kapitálových požadavků podle nařízení o kapitálových požadavcích ke kategorii protistran „vládní instituce“ musí být dodrženy tabulka 2 (Standardizovaný přístup) a tabulka 3 (Přístup IRB), zařazené v části 3 přílohy 5.
158. Informace se vykazují pro celkové agregované expozice (tj. součet hodnot ze všech zemí, ve kterých má banka expozice vůči státnímu dluhu) a pro každou zemi na základě sídla protistrany na principu bezprostředního dlužníka.
159. Rozdělení expozic do kategorií expozic nebo jurisdikcí se provede bez zohlednění technik snižování úvěrového rizika, a zejména bez zohlednění substitučních účinků. Výpočet hodnot expozice a objemů rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic a každou jurisdikci však zahrnuje dopad technik snižování úvěrového rizika, včetně substitučních účinků.
160. Na vykazování informací o expozicích vůči „vládním institucím“ podle jurisdikce sídla dané bezprostřední protistrany jiné než domácí jurisdikce vykazující instituce, se vztahují prahové hodnoty stanovené v čl. 5 písm. b) bodu 3 tohoto nařízení.

6.2. OBLAST PŮSOBNOSTI ŠABLONY PRO EXPOZICE VŮČI „VLÁDNÍM INSTITUCÍM“

161. Oblast působnosti šablony GOV se týká přímých rozvahových, podrozvahových a derivátových expozic vůči „vládním institucím“ v bankovním i obchodním portfoliu. Nutná je nadto rovněž doplňková položka týkající se nepřímých expozic ve formě prodaných úvěrových derivátů na expozice vůči vládním institucím.
162. Expozice je přímou expozicí, pokud bezprostřední protistranou je subjekt spadající pod definici pojmu „vládní instituce“.
163. Šablona je rozdělena do dvou částí. První je založena na členění expozic podle rizika, regulatorního přístupu a kategorií expozic, zatímco druhá je založena na členění podle zbytkové splatnosti.

6.3. POKYNY PRO KONKRÉTNÍ POZICE

Sloupce	Pokyny
010-260	PŘÍMÉ EXPOZICE
010-140	ROZVAHOVÉ EXPOZICE
010	Celková hrubá účetní hodnota nederivátových finančních aktiv Souhrn hrubé účetní hodnoty (určené v souladu s odstavcem 34 v příloze V části 1) nederivátových finančních aktiv vůči vládním institucím, pro všechna účetní portfolia podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP vycházejících ze směrnice 86/635/EHS (směrnice o účetních závěrkách bank, BAD), ve smyslu definice v odstavcích 15 až 22 v příloze V části 1, uvedená ve sloupcích 030 až 120. Obezřetnostní úpravy ocenění nesmí snížit hrubou účetní hodnotu obchodních a neobchodních expozic oceněných reálnou hodnotou.

Sloupce	Pokyny
020	Celková účetní hodnota nederivátových finančních aktiv (očistěná o krátké pozice) Souhrn účetní hodnoty (v souladu s odstavcem 27 v příloze V části 1) nederivátových finančních aktiv vůči vládním institucím, pro všechna účetní portfolia podle IFRS nebo vnitrostátních GAAP vycházejících ze směrnice o účetních závěrkách bank (BAD), ve smyslu definice v odstavcích 15 až 22 v příloze V části 1 a uvedených ve sloupcích 030 až 120, očistěná o krátké pozice. Má-li instituce pro stejnou zbytkovou splatnost a pro stejnou bezprostřední protistranu krátkou pozici, účetní hodnota krátké pozice se započítá vůči účetní hodnotě přímé pozice. Tato čistá hodnota se považuje za nulovou, pokud je to záporná částka. Musí se vykázat součet hodnot uvedených ve sloupcích 030 až 120 minus hodnota ve sloupci 130. Pokud je tato hodnota nižší než nula, vykáže se nulová hodnota.
030-120	NEDERIVÁTOVÁ FINANČNÍ AKTIVA PODLE ÚČETNÍCH PORTFOLIÍ Souhrnná účetní hodnota nederivátových finančních aktiv, ve smyslu definice výše, vůči vládním institucím podle účetního portfolia v rámci použitelného účetního rámce.
030	Finanční aktiva k obchodování IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 příloha A
040	Obchodovatelná finanční aktiva Články 32 až 33 směrnice BAD; příloha V část 1 odst. 16; čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP).
050	Neobchodní finanční aktiva povinně oceňovaná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod ii); IFRS 9 odst. 4.1.4
060	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty IFRS 7 odst. 8 písm. a) bod i); IFRS 9 odst. 4.1.5 a směrnice o účetnictví čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 6
070	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty Ustanovení čl. 36 odst. 2 směrnice BAD; čl. 8 odst. 1 písm. a) směrnice o účetnictví Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP).
080	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku IFRS 7 odst. 8 písm. d); IFRS 9 odst. 4.1.2 A
090	Neobchodní nederivátová finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do vlastního kapitálu Ustanovení čl. 8 odst. 1 písm. a) a odst. 8 směrnice o účetnictví Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP).
100	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě IFRS 7 odst. 8 písm. f); IFRS 9 odst. 4.1.2; příloha V část 1 odst. 15

Sloupce	Pokyny
110	Neobchodní nederivátová finanční aktiva oceněná pořizovací cenou Článek 35 směrnice BAD; čl. 6 odst. 1 písm. i) a čl. 8 odst. 2 směrnice o účetnictví příloha V část 1 odst. 16 Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP).
120	Ostatní neobchodní nederivátová finanční aktiva Článek 37 směrnice BAD; čl. 12 odst. 7 směrnice o účetnictví; příloha V část 1 odst. 16 Vyplňují pouze instituce podle vnitrostátních všeobecně přijímaných účetních zásad (GAAP).
130	Krátké pozice Účetní hodnota krátkých pozic ve smyslu definice v IFRS 9 BA.7 písm. b), je-li přímou protistranou vládní instituce ve smyslu definice v odstavci 1. Krátké pozice vznikají v případech, kdy instituce prodává cenné papíry nabyté v reverzní repo operaci či vypůjčené v rámci transakce s půjčkou cenných papírů, přičemž její přímou protistranou je vládní instituce. Účetní hodnotou je reálná hodnota krátkých pozic. Krátké pozice musí být vykázány podle zbytkového koše splatností ve smyslu definice v řádku 170 až 230 a podle bezprostřední protistrany. Krátké pozice budou následně použity pro započtení s pozicemi se stejnou zbytkovou splatností a bezprostřední protistranou pro výpočet sloupců 030 až 120.
140	Z toho: Krátké pozice z reverzních repo operací klasifikované jako k obchodování nebo obchodovatelná finanční aktiva Účetní hodnota krátkých pozic ve smyslu definice v IFRS 9 BA.7 písm. b), které vznikají v případech, kdy instituce prodává cenné papíry nabyté v reverzních repo operacích, jejichž přímou protistranou je vládní instituce a jež jsou zahrnuty v účetních portfoliích finančních aktiv držených k obchodování nebo obchodovatelných (sloupce 030 a 040). V tomto sloupci nejsou zahrnuty krátké pozice, které vznikají v případech, kdy prodané cenné papíry byly vypůjčeny v rámci transakce s půjčkou cenných papírů.
150	Kumulované ztráty ze znehodnocení Souhrn kumulovaných ztrát ze znehodnocení v souvislosti s nederivátovými finančními aktivy vykazovanými ve sloupcích 080 až 120. (Příloha V, část 2, odstavce 70 a 71)
160	Kumulované ztráty ze znehodnocení – z toho: z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederivátových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu Souhrn kumulovaných ztrát ze znehodnocení v souvislosti s nederivátovými finančními aktivy vykazovanými ve sloupcích 080 a 090.
170	Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika Souhrn kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika v souvislosti s pozicemi vykazovanými ve sloupcích 050, 060, 070, 080 a 090. (Příloha V, část 2, odstavec 69)

Sloupce	Pokyny
180	Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika – z toho: z neobchodních finančních aktiv povinně oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty nebo z neobchodních finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty Souhrn kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika v souvislosti s pozicemi vykazovanými ve sloupcích 050, 060 a 070.
190	Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika – z toho: z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku nebo z neobchodních nederivátových finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do vlastního kapitálu Souhrn kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika v souvislosti s pozicemi vykazovanými ve sloupcích 080 a 090.
200-230	DERIVÁTY Přímé derivátových pozice se vykazují ve sloupcích 200 až 230. Ohledně vykazování derivátů, které podléhají úvěrovému riziku protistrany i kapitálovým požadavkům souvisejícím s tržním rizikem, viz pokyny pro členění rádků.
200-210	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou Veškeré derivátové nástroje s vládou institucí coby protistranou s kladnou reálnou hodnotou pro instituci k datu vykazování bez ohledu na to, zda jsou použity v kvalifikovaném zajišťovacím vztahu, drženy k obchodování nebo zahrnuty do obchodního portfolia podle IFRS a národních GAAP založených na směrnici BAD. Zde se vykazují deriváty použité v ekonomickém zajištění v případech, kdy jsou zahrnuty v účetních portfoliích „k obchodování“ nebo „obchodovatelné“ (příloha V, část 2, odst. 120, 124, 125 a 137 až 140).
200	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Účetní hodnota Účetní hodnota derivátů zaúčtovaných jako finanční aktiva k referenčnímu datu vykazování. Podle GAAP založených na směrnici BAD deriváty, které se vykazují v těchto sloupcích, zahrnují derivátové nástroje oceněné pořizovací cenou či nižší z pořizovací ceny nebo tržní hodnoty zahrnuté do obchodního portfolia nebo určené jako zajišťovací nástroje.
210	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou: Pomyslná hodnota Podle IFRS i národních GAAP založených na směrnici BAD se jedná o pomyslnou hodnotu, ve smyslu definice v příloze V, části 2, odstavcích 133 až 135, všech derivátových smluv, které byly uzavřeny a k referenčnímu datu vykazování ještě nebyly vypořádány, jejichž protistranou je vládní instituce ve smyslu definice výše v odstavci 1 v případech, kdy reálná hodnota je pro instituci k referenčnímu datu vykazování kladná.
220-230	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou Veškeré derivátové nástroje s vládou institucí coby protistranou se zápornou reálnou hodnotou pro instituci k referenčnímu datu vykazování bez ohledu na to, zda jsou použity v kvalifikovaném zajišťovacím vztahu, nebo jsou drženy k obchodování či zahrnuty do obchodního portfolia podle IFRS a národních GAAP založených na směrnici BAD. Zde se vykazují deriváty použité v ekonomickém zajištění v případech, kdy jsou zahrnuty v účetních portfoliích „k obchodování“ nebo „obchodovatelné“ (příloha V, část 2, odst. 120, 124, 125 a 137 až 140).

Sloupce	Pokyny
220	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou: Účetní hodnota Účetní hodnota derivátů zaúčtovaných jako finanční závazky k referenčnímu datu vykazování. Podle GAAP založených na směrnici BAD deriváty, které se vykazují v těchto sloupcích, zahrnují derivátové nástroje oceněné pořizovací cenou či nižší z pořizovací ceny nebo tržní hodnoty zahrnuté do obchodního portfolia nebo určené jako zajišťovací nástroje.
230	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou: Pomyslná hodnota Podle IFRS i národních GAAP založených na směrnici BAD se jedná o pomyslnou hodnotu, ve smyslu definice v příloze V, části 2, odstavcích 133 až 135, všech derivátových smluv, které byly uzavřeny a k datu vykazování nebyly vypořádány, jejichž protistranou je vládní instituce ve smyslu definice výše v odstavci 1 v případech, kdy reálná hodnota je pro instituci záporná.
240-260	PODROZVAHOVÉ EXPOZICE
240	Nominální hodnota Je-li přímou protistranou podrozvahové položky vládní instituce ve smyslu definice v odstavci 1, jedná se o nominální hodnotu závazků a finančních záruk, které nejsou považovány za derivát v souladu s IFRS nebo podle národních GAAP založených na směrnici BAD (příloha V, část 2, odstavce 102 až 119). V souladu s přílohou V, částí 1, odstavci 43 a 44 je vládní instituce přímou protistranou: a) v poskytnuté finanční záruce, kdy je přímou protistranou zaručeného dluhového nástroje, a b) v úvěrovém příslibu a jiném poskytnutém příslibu, kdy je protistranou, jejíž úvěrové riziko je převzato vykazující institucí.
250	Rezervy Směrnice BAD: čl. 4 Pasiva bod 6 písm. c), Podrozvahové položky, čl. 27 bod 11, čl. 28 bod 8 a článek 33; IFRS 9 odst. 4.2.1 písm. c) bod ii) a písm. d) bod ii), odst. 5.5.20; IAS 37, IFRS 4, příloha V část 2.11. Ustanovení o podrozvahových expozicích bez ohledu na to, jak jsou oceňována, kromě těch, která jsou oceňována v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9. Podle IFRS se znehodnocení poskytnutého úvěrového příslibu vykáže ve sloupci 150 v případech, kdy instituce není s to samostatně určit očekávané úvěrové ztráty spojené s čerpanými a nečerpanými částkami dluhového nástroje. Jestliže kombinované očekávané úvěrové ztráty u tohoto finančního nástroje přesahují hrubou účetní hodnotu úvěrové složky daného nástroje, zbývající zůstatek očekávaných úvěrových ztrát se vykazuje jako rezerva ve sloupci 250.
260	Kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika U podrozvahových položek oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9 se jedná o kumulované záporné změny reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika (příloha V, část 2, odstavec 110)
270-280	Doplňková položka: úvěrové deriváty prodané na expozice vůči vládním institucím Musí být vykázané úvěrové deriváty, které neodpovídají definici finančních záruk, jež vykazující instituce uzavřela s jinými protistrami než s vládními institucemi a jejichž referenční expozicí je vládní instituce. Tyto sloupce se nevyplňují u expozic v členění podle rizika, regulatorního přístupu a kategorie expozic (řádky 020 až 160). Expozice vykazované v tomto oddíle se nezohledňují při výpočtu hodnoty expozice a objemu rizikově vážené expozice (sloupce 290 a 300), kdy se vychází výlučně z přímých expozic.

Sloupce	Pokyny
270	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou – účetní hodnota Souhrnná účetní hodnota úvěrových derivátů prodaných na expozice vůči vládním institucím, které mají pro instituci k referenčnímu datu vykázání kladnou reálnou hodnotu, aniž se zohlední omezitelnosti úpravy ocenění. U derivátů podle IFRS je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, účetní hodnota derivátů, které jsou k datu vykázání finančními aktivy. U derivátů podle GAAP založených na směrnici BAD je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, reálná hodnota derivátů s kladnou reálnou hodnotou k referenčnímu datu vykázování nezávisle na tom, jak jsou zaúčtovány.
280	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou – účetní hodnota Souhrnná účetní hodnota úvěrových derivátů prodaných na expozice vůči vládním institucím, které mají pro instituci k referenčnímu datu vykázání zápornou reálnou hodnotu, aniž se zohlední omezitelnosti úpravy ocenění. U derivátů podle IFRS je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, účetní hodnota derivátů, které jsou k datu vykázání finančními závazky. U derivátů podle GAAP založených na směrnici BAD je hodnotou, jež má být vykázána v tomto sloupci, reálná hodnota derivátů se zápornou reálnou hodnotou k referenčnímu datu vykázování nezávisle na tom, jak jsou zaúčtovány.
290	Hodnota expozice Hodnota expozice u expozic, na které se použije rámec úvěrového rizika. Ohledně expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup (SA): viz článek 111 nařízení o kapitálových požadavcích. Ohledně expozic, na něž se vztahuje přístup IRB: viz článek 166 a čl. 230 odst. 1 druhá věta nařízení o kapitálových požadavcích. Ohledně vykazování derivátů, které podléhají úvěrovému riziku protistrany i kapitálovým požadavkům souvisejícím s tržním rizikem, viz pokyny pro členění řádků.
300	Objem rizikově vážených expozic Objem rizikově vážených expozic u expozic, na které se použije rámec úvěrového rizika. Ohledně expozic, na něž se vztahuje standardizovaný přístup (SA): viz čl. 113 odst. 1 až 5 nařízení o kapitálových požadavcích. Ohledně expozic, na něž se vztahuje přístup IRB: viz čl. 153 odst. 1 a 3 nařízení o kapitálových požadavcích. Ohledně vykazování derivátů, které podléhají úvěrovému riziku protistrany i kapitálovým požadavkům souvisejícím s tržním rizikem, viz pokyny pro členění řádků.

Řádky	Pokyny
STRUKTURA EXPOZIC PODLE REGULATORNÍHO PŘÍSTUPU	
010	Celkové expozice Souhrn expozic vůči vládním institucím ve smyslu definice v odstavci 1
020-150	Expozice podle rámce úvěrového rizika Souhrn expozic vůči vládním institucím, jimž se přidělí riziková váha v souladu s částí třetí hlavou II nařízení o kapitálových požadavcích. Expozice podle rámce úvěrového rizika zahrnují expozice z investičního portfolia, na něž se vztahuje kapitálový požadavek související s úvěrovým rizikem protistrany. Expozice obchodního portfolia, na něž se vztahuje kapitálový požadavek související s úvěrovým rizikem protistrany, se dle okolností vykazují v řádcích 160 až 260.

Řádky	Pokyny
	Přímé expozice vůči derivátům, na něž se vztahují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany i s tržním rizikem, se vykáží v řádcích úvěrového rizika (řádky 020 až 150) i řádku tržního rizika (řádek 160). Rizikově vážené expozice z titulu úvěrového rizika protistrany se však vykáží v řádcích úvěrového rizika, zatímco rizikově vážené expozice z titulu tržního rizika pro tyto deriváty se vykáží v řádku tržního rizika.
030	Standardizovaný přístup Expozice vůči vládním institucím, kterým se přidělí riziková váha v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně expozic z investičního portfolia, u kterých rizikové vážení v souladu s uvedenou kapitolou řeší úvěrové riziko protistrany.
040	Ústřední vlády Expozice vůči vládním institucím, které jsou ústředními vládními institucemi. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám nebo centrálním bankám“ v souladu s články 112 a 114 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
050	Regionální vlády nebo místní orgány Expozice vůči vládním institucím, které jsou regionálními vládními institucemi nebo místními orgány. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „regionálním vládám nebo místním orgánům“ v souladu s články 112 a 115 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
060	Subjekty veřejného sektoru Expozice vůči vládním institucím, které jsou subjekty veřejného sektoru. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „subjektům veřejného sektoru“ v souladu s články 112 a 116 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
070	Mezinárodní organizace Souhrnné expozice vůči vládním institucím, které jsou mezinárodními organizacemi. Tyto expozice jsou přiřazeny ke kategoriím expozic vůči „mezinárodním organizacím“ v souladu s články 112 a 118 nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 07.00, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
080	Přístup založený na interním ratingu (IRB) Expozice vůči vládním institucím, kterým se přidělí riziková váha v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně expozic z investičního portfolia, u kterých rizikové vážení v souladu s uvedenou kapitolou řeší úvěrové riziko protistrany.
090	Ústřední vlády Expozice vůči vládním institucím, které jsou ústředními vládními institucemi a které jsou přiřazeny ke kategorii expozic vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozic vůči vládním institucím do jiných kategorií expozic v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.

Řádky	Pokyny
100	Regionální vlády nebo místní orgány [Ústřední vlády a centrální banky] Expozice vůči vládním institucím, které jsou regionálními vládními institucemi nebo místními orgány a které jsou přiřazeny ke kategorii expozičních vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozičních vůči vládním institucím do jiných kategorií expozičních v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
110	Regionální vlády nebo místní orgány [Institute] Expozice vůči vládním institucím, které jsou regionálními vládními institucemi nebo místními orgány a které jsou přiřazeny ke kategorii expozičních vůči „institucím“ v souladu s čl. 147 odst. 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozičních vůči vládním institucím do jiných kategorií expozičních v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
120	Subjekty veřejného sektoru [Ústřední vlády a centrální banky] Expozice vůči vládním institucím, které jsou subjekty veřejného sektoru v souladu s čl. 4 bodem 8 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou přiřazeny ke kategorii expozičních vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozičních vůči vládním institucím do jiných kategorií expozičních v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
130	Subjekty veřejného sektoru [Institute] Expozice vůči vládním institucím, které jsou subjekty veřejného sektoru v souladu s čl. 4 bodem 8 nařízení o kapitálových požadavcích a které jsou přiřazeny ke kategorii expozičních vůči „institucím“ v souladu s čl. 147 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozičních vůči vládním institucím do jiných kategorií expozičních v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
140	Mezinárodní organizace [Ústřední vlády a centrální banky] Expozice vůči vládním institucím, které jsou mezinárodními organizacemi a které jsou přiřazeny ke kategorii expozičních vůči „ústředním vládám a centrálním bankám“ v souladu s čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozičních vůči vládním institucím do jiných kategorií expozičních v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
150	Mezinárodní organizace [Institute] Expozice vůči vládním institucím, které jsou mezinárodními organizacemi a které jsou přiřazeny ke kategorii expozičních vůči „institucím“ v souladu s čl. 147 odst. 4 písm. a) nařízení o kapitálových požadavcích, jak stanoví pokyny pro šablonu C 08.01 a C 08.02, s výjimkou specifikací, pokud jde o přerozdělování expozičních vůči vládním institucím do jiných kategorií expozičních v důsledku použití technik snižování úvěrového rizika se substitučními účinky na expozici, které se nepoužijí.
160	Expozice podléhající tržnímu riziku Expozice podléhající tržnímu riziku se týkají pozic, pro které se vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV nařízení o kapitálových požadavcích.

Řádky	Pokyny
	Přímé expozice vůči derivátům, na něž se vztahují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany i s tržním rizikem, se vykáží v řádcích úvěrového rizika (řádky 020 až 150) i řádku tržního rizika (řádek 160). Rizikově vážené expozice z titulu úvěrového rizika protistrany se však vykáží v řádcích úvěrového rizika, zatímco rizikově vážené expozice z titulu tržního rizika pro tyto deriváty se vykáží v řádku tržního rizika.
170-230	STRUKTURA EXPOZIC PODLE ZBYTKOVÉ SPLATNOSTI: Zbytková splatnost se pro všechny pozice vypočítává v dnech mezi smluvním datem splatnosti a referenčním datem vykazování. Expozice vůči vládním institucím se rozčlení podle zbytkové splatnosti a přiřadí ke stanoveným košům takto: — [0 - 3M] [: Méně než 90 dní — [3M - 1Y] [: Rovné nebo více než 90 dní a méně než 365 dní — [1R - 2R] [: Rovné nebo více než 365 dní a méně než 730 dní — [2R - 3R] [: Rovné nebo více než 730 dní a méně než 1 095 dní — [3R - 5R] [: Rovné nebo více než 1 095 dní a méně než 1 825 dní — [5R - 10R] [: Rovné nebo více než 1 825 dní a méně než 3 650 dní — [10R - více] [: Rovné nebo více než 3 650 dní“

PŘÍLOHA III

„PŘÍLOHA VII

POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ZTRÁTÁCH Z ÚVĚRŮ ZAJIŠTĚNÝCH NEMOVITOSTMI

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny ve vztahu k tabulkám uvedeným v příloze VI tohoto nařízení. Tato příloha doplňuje pokyny ve formátu odkazů uvedených v tabulkách v příloze VI.
2. Použijí se rovněž všechny obecné pokyny uvedené v části I přílohy II 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 bodě 2 nařízení o kapitálových požadavcích, včetně ztrát z pronajatých nemovitostí. Toky výtežků 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 výtežku z jiné pozice.
6. Podle definice uvedené v čl. 5 bodě 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 vykazování se použije směnný kurz k datu vykazování. Kromě toho by odhady ekonomických ztrát měly zohlednit měnový dopad v případě, že jsou expozice nebo kolaterál denominovány v jiné měně.

3. Geografická struktura

10. V souladu s rozsahem podávání zpráv se podávání zpráv o ztrátách z úvěrů zajištěných nemovitostmi („CR IP Losses“) 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 objemu rizikově vážené expozice, se podávají zprávy v šablonách o ztrátách z úvěrů zajištěných nemovitostmi (CR IP Losses). 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 nemovitostí.
13. Referenční datum: Pro podávání zpráv o ztrátách by měla být použita hodnota expozice v 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	Součet ztráty z úvěrů až do výše referenčního procenta Ustanovení čl. 101 odst. 1 písm. a) a písm. d) 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 a zcela zajištěnou podle čl. 124 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.
020	Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti Vykazování těch ztrát, kde byla hodnota kolaterálu vypočtena jako zástavní hodnota nemovitosti.

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. V případě selhání se vykazovaná hodnota expozice rovná hodnotě expozice bezprostředně před selháním.
Řádky	
010	Obytné nemovitosti
020	Obchodní nemovitosti“

PŘÍLOHA IV

„PŘÍLOHA XI

VYKAZOVÁNÍ INFORMACÍ O PÁCE

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY	292
1. OZNAČOVÁNÍ ŠABLON A JINÉ KONVENCE	292
1.1. OZNAČOVÁNÍ ŠABLON	292
1.2. KONVENCE V OBLASTI ČÍSLOVÁNÍ	293
1.3. ZKRATKY	293
1.4. KONVENCE V OBLASTI ZNAMÉNEK	293
ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM	293
1. STRUKTURA A ČETNOST	293
2. VZORCE PRO VÝPOČET PÁKOVÉHO POMĚRU	293
3. HRANICE VÝZNAMNOSTI PRO DERIVÁTY	294
4. C 47.00 – VÝPOČET PÁKOVÉHO POMĚRU (LRCalc)	294
5. C 40.00 – ALTERNATIVNÍ POSTUP URČENÍ MÍRY EXPOZICE (LR1)	302
6. C 41.00 – ROZVAHOVÉ A PODROZVAHOVÉ POLOŽKY – DOPLŇUJÍCÍ ČLENĚNÍ EXPOZIC (LR2)	311
7. C 42.00 – ALTERNATIVNÍ DEFINICE KAPITÁLU (LR3)	313
8. C 43.00 – ALTERNATIVNÍ ČLENĚNÍ SLOŽEK MÍRY EXPOZICE PÁKOVÉHO POMĚRU (LR4)	315
9. C 44.00 – OBECNÉ INFORMACE (LR5)	332

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY**1. Označování šablon a jiné konvence****1.1. Označování šablon**

1. Tato příloha obsahuje doplňující pokyny k šablonám (dále jen „LR“) uvedeným v příloze X tohoto nařízení.
2. Rámec se skládá z celkem šesti šablon:
 - C47.00: Výpočet pákového poměru (LRCalc): Výpočet pákového poměru,
 - C40.00: Šablona pákového poměru 1 (LR1): Alternativní postup určení míry expozice,
 - C41.00: Šablona pákového poměru 2 (LR2): Rozvahové a podrozvahové položky – doplňující členění expozic,
 - C42.00: Šablona pákového poměru 3 (LR3): Alternativní definice kapitálu,
 - C43.00: Šablona pákového poměru 4 (LR4): Členění složek míry expozice pákového poměru a
 - C44.00: Šablona pákového poměru 5 (LR5): Obecné informace.
3. U každé šablony jsou uvedeny odkazy na právní předpisy a další podrobné informace o obecnějších aspektech vykazování.

1.2. Konvence v oblasti číslování

4. Při odkazování na sloupce, řádky a buňky šablon se dokument řídí konvencemi v označování, které jsou stanoveny v následujících odstavcích. Tyto číselné kódy jsou ve velké míře používány v pravidlech pro ověřování.
5. V pokynech se používá tento obecný zápis: {šablona; řádek; sloupec}. K odkazu na celý řádek nebo sloupec se použije hvězdička.
6. V případě validací v rámci šablony, kdy jsou použity pouze údaje z této šablony, se šablona v zápisu neuvádí: {řádek; sloupec}
7. Pro účely vykazování informací o páce výraz „z toho“ odkazuje na položku, která je podmnožinou kategorie expozic vyšší úrovně, zatímco výraz „doplňková položka“ odkazuje na samostatnou položku, která není podmnožinou žádné kategorie expozic. Vykazování údajů v obou typech buněk je povinné, pokud není uvedeno jinak.

1.3. Zkratky

8. Pro účely této přílohy a souvisejících šablon jsou použity tyto zkratky:
 - a. CRR je zkratkou pro nařízení o kapitálových požadavcích („*Capital Requirements Regulation*“), kterým se rozumí nařízení (EU) č. 575/2013;
 - b. SFT je zkratkou pro transakci s financováním cenných papírů („*Securities Financing Transaction*“), kterou se rozumí „repo obchod, půjčka či výpůjčka cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržový obchod“ v souladu s nařízením (EU) č. 575/2013;
 - c. CRM je zkratkou pro snižování úvěrového rizika („*Credit Risk Mitigation*“).

1.4. Konvence v oblasti znamének

9. Všechny částky se vykazují jako kladná čísla. Výjimkou jsou částky vykazované v buňkách {LRCalc; 050; 010}, {LRCalc; 070; 010}, {LRCalc; 080; 010}, {LRCalc; 100; 010}, {LRCalc; 120; 010}, {LRCalc; 140; 010}, {LRCalc; 210; 010}, {LRCalc; 220; 010}, {LRCalc; 240; 010}, {LRCalc; 250; 010}, {LRCalc; 260; 010}, {LRCalc; 310; 010}, {LRCalc; 320; 010}, {LRCalc; 270; 010}, {LRCalc; 280; 010}, {LRCalc; 330; 010}, {LRCalc; 340; 010}, {LR3; 010; 010}, {LR3; 020; 010}, {LR3; 030; 010}, {LR3; 040; 010}, {LR3; 055; 010}, {LR3; 065; 010}, {LR3; 075; 010} a {LR3; 085; 010}. Přitom buňky {LRCalc; 050; 010}, {LRCalc; 070; 010}, {LRCalc; 080; 010}, {LRCalc; 100; 010}, {LRCalc; 120; 010}, {LRCalc; 140; 010}, {LRCalc; 210; 010}, {LRCalc; 220; 010}, {LRCalc; 240; 010}, {LRCalc; 250; 010}, {LRCalc; 260; 010}, {LRCalc; 270; 010}, {LRCalc; 280; 010}, {LR3; 055; 010}, {LR3; 065; 010}, {LR3; 075; 010} a {LR3; 085; 010} mají pouze zápornou hodnotu. Naopak buňky {LRCalc; 310; 010}, {LRCalc; 320; 010}, {LRCalc; 330; 010}, {LRCalc; 340; 010}, {LR3; 010; 010}, {LR3; 020; 010}, {LR3; 030; 010} a {LR3; 040; 010} mají s výjimkou extrémních případů pouze kladnou hodnotu.

ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM

1. Struktura a četnost

1. Šablona pákového poměru se dělí na dvě části. Část A obsahuje všechny datové položky používané při výpočtu pákového poměru, které instituce předkládají příslušným orgánům podle čl. 430 odst. 1 prvního pododstavce CRR, zatímco část B obsahuje všechny datové položky, které instituce předkládají podle čl. 430 odst. 1 druhého pododstavce CRR (tj. pro účely zprávy podle článku 511 CRR).
2. Při sestavování údajů pro účely této prováděcí technické normy zohlední instituce zacházení s aktivy ve svěřenecké správě v souladu s čl. 429 odst. 13 CRR.

2. Vzorce pro výpočet pákového poměru

3. Pákový poměr vychází z hodnoty kapitálu a z celkové míry expozice, které lze vypočítat pomocí buněk z části A.
4. Pákový poměr – plně zavedená definice = {LRCalc; 310; 010}/{LRCalc; 290; 010}.
5. Pákový poměr – přechodná definice = {LRCalc; 320; 010}/{LRCalc; 300; 010}.

3. Hranice významnosti pro deriváty

6. S cílem snížit zátěž související s vykazováním pro instituce s omezenými expozicemi v derivátech se při posuzování významnosti derivátových expozic ve vztahu k celkové expozici pákového poměru užívají následující míry. Instituce tyto míry vypočítají takto:

$$\frac{\{LRCalc;060;010\}+\{LRCalc;070;010\}+\{LRCalc;080;010\}+\{LRCalc;090;010\}+\{LRCalc;100;010\}+\{LRCalc;110;010\}+\{LRCalc;120;010\}+\{LRCalc;130;010\}+\{LRCalc;140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

7. Podíl derivátů = $\frac{\text{Total exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$.

8. kde celková míra expozice je rovna: {LRCalc; 290; 010}.

9. Celková pomyslná hodnota, k níž deriváty odkazují = {LR1; 010; 070}. Tuto buňku instituce vyplňují vždy.

10. Objem úvěrových derivátů = {LR1; 020; 070} + {LR1; 050; 070}. Tyto buňky instituce vyplňují vždy.

11. Instituce mají povinnost vyplnit v následujícím vykazovaném období buňky uvedené v odstavci 14, je-li splněna jedna z následujících podmínek:

- podíl derivátů uvedený v odstavci 7 přesahuje ke dvěma po sobě jdoucím rozhodným dnům 1,5 %;
- podíl derivátů uvedený v odstavci 7 přesahuje 2,0 %.

12. Instituce, u nichž celková pomyslná hodnota, k níž deriváty odkazují, dle definice v odstavci 9 přesahuje 10 miliard EUR, musí vyplnit buňky uvedené v odstavci 14 i v případě, že podíl derivátů nesplňuje podmínky uvedené v odstavci 11.

13. Instituce musí vyplnit buňky uvedené v odstavci 15, je-li splněna jedna z následujících podmínek:

- objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 10 přesahuje ke dvěma po sobě jdoucím rozhodným dnům 300 milionů EUR;
- objem úvěrových derivátů uvedený v odstavci 10 přesahuje 500 milionů EUR.

14. V souladu s odstavcem 11 vyplňují instituce tyto buňky: {LR1; 010; 010}, {LR1; 010; 020}, {LR1; 010; 050}, {LR1; 020; 010}, {LR1; 020; 020}, {LR1; 020; 050}, {LR1; 030; 050}, {LR1; 030; 070}, {LR1; 040; 050}, {LR1; 040; 070}, {LR1; 050; 010}, {LR1; 050; 020}, {LR1; 050; 050}, {LR1; 060; 010}, {LR1; 060; 020}, {LR1; 060; 050} a {LR1; 060; 070}.

15. V souladu s odstavcem 13 vyplňují instituce tyto buňky: {LR1; 020; 075}, {LR1; 050; 075} a {LR1; 050; 085}.

4. C 47.00 – Výpočet pákového poměru (LRCalc)

16. V této části šablony pro vykazování jsou sdruženy údaje potřebné pro výpočet pákového poměru, jak je definován v člancích 429, 429a a 429b CRR.

17. Instituce vykazují pákový poměr čtvrtletně. V každém čtvrtletí se hodnotou „k rozhodnému dni“ rozumí hodnota k poslednímu kalendářnímu dni třetího měsíce příslušného čtvrtletí.

18. Instituce vyplňují buňky {010; 010} až {030; 010}, {060; 010}, {090; 010}, {110; 010} a {150; 010} až {190; 010}, jako kdyby vynětí dle buněk {050; 010}, {080; 010}, {100; 010}, {120; 010} a {220; 010} neplatilo.

19. Instituce vyplňují buňky {010; 010} až {240; 010}, jako kdyby vynětí dle buněk {250; 010} a {260; 010} neplatilo.

20. Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál nebo expozici pákového poměru, se vykazuje jako kladné číslo. Naopak jakákoli částka, která celkový kapitál nebo expozici pákového poměru snižuje, se vykazuje jako číslo záporné. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (–), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{010; 010}	Transakce SFT: expozice podle čl. 429 odst. 5 a 8 CRR Čl. 429 odst. 5 písm. d) a odst. 8 CRR Expozice transakcí SFT vypočtená podle čl. 429 odst. 5 písm. d) a odst. 8 CRR. Při vyplňování této buňky instituce zohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c). Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Takové položky instituce uvedou v buňce {190; 010}. Instituce do této buňky nezahrnou transakce SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429b odst. 6 písm. a) CRR.
{020; 010}	Transakce SFT: navýšení pro úvěrové riziko protistrany Čl. 429b odst. 1 CRR Navýšení pro úvěrové riziko protistrany u transakcí SFT včetně podrozvahových, stanovené v souladu s čl. 429b odst. 2 nebo 3 CRR. Při vyplňování této buňky instituce zohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c). Instituce do této buňky nezahrnou transakce SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429b odst. 6 písm. a) CRR. Takové položky instituce uvedou v buňce {040; 010}.
{030; 010}	Odchylka pro transakce SFT: navýšení podle čl. 429b odst. 4 a článku 222 CRR Čl. 429b odst. 4 a článek 222 CRR Hodnota expozice transakcí SFT včetně podrozvahových, vypočítaná v souladu s článkem 222 CRR za podmínky uplatnění příslušné rizikové váhy se spodní hranicí 20 %. Při vyplňování této buňky instituce zohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c) CRR. Instituce v této buňce nezohlední transakce, u kterých je část hodnoty expozice pákového poměru připadající na navýšení stanovena metodou podle čl. 429b odst. 1 CRR.
{040; 010}	Úvěrové riziko protistrany u transakcí SFT, v nichž instituce vystupuje jako zmocněnec, podle čl. 429b odst. 6 CRR Čl. 429b odst. 2 a 3 a odst. 6 písm. a) CRR Hodnota expozice transakcí SFT, v nichž instituce vystupuje jako zmocněnec a poskytuje zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429b odst. 6 písm. a) CRR, sestává pouze z navýšení určeného v souladu s čl. 429b odst. 2, příp. 3 CRR. Při vyplňování této buňky instituce nezohlední transakce podle čl. 429b odst. 6 písm. c). Takové položky instituce uvedou v buňkách {010; 010} a {020; 010}, příp. {010; 010} a {030; 010}.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{050; 010}	(–) Vyňaté expozice vůči ústřední protistraně u transakcí SFT na účet klienta Čl. 429 odst. 11 a čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí SFT na účet klienta za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Je-li vyňatou expozicí vůči ústřední protistraně cenný papír, v této buňce se nezohlední, ledaže se jedná o opětovně zastavený cenný papír, který je podle použitelného účetního rámce (tj. v souladu s čl. 111 odst. 1 první větou CRR) zohledňován v plné výši. Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce také do buněk {010; 010}, {020; 010} a {030; 010}, jako kdyby vynětí neplatilo, a je-li splněna podmínka v druhé polovině předchozí věty, do buňky {190; 010}. Složila-li instituce pro vyňatou část transakce SFT, která se vykazuje v buňce {190; 010}, a nikoli v buňce {020; 010} ani v buňce {030; 010}, počáteční marži, může ji instituce vykázat v této buňce.
{060; 010}	Deriváty: současné reprodukční náklady Články 429a, 274, 295, 296, 297 a 298 CRR. Současné reprodukční náklady podle čl. 274 odst. 1 CRR u smluv uvedených v příloze II CRR a úvěrových derivátů, včetně podrozvahových, vykázané včetně obdržené variační marže. Jak stanoví čl. 429a odst. 1 CRR, instituce mohou zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 CRR. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou započítávat v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 bodě 25 písm. c) CRR a úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o smluvním křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) CRR. Instituce do této buňky nezahrnou smlouvy oceňované pomocí metody původní expozice v souladu s čl. 429a odst. 8 a s článkem 275 CRR.
{070; 010}	(–) Způsobilá obdržená hotovostní variační marže započtená proti tržní hodnotě derivátů Čl. 429a odst. 3 CRR Variační marže obdržená v hotovosti od protistrany, kterou je možné započíst proti části derivátové expozice, jež se týká reprodukčních nákladů, v souladu s čl. 429a odst. 3 CRR. Hotovostní variační marže obdržená na vyňaté expozice vůči ústřední protistraně podle čl. 429 odst. 11 CRR se nevykazuje.
{080; 010}	(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (reprodukční náklady) Čl. 429 odst. 11 CRR Podíl reprodukčních nákladů u vyňatých obchodních expozic vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Tato částka se vykazuje včetně hotovostní variační marže obdržené na tuto složku transakce. Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce rovněž do buňky {060; 010}, jako kdyby vynětí neplatilo.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{090; 010}	Deriváty: navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty Články 429a, 274, 295, 296, 297, 298 a čl. 299 odst. 2 CRR V této buňce se uvádí navýšení pro potenciální budoucí expozici smluv uvedených v příloze II CRR a úvěrových derivátů, včetně podrozvahových, vypočtenou v souladu s metodou oceňování podle tržní hodnoty (článek 274 CRR pro smlouvy uvedené v příloze II CRR a čl. 299 odst. 2 CRR pro úvěrové deriváty) s uplatněním pravidel pro započtení podle čl. 429a odst. 1 CRR. Při určování hodnoty expozice těchto smluv mohou instituce zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 CRR. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou započítávat v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 bodě 25 písm. c) CRR a úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o smluvním křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) CRR. V souladu s čl. 429a odst. 1 druhým pododstavcem CRR instituce při určování potenciální budoucí úvěrové expozice úvěrových derivátů uplatní zásady stanovené v čl. 299 odst. 2 písm. a) CRR na všechny své úvěrové deriváty, a nikoliv pouze na deriváty, které jsou zařazeny do obchodního portfolia. Instituce do této buňky nezahrnou smlouvy oceňované pomocí metody původní expozice v souladu s čl. 429a odst. 8 a článkem 275 CRR.
{100; 010}	(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (potenciální budoucí expozice) Čl. 429 odst. 11 CRR Potenciální budoucí expozice vyňatých obchodních expozic vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce rovněž do buňky {090; 010}, jako kdyby vynětí neplatilo.
{110; 010}	Odchylka pro deriváty: metoda původní expozice Čl. 429a odst. 8 a článek 275 CRR V této buňce se uvádí míra expozice smluv uvedených v příloze II bodech 1 a 2 CRR vypočtená podle metody původní expozice uvedené v článku 275 CRR. Instituce, které metodu původní expozice používají, nesnižují v souladu s čl. 429a odst. 8 CRR míru expozice o variační marži obdrženou v hotovosti. Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, tuto buňku nevyplňují. Instituce v této buňce nezohlední smlouvy oceňované metodou oceňování podle tržní hodnoty v souladu s čl. 429a odst. 1 a článkem 274 CRR.
{120; 010}	(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (metoda původní expozice) Čl. 429 odst. 11 CRR Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta při použití metody původní expozice uvedené v článku 275 CRR, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Instituce zahrnou částku uvedenou v této buňce rovněž do buňky {110; 010}, jako kdyby vynětí neplatilo.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{130; 010}	Limitovaná pomyslná hodnota prodaných úvěrových derivátů Čl. 429a odst. 5 až 7 CRR Limitovaná pomyslná hodnota prodaných úvěrových derivátů (tj. poskytuje-li instituce protistraně zajištění úvěrového rizika), kterou upravuje čl. 429a odst. 5 až 7 CRR.
{140; 010}	(–) Způsobilé zakoupené úvěrové deriváty započtené proti prodaným úvěrovým derivátům Čl. 429a odst. 5 až 7 CRR Limitovaná pomyslná hodnota zakoupených úvěrových derivátů (tj. kupuje-li instituce od protistrany zajištění úvěrového rizika) se stejným referenčním jménem jako prodané úvěrové deriváty dané instituce, jestliže zbývajících doba splatnosti zakoupeného zajištění je nejméně rovna zbývajících době splatnosti prodaného zajištění. Tato hodnota tedy nemůže být vyšší než hodnota uvedená za jednotlivá referenční jména v buňce {130; 010}.
{150; 010}	Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 10 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. d) a čl. 166 odst. 9 CRR Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. d) CRR u podrozvahových položek s nízkým rizikem uvedených v příloze I bodě 4 písm. a) až c) CRR, kterým by byl přiřazen úvěrový konverzní faktor 0 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 10 % nominální hodnoty). Jedná se o přísliby, které instituce může kdykoli bezpodmínečně a bez výpovědi zrušit („bezpodmínečně zrušitelné“), nebo které umožňují automatické zrušení z důvodu zhoršení úvěruschopnosti dlužníka. Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{160; 010}	Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 20 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. c) a čl. 166 odst. 9 CRR Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. c) CRR u podrozvahových položek se středně nízkým rizikem uvedených v příloze I bodě 3 písm. a) a b) CRR, kterým by byl přiřazen úvěrový konverzní faktor 20 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 20 % nominální hodnoty). Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{170; 010}	Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 50 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. b) a čl. 166 odst. 9 CRR

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
	Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. b) CRR u podrozvahových položek se středním rizikem uvedených v příloze I bodě 2 písm. a) a b) CRR, kterým by byl podle definice standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přiřazen úvěrový konverzní faktor 50 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 50 % nominální hodnoty). Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Tato buňka zahrnuje likviditní přísliby a jiné přísliby související se sekuritizací. Úvěrový konverzní faktor pro všechny likviditní přísliby činí v souladu s článkem 255 CRR 50 % bez ohledu na jejich splatnost. Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{180; 010}	Podrozvahové položky s úvěrovým konverzním faktorem 100 % v souladu s čl. 429 odst. 10 CRR Čl. 429 odst. 10, čl. 111 odst. 1 písm. a) a čl. 166 odst. 9 CRR Hodnota expozice podle čl. 429 odst. 10 a čl. 111 odst. 1 písm. a) CRR u podrozvahových položek s vysokým rizikem uvedených v příloze I bodě 1 písm. a) až k) CRR, kterým by byl přiřazen úvěrový konverzní faktor 100 % (pozn.: hodnota expozice v tomto případě činí 100 % nominální hodnoty). Pozn.: nominální hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Tato buňka zahrnuje likviditní přísliby a jiné přísliby související se sekuritizací. Pokud se některý příslib vztahuje k prodloužení jiného příslibu, použije se v souladu s čl. 166 odst. 9 CRR nižší z obou konverzních faktorů spojených s jednotlivými přísliby. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{190; 010}	Ostatní aktiva Čl. 429 odst. 5 CRR Všechna ostatní aktiva kromě smluv uvedených v příloze II CRR, úvěrových derivátů a transakcí SFT (mezi ostatní aktiva vykazovaná v této buňce patří např. pohledávky z poskytnuté hotovostní variační marže, jestliže jsou dle platného účetního rámce vykazány, likvidní aktiva podle definice pro účely ukazatele krytí likvidity, neúspěšné a nevypořádané transakce). Instituce provádí oceňování podle zásad uvedených v čl. 429 odst. 5 CRR. Instituce do této buňky zahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím transakcí SFT, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Kromě toho zde instituce vykážou položky, které se odečítají od kmenového kapitálu tier 1 a vedlejšího kapitálu tier 1 (např. nehmotná aktiva, odložené daňové pohledávky atd.).
{200; 010}	Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům Čl. 429a odst. 2 CRR Objem poskytnutého kolaterálu k derivátům, pokud se podle použitelného účetního rámce jeho poskytnutím snižuje objem aktiv, jak stanoví čl. 429a odst. 2 CRR.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
	Instituce v této buňce nezohlední počáteční marži u derivátových transakcí se způsobilou ústřední protistranou na účet klienta, ani způsobilou hotovostní variační marži podle vymezení v čl. 429a odst. 3 CRR.
{210; 010}	(–) Pohledávky z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích Čl. 429a odst. 3 třetí pododstavec CRR Pohledávky, jež plynou z variační marže uhrazené v hotovosti protistraně v derivátových transakcích, je-li instituce podle použitelného účetního rámce povinna vykázat tyto pohledávky jako aktívum, za předpokladu splnění podmínek v čl. 429a odst. 3 písm. a) až e) CRR. Zde uvedená částka se rovněž zahrne do ostatních aktiv vykázaných v buňce {190; 010}.
{220; 010}	(–) Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně u transakcí na účet klienta (počáteční marže) Čl. 429 odst. 11 CRR Podíl (poskytnuté) počáteční marže na vyňatých obchodních expozicích vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta, za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) CRR. Zde uvedená částka se rovněž zahrne do ostatních aktiv vykázaných v buňce {190; 010}.
{230; 010}	Úpravy o účetní operace související s prodejem v případě transakcí SFT Čl. 429b odst. 5 CRR Hodnota cenných papírů zapůjčených v rámci repo obchodu, které jsou podle použitelného účetního rámce odúčtovány vzhledem k účetní operaci související s prodejem.
{240; 010}	(–) Aktiva ve svěřenecké správě Čl. 429 odst. 13 CRR Hodnota aktiv ve svěřenecké správě, která splňují kritéria pro odúčtování podle IAS 39, a případně kritéria pro dekonsolidaci podle IFRS 10, v souladu s čl. 429 odst. 13 CRR bez zohlednění účinků účetního započtení nebo jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Zde uvedená částka se rovněž zahrne do ostatních aktiv vykázaných v buňce {190; 010}.
{250; 010}	(–) Expozice uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňaté v souladu s čl. 429 odst. 7 CRR Čl. 429 odst. 7 a čl. 113 odst. 6 CRR Expozice, které nejsou konsolidovány na použitelné úrovni konsolidace a mohou využít zacházení podle čl. 113 odst. 6 CRR, jestliže jsou splněny všechny podmínky čl. 113 odst. 6 písm. a) až e) CRR a příslušné orgány udělily souhlas. Zde uvedená částka se rovněž zahrne do příslušných buněk výše, jako kdyby vynětí neplatilo.
{260; 010}	(–) Expozice vyňaté v souladu s čl. 429 odst. 14 CRR Čl. 429 odst. 14 CRR

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
	Expozice vyňaté podle čl. 429 odst. 14 CRR, jestliže jsou splněny podmínky uvedeného ustanovení a příslušné orgány udělily souhlas. Zde uvedená částka se rovněž zahrne do příslušných buněk výše, jako kdyby vynětí neplatilo.
{270; 010}	(–) Odečtená hodnota aktiv – kapitál tier 1 – plně zavedená definice Čl. 429 odst. 4 písm. a) a čl. 499 odst. 1 písm. a) CRR Zahrnuje veškeré úpravy, které se týkají hodnoty aktiva a jsou vyžadovány těmito ustanoveními: — články 32 až 35 CRR, nebo — články 36 až 47 CRR, nebo — články 56 až 60 CRR, podle příslušných případů. Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 CRR, aniž by zohlednily odchylky uvedené v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {010; 010} až {260; 010}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Jelikož tyto částky jsou již odečteny od míry kapitálu, snižují expozici pákového poměru a vykazují se jako záporné číslo.
{280; 010}	(–) Odečtená hodnota aktiv – kapitál tier 1 – přechodná definice Čl. 429 odst. 4 písm. a) a čl. 499 odst. 1 písm. b) CRR Zahrnuje veškeré úpravy hodnoty aktiva, které jsou vyžadovány těmito ustanoveními: — články 32 až 35 CRR, nebo — články 36 až 47 CRR, nebo — články 56 až 60 CRR, podle příslušných případů. Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 CRR, jakož i odchylky uvedené v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {010; 010} až {260; 010}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Jelikož tyto částky jsou již odečteny od míry kapitálu, snižují expozici pákového poměru a vykazují se jako záporné číslo.
{290; 010}	Celková expozice pákového poměru – použití plně zavedené definice kapitálu tier 1 Instituce vykazují následující částku: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.

	Odkazy na právní předpisy a pokyny
Řádek a sloupec	Hodnoty expozice
{300; 010}	Celková expozice pákového poměru – použití přechodné definice kapitálu tier 1 Instituce vykazují následující částku: $\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}$.
Řádek a sloupec	Kapitál
{310; 010}	Kapitál tier 1 – plně zavedená definice Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 CRR Jedná se o výši kapitálu tier 1 vypočtenou v souladu s článkem 25 CRR bez zohlednění odchylek uvedených v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR.
{320; 010}	Kapitál tier 1 – přechodná definice Čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 CRR Jedná se o výši kapitálu tier 1 vypočtenou v souladu s článkem 25 CRR po zohlednění odchylek uvedených v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 CRR.
Řádek a sloupec	Pákový poměr
{330; 010}	Pákový poměr – použití plně zavedené definice kapitálu tier 1 Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 CRR Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 4 této přílohy.
{340; 010}	Pákový poměr – použití přechodné definice kapitálu tier 1 Čl. 429 odst. 2 a čl. 499 odst. 1 CRR Jedná se o pákový poměr vypočtený v souladu s částí II odstavcem 5 této přílohy.

5. C 40.00 – Alternativní postup určení míry expozice (LR1)

21. V této části výkazů jsou sdruženy údaje týkající se alternativního zacházení s deriváty, transakcemi SFT a podrozvahovými položkami.
22. Instituce stanoví v LR1 „rozvahové hodnoty“ na základě použitelného účetního rámce podle čl. 4 odst. 1 bodu 77 CRR. Pojem „účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM“ označuje rozvahovou hodnotu, v níž nejsou zohledněny účinky započtení nebo jiného snižování úvěrového rizika.
23. S výjimkou buněk {250; 120} a {260; 120} uvádějí instituce v LR1 údaje, jako kdyby vynětí dle buněk v LRCalc {050; 010}, {080; 010}, {100; 010}, {120; 010}, {220; 010}, {250; 010} a {260; 010} neplatilo.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 010}	Deriváty – rozvahová hodnota Jedná se o součet buněk {020; 010}, {050; 010} a {060; 010}.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 020}	Deriváty – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Jedná se o součet buněk {020; 020}, {050; 020} a {060; 020}.
{010; 050}	Deriváty – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM) Jedná se o součet buněk {020; 050}, {050; 050} a {060; 050}.
{010; 070}	Deriváty – pomyslná hodnota Jedná se o součet buněk {020; 070}, {050; 070} a {060; 070}.
{020; 010}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – rozvahová hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota úvěrových derivátů podle použitelného účetního rámce, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum.
{020; 020}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě).
{020; 050}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM) Jedná se o součet buněk {030; 050} a {040; 050}.
{020; 070}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – pomyslná hodnota Jedná se o součet buněk {030; 070} a {040; 070}.
{020; 075}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) – limitovaná pomyslná hodnota V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty (prodané zajištění), jako v buňce {020; 070} po odečtení záporných změn reálné hodnoty, které byly ve vztahu k prodanému úvěrovému derivátu zohledněny v kapitálu tier 1.
{030; 050}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) podléhající uzavírací doložce – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM) Čl. 299 odst. 2 CRR V této buňce se uvádí potenciální budoucí expozice úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, transakce podléhá uzavírací doložce a platí předpoklad, že není provedeno započtení ani jiné CRM. Instituce do buňky nezahrnou navýšení pro úvěrové deriváty, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, avšak transakce nepodléhá uzavírací doložce. Tyto údaje instituce uvedou v buňce {LR1; 040; 050}. Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{030; 070}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) podléhající uzavírací doložce – pomyslná hodnota V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, přičemž transakce podléhá uzavírací doložce. Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.
{040; 050}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) nepodléhající uzavírací doložce – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM) Čl. 299 odst. 2 CRR V této buňce se uvádí potenciální budoucí expozice úvěrových derivátů, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, transakce nepodléhá uzavírací doložce a platí předpoklad, že není provedeno započtení ani jiné CRM. Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.
{040; 070}	Úvěrové deriváty (prodané zajištění) nepodléhající uzavírací doložce – pomyslná hodnota V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce prodává zajištění úvěrového rizika protistraně, přičemž transakce nepodléhá uzavírací doložce. Uzavírací doložkou se rozumí ustanovení, které dává protistraně, která není v selhání, právo ukončit a uzavřít včas všechny transakce, na které se vztahuje příslušná dohoda, v případě selhání druhé protistrany, včetně její insolvence nebo úpadku. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.
{050; 010}	Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – rozvahová hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.
{050; 020}	Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a smlouva je v rozvaze vykázána jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{050; 050}	Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM) Čl. 299 odst. 2 CRR V této buňce se uvádí potenciální budoucí expozice úvěrových derivátů, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany a platí předpoklad, že není provedeno započtení ani jiné CRM. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.
{050; 070}	Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – pomyslná hodnota V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika od protistrany. Instituce zohlední všechny úvěrové deriváty, nejen deriváty zařazené do obchodního portfolia.
{050; 075}	Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – limitovaná pomyslná hodnota V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty (koupené zajištění), jako v buňce {050; 050} po odečtení kladných změn reálné hodnoty, které byly ve vztahu ke koupenému úvěrovému derivátu zohledněny v kapitálu tier 1.
{050; 085}	Úvěrové deriváty (koupené zajištění) – limitovaná pomyslná hodnota (stejně referenční jméno) Pomyslná hodnota, k níž odkazují úvěrové deriváty, kde instituce kupuje zajištění úvěrového rizika na stejné podkladové referenční jméno jako v případě prodaných úvěrových derivátů vykazující instituce. Pro účely vykazání hodnoty v této buňce se podkladová referenční jména považují za stejná tehdy, pokud se týkají stejné právnické osoby a mají stejné pořadí pro uspokojení pohledávek. Zajištění úvěrového rizika koupené pro seskupení referenčních subjektů se považuje za stejné tehdy, pokud je ekonomicky rovnocenné nákupu zajištění samostatně pro každé jednotlivé jméno v daném seskupení. Pokud instituce kupuje zajištění úvěrového rizika pro seskupení referenčních jmen, považuje se toto zajištění úvěrového rizika za stejné pouze tehdy, pokud kryje všechny podskupiny seskupení, na něž bylo zajištění úvěrového rizika prodáno. Jinými slovy, započtení lze vykazat pouze v případě, že jsou seskupení referenčních subjektů a úroveň podřízenosti u obou transakcí totožné. U žádného referenčního jména nesmí pomyslné hodnoty koupeného zajištění úvěrového rizika, které jsou zohledněny v této buňce, překročit částky uvedené v buňkách {020; 075} a {050; 075}.
{060; 010}	Finanční deriváty – rozvahová hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u smluv uvedených v příloze II CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva.
{060; 020}	Finanční deriváty – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u smluv uvedených v příloze II CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky omezitelnosti či účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě).

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{060; 050}	Finanční deriváty – navýšení podle metody oceňování podle tržní hodnoty (za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM) Článek 274 CRR V této buňce se uvádí regulatorní potenciální budoucí expozice smluv uvedených v příloze II CRR za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM.
{060; 070}	Finanční deriváty – pomyslná hodnota V této buňce se uvádí pomyslná hodnota, k níž odkazují smlouvy uvedené v příloze II CRR.
{070; 010}	Transakce SFT zahrnuté do rámcové dohody o započtení – rozvahová hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 a článek 206 CRR Účetní hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT zahrnutých do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR. Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090; 010}.
{070; 020}	Transakce SFT zahrnuté do rámcové dohody o započtení – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Čl. 4 odst. 1 bod 77 a článek 206 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT zahrnutých do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky obezřetnostního či účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje účtovat o transakci SFT jako o prodeji, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem. Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090; 020}.
{070; 040}	Transakce s financováním cenných papírů zahrnuté do rámcové dohody o započtení – navýšení pro SFT Článek 206 CRR U transakcí SFT včetně podrozvahových, které jsou zahrnuty do dohody o započtení splňující požadavky článku 206 CRR, vytvoří instituce skupiny transakcí se započtením. Pro každou skupinu transakcí se započtením vypočítají instituce navýšení pro stávající expozici vůči protistraně (CCE) podle vzorce $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ kde: i = každá transakce zahrnutá do skupiny transakcí se započtením, E_i = pro transakci i hodnota E_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR, C_i = pro transakci i hodnota C_i, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR. Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny skupiny transakcí se započtením a daný souhrn uvedou v této buňce.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{080; 010}	Transakce SFT nezahrnuté do rámcové dohody o započtení – rozvahová hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, jsou-li vykázány v rozvaze jako aktiva. Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090; 010}.
{080; 020}	Transakce SFT nezahrnuté do rámcové dohody o započtení – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u transakcí SFT, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, jsou-li v rozvaze vykázány jako aktiva, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Pokud navíc použitelný účetní rámec umožňuje účtovat o transakci SFT jako o prodeji, provedou instituce reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem. Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). Tyto údaje instituce uvedou v buňce {090; 020}.
{080; 040}	Transakce SFT nezahrnuté do rámcové dohody o započtení – navýšení pro SFT Článek 206 CRR U transakcí SFT včetně podrozvahových, které nejsou zahrnuty do rámcové dohody o započtení způsobilé podle článku 206 CRR, vytvoří instituce skupiny skládající se ze všech aktiv zahrnutých do určité transakce (tj. každá SFT je považována za samostatnou skupinu) a pro každou skupinu určí navýšení pro stávající expozici vůči protistraně (CCE) podle vzorce $CCE = \max \{(E - C); 0\},$ kde: E = hodnota E_p, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR, C = hodnota C_p, jak je definována v čl. 220 odst. 3 CRR. Instituce agregují výsledek tohoto vzorce pro všechny výše uvedené skupiny a daný souhrn uvedou v této buňce.
{090; 010}	Ostatní aktiva – rozvahová hodnota Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u všech aktiv s výjimkou smluv uvedených v příloze II CRR, úvěrových derivátů a transakcí SFT.
{090; 020}	Ostatní aktiva – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Čl. 4 odst. 1 bod 77 CRR

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u všech aktiv s výjimkou smluv uvedených v příloze II CRR, úvěrových derivátů a transakcí SFT, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě).
{100; 070}	Podrozvahové položky s nízkým rizikem podle RSA; z toho – nominální hodnota Článek 111 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozvahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 0 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{110; 070}	Revolvingové retailové expozice; z toho – nominální hodnota Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota kvalifikovaných podrozvahových revolvingových retailových expozic, které splňují podmínky uvedené v čl. 154 odst. 4 písm. a) až c) CRR. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Zahrnuje všechny expozice vůči fyzickým osobám, které jsou revolvingové a bezpodmínečně zrušitelné v souladu s čl. 149 písm. b) CRR a jejich celková výše nepřevyšuje 100 000 EUR na jednotlivého dlužníka. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{120; 070}	Bezpodmínečně zrušitelné závazky z kreditních karet – nominální hodnota Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota závazků z kreditních karet, které může instituce kdykoli a bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit („bezpodmínečně zrušitelné“) a kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 0 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Instituce do této buňky nezahrnou úvěrové přísliby, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, ale nejsou bezpodmínečně zrušitelné. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{130; 070}	Nerevolvingové bezpodmínečně zrušitelné přísliby – nominální hodnota Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota jiných příslibů, které může instituce kdykoli a bez předchozího oznámení bezpodmínečně zrušit („bezpodmínečně zrušitelné“) a kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 0 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. Instituce do této buňky nezahrnou úvěrové přísliby, které umožňují automatické zrušení v důsledku zhoršení úvěruschopnosti dlužníka, ale nejsou bezpodmínečně zrušitelné.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{140; 070}	Podrozkahové položky se středně nízkým rizikem podle RSA – nominální hodnota Článek 111 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozkahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 20 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{150; 070}	Podrozkahové položky se středním rizikem podle RSA – nominální hodnota Článek 111 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozkahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 50 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{160; 070}	Podrozkahové položky s vysokým rizikem podle RSA – nominální hodnota Článek 111 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota podrozkahových položek, kterým by byl podle standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku přidělen úvěrový konverzní faktor 100 %. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko. V souladu s čl. 429 odst. 10 CRR instituce v této buňce nezohlední smlouvy uvedené v příloze II CRR, úvěrové deriváty a transakce SFT.
{170; 070}	(Doplňková položka) Čerpané částky revolvingových retailových expozic – nominální hodnota Čl. 154 odst. 4 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota částek čerpaných v rámci podrozkahových revolvingových retailových expozic. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.
{180; 070}	(Doplňková položka) Čerpané částky bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet – nominální hodnota Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota částek čerpaných v rámci bezpodmínečně zrušitelných závazků z kreditních karet. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.
{190; 070}	(Doplňková položka) Čerpané částky nerevolvingových bezpodmínečně zrušitelných příslibů – nominální hodnota Článek 111 a čl. 154 odst. 4 CRR V této buňce se uvádí nominální hodnota částek čerpaných v rámci nerevolvingových bezpodmínečně zrušitelných příslibů. Tato hodnota se nesnižuje o specifické úpravy o úvěrové riziko.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{210; 020}	Hotovostní kolaterál přijatý v derivátových transakcích – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u hotovostního kolaterálu přijatého v rámci derivátových transakcí bez zohlednění účinků účetního započtení nebo jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Pro účely této buňky je hotovost definována jako celková částka peněžních prostředků včetně mincí a bankovek/měny. Celková hodnota vkladů držených u centrálních bank se zahrnuje v rozsahu, v jakém je možné tyto vklady v krizové situaci vybrat. Instituce v této buňce nevykazují hotovost na vkladech u jiných institucí.
{220; 020}	Pohledávky z hotovostního kolaterálu složeného v derivátových transakcích – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u pohledávek z hotovostního kolaterálu složeného v derivátových transakcích bez zohlednění účinků účetního započtení nebo CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Instituce, jimž je podle použitelného účetního rámce povoleno započítat pohledávku ze složeného hotovostního kolaterálu proti souvisejícím derivátovým závazkům (záporná reálná hodnota) a které se rozhodnou tak učinit, provedou reverzi započtení a vykáží čistou hotovostní pohledávku.
{230; 020}	Cenné papíry přijaté v rámci SFT, které jsou vykázány jako aktivum – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u cenných papírů přijatých v rámci SFT, které jsou podle použitelného účetního rámce v rozvaze vykázány jako aktivum, přičemž nejsou zohledněny účinky účetního započtení ani jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě).
{240; 020}	Transakce SFT s hotovostním prostředníkem (hotovostní pohledávky) – účetní hodnota za předpokladu, že není provedeno započtení ani jiné CRM Rozvahová hodnota podle použitelného účetního rámce u pohledávek plynoucích z hotovosti přepůjčené majiteli cenných papírů v rámci kvalifikované úvěrové transakce s hotovostním prostředníkem („cash conduit lending transaction“) bez zohlednění účinků účetního započtení nebo jiného CRM (tj. provede se reverze účinků účetního započtení nebo CRM, které se projeví v účetní hodnotě). Pro účely této buňky je hotovost definována jako celková částka peněžních prostředků včetně mincí a bankovek/měny. Celková hodnota vkladů držených u centrálních bank se zahrnuje v rozsahu, v jakém je možné tyto vklady v krizové situaci vybrat. Instituce v této buňce nevykazují hotovost na vkladech u jiných institucí. Úvěrovou transakcí s hotovostním prostředníkem se rozumí kombinace dvou transakcí, kdy si instituce vypůjčí cenné papíry od vlastníka cenných papírů a přepůjčí je vypůjčiteli cenných papírů. Současně instituce obdrží od vypůjčitele cenných papírů hotovostní kolaterál a přijatou hotovost přepůjčuje vlastníkovu cenných papírů. Kvalifikovaná úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem splňuje všechny tyto podmínky: a) obě jednotlivé transakce, ze kterých se kvalifikovaná úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá, jsou provedeny ve stejný den realizace obchodu, případně ve dvou po sobě následujících pracovních dnech, jedná-li se o mezinárodní transakci;

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	b) pokud transakce, ze kterých se úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá, neuvádějí splatnost, má instituce zákonné právo kdykoli a bez předchozího upozornění kteroukoli z těchto transakcí uzavřít (tzn. obě transakce); c) pokud transakce, ze kterých se úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá, uvádějí splatnost, nesmí tato úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem pro danou instituci vyvolat nesoulad splatností; instituce má zákonné právo kdykoli a bez předchozího upozornění kteroukoli z transakcí, z nichž se úvěrová transakce s hotovostním prostředníkem skládá (tzn. obě transakce), uzavřít; d) nevyplyvají z ní žádné další dodatečné expozice.
{250; 120}	Expozice, u nichž je možné využít zacházení podle čl. 113 odst. 6 CRR – hypoteticky vyňatý objem expozice pákového poměru Objem celkové expozice pákového poměru, který by byl vyňat, pokud by příslušné orgány udělily v maximálním možném rozsahu souhlas s vynětím expozic, u nichž jsou splněny všechny podmínky čl. 113 odst. 6 písm. a) až e) CRR a u nichž příslušné orgány udělily souhlas podle čl. 113 odst. 6 CRR. Pokud příslušný orgán již udělil souhlas v maximálním možném rozsahu, je hodnota v této buňce totožná s hodnotou v buňce {LRCalc; 250; 010}.
{260; 120}	Expozice, které splňují podmínky čl. 429 odst. 14 písm. a) až c) CRR – hypoteticky vyňatý objem expozice pákového poměru Objem celkové expozice pákového poměru, který by byl vyňat, pokud by příslušné orgány udělily v maximálním možném rozsahu souhlas s vynětím expozic, které splňují podmínky čl. 429 odst. 14 písm. a) až c) CRR. Pokud příslušný orgán již udělil souhlas v maximálním možném rozsahu, je hodnota v této buňce totožná s hodnotou v buňce {LRCalc; 260; 010}.

6. C 41.00 – Rozvahové a podrozvahové položky – doplňující členění expozic (LR2)

24. Šablona LR2 poskytuje informace o položkách doplňujícího členění všech rozvahových a podrozvahových expozic ⁽¹⁾ náležejících do investičního portfolia a všech expozic obchodního portfolia, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany. Členění se provádí podle rizikových vah uplatněných v souladu s oddílem CRR, který se věnuje úvěrovému riziku. Informace se odvozují odlišně podle toho, zda se na expozice uplatňuje standardizovaný přístup, nebo přístup IRB.
25. U expozic, na něž jsou uplatňovány techniky CRM, ze kterých vyplývá nahrazení rizikového vážení protistrany rizikovým vážením záruky, uvádějí instituce rizikové váhy po zohlednění substitučního účinku. Podle přístupu IRB provedou instituce následující výpočet: pro expozice (s výjimkou expozic, pro které jsou stanoveny konkrétní regulační rizikové váhy) zařazené do jednotlivých stupňů dlužníka se riziková váha odvodí vydělením rizikově vážené expozice získané ze vzorce rizikové váhy (pro expozice úvěrového rizika) nebo regulačního vzorce (pro sekuritizační expozice) hodnotou expozice po zohlednění přítoků a odtoků v důsledku technik CRM se substitučním účinkem na danou expozici. Podle přístupu IRB jsou expozice klasifikované jako expozice v selhání vyloučeny z buněk {020; 010} až {090; 010} a zahrnuty do buňky {100; 010}. Podle standardizovaného přístupu jsou expozice podle čl. 112 písm. j) CRR vyloučeny z buněk {020; 020} až {090; 020} a zahrnuty do buňky {100; 020}.
26. Podle obou přístupů považují instituce expozice odečtené z regulačního kapitálu za expozice, na něž je uplatněna riziková váha 1 250 %.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Celkové rozvahové a podrozvahové expozice investičního portfolia a expozice obchodního portfolia, které jsou vystaveny úvěrovému riziku protistrany (členění podle rizikové váhy): Jedná se o součet buněk {020; *} až {100; *}.

⁽¹⁾ Patří sem sekuritizační a kapitálové expozice vystavené úvěrovému riziku.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
020	= 0 % Expozice s 0 % rizikovou váhou.
030	> 0 % a ≤ 12 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 0 % a nižších nebo rovných 12 %.
040	> 12 % a ≤ 20 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 12 % a nižších nebo rovných 20 %.
050	> 20 % a ≤ 50 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 20 % a nižších nebo rovných 50 %.
060	> 50 % a ≤ 75 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 50 % a nižších nebo rovných 75 %.
070	> 75 % a ≤ 100 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 75 % a nižších nebo rovných 100 %.
080	> 100 % a ≤ 425 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 100 % a nižších nebo rovných 425 %.
090	> 425 % a ≤ 1 250 % Expozice, jejichž riziková váha se pohybuje v rozmezí rizikových vah vyšších než 425 % a nižších nebo rovných 1 250 %.
100	Expozice v selhání Podle standardizovaného přístupu expozice podle čl. 112 písm. j) CRR. Podle přístupu IRB jsou všechny expozice, jejichž PD (pravděpodobnost selhání) je 100 %, expozicemi v selhání.
110	(Doplňková položka) Podrozvahové položky s nízkým rizikem nebo podrozvahové položky, kterým se podle kapitálové přiměřenosti přiřazuje konverzní faktor 0 % Podrozvahové položky s nízkým rizikem podle článku 111 CRR a podrozvahové položky, kterým se podle článku 166 CRR přiřazuje konverzní faktor 0 %.
Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice podle standardizovaného přístupu) Hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic po zohlednění úprav ocenění, všech účinků CRM a úvěrových konverzních faktorů, vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR.
020	Rozvahové a podrozvahové expozice (expozice podle přístupu IRB) Hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s článkem 166 CRR a čl. 230 odst. 1 druhým pododstavcem první větou CRR po zohlednění odtoků a přítoků v důsledku technik CRM se substitučními účinky na danou expozici.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Pro podrozvahové položky použijí instituce konverzní faktory dle vymezení v čl. 166 odst. 8 až 10 CRR.
030	Nominální hodnota Hodnoty expozice podrozvahových položek dle vymezení v člancích 111 a 166 CRR bez použití konverzních faktorů.

7. C 42.00 – Alternativní definice kapitálu (LR3)

27. Šablona LR3 poskytuje informace o mírách kapitálu potřebných pro přezkum podle článku 511 CRR.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 010}	Kmenový kapitál tier 1 – plně zavedená definice Článek 50 CRR Jedná se o výši kmenového kapitálu tier 1 definovaného v článku 50 CRR bez zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR.
{020; 010}	Kmenový kapitál tier 1 – přechodná definice Článek 50 CRR Jedná se o výši kmenového kapitálu tier 1 definovaného v článku 50 CRR po zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR.
{030; 010}	Celkový kapitál – plně zavedená definice Článek 72 CRR Jedná se o výši kapitálu definovaného v článku 72 CRR bez zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR.
{040; 010}	Celkový kapitál – přechodná definice Článek 72 CRR Jedná se o výši kapitálu definovaného v článku 72 CRR po zohlednění odchylek uvedených v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR.
{055; 010}	Hodnota aktiva odečtená od položek kmenového kapitálu tier 1 – plně zavedená definice Představuje výši regulačních úprav položek kmenového kapitálu tier 1, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními: — články 32 až 35 CRR, nebo — články 36 až 47 CRR, podle příslušných případů. Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 CRR, aniž by zohlednily odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {LRCalc; 10; 10} až {LRCalc; 260; 10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{065; 010}	Hodnota aktiva odečtená od položek kmenového kapitálu tier 1 – přechodná definice Představuje výši regulačních úprav kmenového kapitálu tier 1, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními: — články 32 až 35 CRR, nebo — články 36 až 47 CRR, podle příslušných případů. Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 CRR, jakož i odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {LRCalc; 10; 10} až {LRCalc; 260; 10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo.
{075; 010}	Hodnota aktiva odečtená od položek kapitálu – plně zavedená definice Představuje výši regulačních úprav položek kapitálu, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními: — články 32 až 35 CRR, nebo — články 36 až 47 CRR, nebo — články 56 až 60 CRR, nebo — články 66 až 70 CRR, podle příslušných případů. Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 CRR, aniž by zohlednily odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v řádcích {LRCalc; 10; 10} až {LRCalc; 260; 10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo.
{085; 010}	Hodnota aktiva odečtená od položek kapitálu – přechodná definice Představuje výši regulačních úprav položek kapitálu, kterými se upravuje hodnota aktiva a které jsou vyžadovány těmito ustanoveními: — články 32 až 35 CRR, nebo — články 36 až 47 CRR, nebo — články 56 až 60 CRR, nebo — články 66 až 70 CRR, podle příslušných případů. Instituce zohlední vynětí, alternativní postupy a výjimky z těchto odpočtů stanovené v člancích 48, 49 a 79 CRR, jakož i odchylky uvedené v části desáté kapitolách 1 a 2 CRR. Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, neuvádějí instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 CRR při výpočtu hodnot expozic v buňkách {LRCalc; 10; 10} až {LRCalc; 260; 10}, a neuvádějí ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva. Vzhledem k tomu, že tyto úpravy snižují celkový kapitál, vykazují se jako záporné číslo.

8. C 43.00 – Alternativní členění složek míry expozice pákového poměru (LR4)

28. V šabloně LR4 instituce vykazují hodnoty expozice pákového poměru po uplatnění případných vynětí uvedených v těchto buňkách šablony LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} a {260;010}.
29. Aby zamezily dvojímu vykázaní, řídí se instituce rovnicí uvedenou v následujícím odstavci:
30. Podle odstavce 29 se instituce řídí touto rovnicí: $[\{LRCalc; 010; 010\} + \{LRCalc; 020; 010\} + \{LRCalc; 030; 010\} + \{LRCalc; 040; 010\} + \{LRCalc; 050; 010\} + \{LRCalc; 060; 010\} + \{LRCalc; 070; 010\} + \{LRCalc; 080; 010\} + \{LRCalc; 090; 010\} + \{LRCalc; 100; 010\} + \{LRCalc; 110; 010\} + \{LRCalc; 120; 010\} + \{LRCalc; 130; 010\} + \{LRCalc; 140; 010\} + \{LRCalc; 150; 010\} + \{LRCalc; 160; 010\} + \{LRCalc; 170; 010\} + \{LRCalc; 180; 010\} + \{LRCalc; 190; 010\} + \{LRCalc; 200; 010\} + \{LRCalc; 210; 010\} + \{LRCalc; 220; 010\} + \{LRCalc; 230; 010\} + \{LRCalc; 240; 010\} + \{LRCalc; 250; 010\} + \{LRCalc; 260; 010\}] = [\{LR4; 010; 010\} + \{LR4; 040; 010\} + \{LR4; 050; 010\} + \{LR4; 060; 010\} + \{LR4; 065; 010\} + \{LR4; 070; 010\} + \{LR4; 080; 010\} + \{LR4; 080; 020\} + \{LR4; 090; 010\} + \{LR4; 090; 020\} + \{LR4; 140; 010\} + \{LR4; 140; 020\} + \{LR4; 180; 010\} + \{LR4; 180; 020\} + \{LR4; 190; 010\} + \{LR4; 190; 020\} + \{LR4; 210; 010\} + \{LR4; 210; 020\} + \{LR4; 230; 010\} + \{LR4; 230; 020\} + \{LR4; 280; 010\} + \{LR4; 280; 020\} + \{LR4; 290; 010\} + \{LR4; 290; 020\}]$.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{010; 010}	Podrozkahové položky; z toho – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru vypočtená jako součet {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} a {LRCalc;180;010} s vyloučením příslušných expozic uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňatých v souladu s čl. 429 odst. 7 CRR.
{010; 020}	Podrozkahové položky; z toho – rizikově vážená aktiva Objem rizikově vážené expozice podrozkahových položek – s výjimkou transakcí SFT a derivátů – vypočtený podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB. Pro expozice podle standardizovaného přístupu určí instituce objem rizikově vážené expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 2 CRR. Pro expozice podle přístupu IRB určí instituce objem rizikově vážené expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 CRR.
{020; 010}	Financování obchodu; z toho – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru podrozkahových položek týkajících se financování obchodu. Pro účely vykazování údajů v LR4 se podrozkahové položky týkající se financování obchodu musí vztahovat k poskytnutým a potvrzeným vývozním a dovozním akreditivům, které jsou krátkodobé a samolikvidující, a obdobným transakcím.
{020; 020}	Financování obchodu; z toho – rizikově vážená aktiva Hodnota rizikově vážené expozice podrozkahových položek – s výjimkou transakcí SFT a derivátů – týkajících se financování obchodu. Pro účely vykazování údajů v LR4 se podrozkahové položky týkající se financování obchodu musí vztahovat k poskytnutým a potvrzeným vývozním a dovozním akreditivům, které jsou krátkodobé a samolikvidující, a obdobným transakcím.
{030; 010}	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru u podrozkahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{030; 020}	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – rizikově vážená aktiva Hodnota rizikově vážené expozice podrozvahových položek – s výjimkou transakcí SFT a derivátů – týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiální režim pojištění vývozních úvěrů musí vztahovat k oficiální podpoře poskytnuté státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk.
{040; 010}	Deriváty a transakce SFT, na něž se vztahují dohody o křížovém započtení – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru u derivátů a transakcí SFT, pokud podléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR.
{040; 020}	Deriváty a transakce SFT, na něž se vztahují dohody o křížovém započtení – rizikově vážená aktiva Objem rizikově vážené expozice vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany vypočtený podle části třetí hlavy II CRR u derivátů a transakcí SFT včetně podrozvahových, pokud podléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR.
{050; 010}	Deriváty, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru u derivátů, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR.
{050; 020}	Deriváty, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – rizikově vážená aktiva Objem rizikově vážené expozice vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany vypočtený podle části třetí hlavy II CRR u derivátů včetně podrozvahových, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR.
{060; 010}	Transakce SFT, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru u transakcí SFT, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR.
{060; 020}	Transakce SFT, na něž se nevztahuje dohoda o křížovém započtení – rizikově vážená aktiva Objem rizikově vážené expozice vůči úvěrovému riziku a úvěrovému riziku protistrany vypočtený podle části třetí hlavy II CRR u transakcí SFT včetně podrozvahových, pokud nepodléhají dohodě o křížovém započtení dle definice v čl. 272 bodě 25 CRR.
{065; 010}	Objem expozice vyplývající z doplňujících úprav u úvěrových derivátů – hodnota expozice pákového poměru Tato buňka se rovná rozdílu mezi {LRCalc;130;010} a {LRCalc;140;010} s vyloučením příslušných expozic uvnitř skupiny (na individuálním základě) vyňatých v souladu s čl. 429 odst. 7 CRR.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{070; 010}	Ostatní aktiva obchodního portfolia – hodnota expozice pákového poměru Hodnota expozice pákového poměru u položek vykázaných v buňce {LRCalc; 190; 010} s vyloučením položek investičního portfolia.
{070; 020}	Ostatní aktiva obchodního portfolia – rizikově vážená aktiva Kapitálové požadavky k položkám podle části třetí hlavy IV CRR násobené 12,5.
{080; 010}	Kryté dluhopisy – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech dle vymezení v článku 129 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{080; 020}	Kryté dluhopisy – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech dle vymezení v čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{080; 030}	Kryté dluhopisy – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech podle článku 129 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{080; 040}	Kryté dluhopisy – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{090; 010}	Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Jedná se o součet buněk {100; 010} až {130; 010}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{090; 020}	Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Jedná se o součet buněk {100; 020} až {130; 020}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{090; 030}	Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Jedná se o součet buněk {100; 030} až {130; 030}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{090; 040}	Expozice považované za expozice vůči suverénním subjektům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Jedná se o součet buněk {100; 040} až {130; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{100; 010}	Ústřední vlády a centrální banky – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v článku 114 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{100; 020}	Ústřední vlády a centrální banky – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v čl. 147 odst. 2 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{100; 030}	Ústřední vlády a centrální banky – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v článku 114 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{100; 040}	Ústřední vlády a centrální banky – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám dle vymezení v čl. 147 odst. 2 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{110; 010}	Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům považovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 2 a 4 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{110; 020}	Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{110; 030}	Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům považovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 2 a 4 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{110; 040}	Regionální vlády a místní orgány považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{120; 010}	Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím, pro něž platí čl. 117 odst. 2 a článek 118 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{120; 020}	Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím podle čl. 147 odst. 3) písm. b) a c) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{120; 030}	Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím, pro něž platí čl. 117 odst. 2 a článek 118 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{120; 040}	Mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám a mezinárodním organizacím podle čl. 147 odst. 3) písm. b) a c) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{130; 010}	Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 4 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{130; 020}	Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Objem expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{130; 030}	Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 4 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{130; 040}	Subjekty veřejného sektoru považované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru podle čl. 147 odst. 3 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{140; 010}	Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Jedná se o součet buněk {150; 010} až {170; 010}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{140; 020}	Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Jedná se o součet buněk {150; 020} až {170; 020}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{140; 030}	Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Jedná se o součet buněk {150; 030} až {170; 030}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{140; 040}	Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Jedná se o součet buněk {150; 040} až {170; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{150; 010}	Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 1, 3 a 5 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{150; 020}	Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{150; 030}	Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty, pro něž platí čl. 115 odst. 1, 3 a 5 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{150; 040}	Regionální vlády a místní orgány nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči regionálním vládám a místním orgánům nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{160; 010}	Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám, pro něž platí čl. 117 odst. 1 a 3 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{160; 020}	Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. c) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{160; 030}	Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám, pro něž platí čl. 117 odst. 1 a 3 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{160; 040}	Mezinárodní rozvojové banky nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči mezinárodním rozvojovým bankám nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. c) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{170; 010}	Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{170; 020}	Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{170; 030}	Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru, pro něž platí čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{170; 040}	Subjekty veřejného sektoru nepovažované za suverénní subjekty – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči subjektům veřejného sektoru nepovažovaným za suverénní subjekty podle čl. 147 odst. 4 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{180; 010}	Instituce – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím, pro něž platí články 119 až 121 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{180; 020}	Instituce – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím podle čl. 147 odst. 2 písm. b) CRR, nejsou expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR a nejsou expozicemi podle čl. 147 odst. 4 písm. a) až c) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{180; 030}	Instituce – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím, pro něž platí články 119 až 121 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{180; 040}	Instituce – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči institucím podle čl. 147 odst. 2 písm. b) CRR, nejsou expozicemi v krytých dluhopisech podle čl. 161 odst. 1 písm. d) CRR a nej-sou expozicemi podle čl. 147 odst. 4 písm. a) až c) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{190; 010}	Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expo-zice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými hypotékami na ne-movitosti, pro něž platí článek 124 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{190; 020}	Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expo-zice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{190; 030}	Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými hypotékami na nemovi-tosti, pro něž platí článek 124 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{190; 040}	Zajištěné hypotékami na nemovitosti; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle pří-stupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{200; 010}	Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi plně a zcela zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti, pro něž platí článek 125 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{200; 020}	Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na obytné nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{200; 030}	Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi plně a zcela zajištěnými hypotékami na obytné nemovitosti, pro něž platí článek 125 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{200; 040}	Zajištěné hypotékami na obytné nemovitosti – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice zajištěny hypotékami na obytné nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{210; 010}	Retailové expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi, pro něž platí článek 123 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{210; 020}	Retailové expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud tyto expozice nejdou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{210; 030}	Retailové expozice; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi, pro něž platí článek 123 CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{210; 040}	Retailové expozice; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud tyto expozice nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{220; 010}	Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 123 CRR. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{220; 020}	Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{220; 030}	Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 123 CRR. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{220; 040}	Retailové expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{230; 010}	Podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Jedná se o součet buněk {240; 010} a {250; 010}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{230; 020}	Podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Jedná se o součet buněk {240; 020} a {250; 020}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{230; 030}	Podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Jedná se o součet buněk {240; 030} a {250; 030}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{230; 040}	Podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Jedná se o součet buněk {240; 040} a {250; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{240; 010}	Finanční podniky – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10} a jejichž hlavní činností je nabytí účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{240; 020}	Finanční podniky – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10} a jejichž hlavní činností je nabytí účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{240; 030}	Finanční podniky – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10} a jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{240; 040}	Finanční podniky – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči finančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Pro účely vykazování údajů v LR4 se finančními podniky rozumí regulované i neregulované podniky, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10} a jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností uvedených v příloze I směrnice 2013/36/EU, a rovněž podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 CRR, které nejsou institucemi uvedenými v buňce {180; 10}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{250; 010}	Nefinanční podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Jedná se o součet buněk {260; 010} a {270; 010}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{250; 020}	Nefinanční podniky; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Jedná se o součet buněk {260; 020} a {270; 020}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{250; 030}	Nefinanční podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Jedná se o součet buněk {260; 030} a {270; 030}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{250; 040}	Nefinanční podniky; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči nefinančním podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejdou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Jedná se o součet buněk {260; 040} a {270; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{260; 010}	Expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Malý a střední podnik pro účely této buňky odpovídá vymezení v čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{260; 020}	Expozice vůči malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejdou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{260; 030}	Expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči malým a středním podnikům, pro něž platí článek 122 CRR. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{260; 040}	Expozice vůči malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud jsou tyto expozice expozicemi vůči malým a středním podnikům a nejdou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR. Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{270; 010}	Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům, pro něž platí článek 122 CRR a jež se nevykazují v buňkách {230; 040} a {250; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{270; 020}	Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR a nevykazují se v buňkách {230; 040} a {250; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{270; 030}	Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům, pro něž platí článek 122 CRR a jež se nevykazují v buňkách {230; 040} a {250; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{270; 040}	Expozice vůči jiným než malým a středním podnikům – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) CRR, pokud tyto expozice nejsou zajištěny hypotékami na nemovitosti v souladu s čl. 199 odst. 1 písm. a) CRR a nevykazují se v buňkách {230; 040} a {250; 040}. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{280; 010}	Expozice v selhání – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi v selhání, a proto se řídí článkem 127 CRR.
{280; 020}	Expozice v selhání – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 CRR, pokud došlo k selhání podle článku 178 CRR.
{280; 030}	Expozice v selhání – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi v selhání, a proto se řídí článkem 127 CRR.
{280; 040}	Expozice v selhání – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 CRR, pokud došlo k selhání podle článku 178 CRR.
{290; 010}	Jiné expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Instituce zde vykazují aktiva, která se odečítají z kapitálu (např. nehmotná aktiva), avšak nemohou být zařazena jinak, i když se toto zařazení pro určení kapitálových požadavků založených na riziku ve sloupcích {*; 030} a {*; 040} nevyžaduje. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{290; 020}	Jiné expozice; z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Objem expozice pákového poměru u aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) CRR. Instituce zde vykazují aktiva, která se odečítají z kapitálu (např. nehmotná aktiva), avšak nemohou být zařazena jinak, i když se toto zařazení pro určení kapitálových požadavků založených na riziku ve sloupcích {*; 030} a {*; 040} nevyžaduje. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{290; 030}	Jiné expozice; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota rizikově vážené expozice aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{290; 040}	Jiné expozice; z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Hodnota rizikově vážené expozice aktiv zařazených do kategorií expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{300; 010}	Sekuritizační expozice – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 112 písm. m) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{300; 020}	Sekuritizační expozice – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 147 odst. 2 písm. f) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{300; 030}	Sekuritizační expozice – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 112 písm. m) CRR. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{300; 040}	Sekuritizační expozice – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči sekuritizacím podle čl. 147 odst. 2 písm. f) CRR. Institute vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{310; 010}	Financování obchodu (doplňková položka); z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Institute vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{310; 020}	Financování obchodu (doplňková položka); z toho – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Objem expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Institute vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{310; 030}	Financování obchodu (doplňková položka); z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Institute vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{310; 040}	Financování obchodu (doplňková položka); z toho – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se poskytování úvěrů vývozcům nebo dovozcům zboží nebo služeb prostřednictvím dovozních a vývozních úvěrů a obdobných transakcí. Institute vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{320; 010}	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle standardizovaného přístupu Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Institute vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

Řádek a sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
{320; 020}	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – hodnota expozice pákového poměru – expozice podle přístupu IRB Hodnota expozice pákového poměru u rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{320; 030}	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – rizikově vážená aktiva – expozice podle standardizovaného přístupu Objem rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.
{320; 040}	V rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů – rizikově vážená aktiva – expozice podle přístupu IRB Objem rizikově vážené expozice rozvahových položek týkajících se financování obchodu v rámci oficiálního režimu pojištění vývozních úvěrů. Pro účely vykazování údajů v LR4 se oficiálním režimem pojištění vývozních úvěrů rozumí oficiální podpora poskytnutá státem nebo jiným subjektem, jako je exportní úvěrová agentura, mimo jiné ve formě přímých úvěrů/financování, refinancování, podpory úrokových sazeb (kdy je po celou dobu trvání úvěru garantována pevná úroková sazba), financování pomoci (úvěry a granty), pojištění vývozních úvěrů a záruk. Instituce vykazují čistou výši po odečtení expozic v selhání.

9. C 44.00 – Obecné informace (LR5)

31. Zde jsou sdruženy dodatečné informace týkající se kategorizace činností instituce a regulatorních možností, pro něž se instituce rozhodla.

Řádek a sloupec	Pokyny
{010; 010}	Podniková struktura instituce Instituce určí svou podnikovou strukturu podle jedné z následujících kategorií: — akciová společnost; — vzájemná společnost/družstvo; — ostatní společnosti jiné než akciové.
{020; 010}	Zacházení s deriváty Instituce specifikuje regulatorní zacházení s deriváty podle jedné z následujících kategorií: — metoda původní expozice; — metoda oceňování podle tržní hodnoty.

Řádek a sloupec	Pokyny
{040; 010}	Typ instituce Instituce určí svůj typ instituce podle jedné z následujících kategorií: — univerzální bankovníctví (retailové/komerční a investiční bankovníctví); — retailové/komerční bankovníctví; — investiční bankovníctví; — specializovaný poskytovatel úvěrů.“

PŘÍLOHA V

„PŘÍLOHA XIV

Jednotný model datových bodů

Veškeré datové položky uvedené v přílohách tohoto nařízení se transformují do jednotného modelu datových bodů, jenž je základem jednotných IT systémů institucí a příslušných orgánů.

Jednotný model datových bodů musí splňovat tato kritéria:

- a) poskytuje strukturovanou reprezentaci veškerých datových položek uvedených v přílohách I, III, IV, VI, VIII, X, XII a XVI;
 - b) identifikuje veškeré obchodní koncepty uvedené v přílohách I až XIII, XVI a XVII;
 - c) poskytuje slovník dat identifikující označení tabulky, označení svislé osy, označení os, označení oblasti, označení dimenzí a označení člena;
 - d) poskytuje parametry definující vlastnosti nebo kvantitu datových bodů;
 - e) poskytuje definice datových bodů, jež jsou vyjádřeny jako soubor vlastností, které jednoznačně identifikují daný finanční koncept;
 - f) obsahuje veškeré relevantní technické specifikace nezbytné pro rozvoj IT řešení pro podávání zpráv generujících jednotné údaje v oblasti dohledu.“
-

PŘÍLOHA VI

„PŘÍLOHA XV

Pravidla pro ověřování

Na datové položky uvedené v přílohách tohoto nařízení se vztahují pravidla pro ověřování, zajišťující kvalitu a konzistenci údajů.

Pravidla pro ověřování musí splňovat tato kritéria:

- a) definují logické vztahy mezi příslušnými datovými body;
 - b) zahrnují filtry a předpoklady definující soubor dat, na něž se vztahuje určité pravidlo pro ověřování;
 - c) kontrolují konzistenci vykazovaných údajů;
 - d) kontrolují přesnost vykazovaných údajů;
 - e) stanoví standardní hodnoty, které se použijí, pokud příslušné informace nejsou vykázány.“
-

ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ MONITOROVACÍ NÁSTROJE		
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon
		ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ MONITOROVACÍ NÁSTROJE
67	C 67.00	KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE PROTISTRANY
68	C 68.00	KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE DRUHU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RŮZNÉ DOBY TRVÁNÍ FINANCOVÁNÍ
70	C 70.00	REFINANCOVÁNÍ

C 67.00 – KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE PROTISTRANY

Měny celkem a významné měny

Koncentrace financování podle protistrany									
Řádek	ID	Název proti-strany	Kód LEI	Odvětví proti-strany	Sídlo proti-strany	Druh produktu	Přijatá částka	Vážený průměr původní splat-nosti	Vážený průměr zbytkové splat-nosti
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	1. DESET NEJVÝZNAMNĚJŠÍCH PROTISTRAN, KAŽDÁ S PODÍLEM PŘESAHOJÍCÍM 1 % CELKOVÉHO OBJEMU ZÁVAZKŮ								
020	1,01								
030	1,02								
040	1,03								
050	1,04								
060	1,05								
070	1,06								
080	1,07								
090	1,08								
100	1,09								
110	1,10								
120	2. VEŠKERÉ OSTATNÍ FINANCOVÁNÍ								

C 68.00 – KONCENTRACE FINANCOVÁNÍ PODLE DRUHU PRODUKTU

Měny celkem a významné měny

Koncentrace financování podle druhu produktu

Řádek	ID	Název produktu	Přijatá účetní hodnota	Částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Vážený průměr původní splatnosti	Vážený průměr zbytkové splatnosti
			010	020	030	040	050

PRODUKTY PŘESAHOJÍCÍ 1 % CELKOVÉHO OBJEMU ZÁVAZKŮ

010	1	RETAILOVÉ FINANCOVÁNÍ					
020	1,1	z toho vklady na viděnou					
031	1,2	z toho jiné termínované vklady než vyplacitelné během následujících 30 dnů					
041	1,3	z toho termínované vklady vyplacitelné během následujících 30 dnů					
070	1,4	Spořicí účty					
080	1.4.1	s výpovědní lhůtou pro výběr delší než 30 dnů					
090	1.4.2	bez výpovědní lhůty pro výběr delší než 30 dnů					

Koncentrace financování podle druhu produktu							
Řádek	ID	Název produktu	Přijatá účetní hodnota	Částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi	Vážený průměr původní splatnosti	Vážený průměr zbytkové splatnosti
			010	020	030	040	050
100	2	VELKOOBCHODNÍ FINANCOVÁNÍ					
110	2,1	Nezajištěné velkoobchodní financování					
120	2.1.1	z toho úvěry a vklady od finančních zákazníků					
130	2.1.2	z toho úvěry a vklady od jiných než finančních zákazníků					
140	2.1.3	z toho úvěry a vklady od subjektů v rámci skupiny					
150	2,2	Zajištěné velkoobchodní financování					
160	2.2.1	z toho obchody zajišťující financování (SFT)					
170	2.2.2	z toho emise krytých dluhopisů					
180	2.2.3	z toho emise cenných papírů krytých aktivy					
190	2.2.4	z toho úvěry a vklady od subjektů v rámci skupiny					

C 69.00 – CENY ZA RŮZNÉ DOBY TRVÁNÍ FINANCOVÁNÍ

Měny celkem a významné měny

Ceny za různé doby trvání financování										
			Jednodenní		1 týden		1 měsíc		3 měsíce	
			Rozpětí	Objem	Rozpětí	Objem	Rozpětí	Objem	Rozpětí	Objem
Řádek	ID	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1	Celkový objem financování								
020	1,1	z toho: Retailové financování								
030	1,2	z toho: Nezajištěné velkoobchodní financování								
040	1,3	z toho: zajištěné financování								
050	1,4	z toho: prioritní nezajištěné cenné papíry								
060	1,5	z toho: kryté dluhopisy								
070	1,6	z toho: cenné papíry zajištěné ak-tivy včetně ABCP								

[illegible]

C 70.00 – REFINANCOVÁNÍ

Měny celkem a významné měny

				Refinancování											
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.1	1	financování celkem												
020	1.1.1		Retailové financování												
030	1.1.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
040	1.1.3		Zajištěné financování												
050	1.2	2	Financování celkem												
060	1.2.1		Retailové financování												
070	1.2.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
080	1.2.3		Zajištěné financování												
090	1.3	3	Financování celkem												
100	1.3.1		Retailové financování												
110	1.3.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
120	1.3.3		Zajištěné financování												
130	1.4	4	Financování celkem												
140	1.4.1		Retailové financování												
150	1.4.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
160	1.4.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota	Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota	Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
330	1.9	9	Financování celkem												
340	1.9.1		Retailové financování												
350	1.9.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
360	1.9.3		Zajištěné financování												
370	1.10	10	Financování celkem												
380	1.10.1		Retailové financování												
390	1.10.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
400	1.10.3		Zajištěné financování												
410	1,11	11	Financování celkem												
420	1.11.1		Retailové financování												
430	1.11.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
440	1.11.3		Zajištěné financování												
450	1,12	12	Financování celkem												
460	1.12.1		Retailové financování												
470	1.12.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
480	1.12.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota	Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota	Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
650	1,17	17	Financování celkem												
660	1.17.1		Retailové financování												
670	1.17.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
680	1.17.3		Zajištěné financování												
690	1,18	18	Financování celkem												
700	1.18.1		Retailové financování												
710	1.18.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
720	1.18.3		Zajištěné financování												
730	1,19	19	Financování celkem												
740	1.19.1		Retailové financování												
750	1.19.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
760	1.19.3		Zajištěné financování												
770	1.20	20	Financování celkem												
780	1.20.1		Retailové financování												
790	1.20.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
800	1.20.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				Jednodenní				> 1 den ≤ 7 dní				> 7 dní ≤ 14 dní			
				Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota	Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota	Splatné	Refi- nanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota
Řádek	ID	Den	Položka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
970	1,25	25	Financování celkem												
980	1.25.1		Retailové financování												
990	1.25.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
1000	1.25.3		Zajištěné financování												
1010	1,26	26	Financování celkem												
1020	1.26.1		Retailové financování												
1030	1.26.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
1040	1.26.3		Zajištěné financování												
1050	1,27	27	Financování celkem												
1060	1.27.1		Retailové financování												
1070	1.27.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
1080	1.27.3		Zajištěné financování												
1090	1,28	28	Financování celkem												
1100	1.28.1		Retailové financování												
1110	1.28.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování												
1120	1.28.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	financování celkem												
020	1.1.1		Retailové financování												
030	1.1.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
040	1.1.3		Zajištěné financování												
050	1.2	2	Financování celkem												
060	1.2.1		Retailové financování												
070	1.2.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
080	1.2.3		Zajištěné financování												
090	1.3	3	Financování celkem												
100	1.3.1		Retailové financování												
110	1.3.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
120	1.3.3		Zajištěné financování												
130	1.4	4	Financování celkem												
140	1.4.1		Retailové financování												
150	1.4.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
160	1.4.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
Řádek	ID	Den	Položka	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
330	1.9	9	Financování celkem												
340	1.9.1		Retailové financování												
350	1.9.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
360	1.9.3		Zajištěné financování												
370	1.10	10	Financování celkem												
380	1.10.1		Retailové financování												
390	1.10.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
400	1.10.3		Zajištěné financování												
410	1,11	11	Financování celkem												
420	1.11.1		Retailové financování												
430	1.11.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
440	1.11.3		Zajištěné financování												
450	1,12	12	Financování celkem												
460	1.12.1		Retailové financování												
470	1.12.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
480	1.12.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
650	1,17	17	Financování celkem												
660	1.17.1		Retailové financování												
670	1.17.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
680	1.17.3		Zajištěné financování												
690	1,18	18	Financování celkem												
700	1.18.1		Retailové financování												
710	1.18.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
720	1.18.3		Zajištěné financování												
730	1,19	19	Financování celkem												
740	1.19.1		Retailové financování												
750	1.19.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
760	1.19.3		Zajištěné financování												
770	1.20	20	Financování celkem												
780	1.20.1		Retailové financování												
790	1.20.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
800	1.20.3		Zajištěné financování												

[illegible]

				Refinancování											
				> 14 dní ≤ 1 měsíc				> 1 měsíc ≤ 3 měsíce				> 3 měsíce ≤ 6 měsíců			
Řádek	ID	Den	Položka	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota	Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota
				130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1,25	25	Financování celkem												
980	1.25.1		Retailové financování												
990	1.25.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
1000	1.25.3		Zajištěné financování												
1010	1,26	26	Financování celkem												
1020	1.26.1		Retailové financování												
1030	1.26.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
1040	1.26.3		Zajištěné financování												
1050	1,27	27	Financování celkem												
1060	1.27.1		Retailové financování												
1070	1.27.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
1080	1.27.3		Zajištěné financování												
1090	1,28	28	Financování celkem												
1100	1.28.1		Retailové financování												
1110	1.28.2		Nezajištěné velkoobchodní financování												
1120	1.28.3		Zajištěné financování												

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	financování celkem								
020	1.1.1		Retailové financování								
030	1.1.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
040	1.1.3		Zajištěné financování								
050	1.2	2	Financování celkem								
060	1.2.1		Retailové financování								
070	1.2.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
080	1.2.3		Zajištěné financování								
090	1.3	3	Financování celkem								
100	1.3.1		Retailové financování								
110	1.3.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
120	1.3.3		Zajištěné financování								
130	1.4	4	Financování celkem								
140	1.4.1		Retailové financování								
150	1.4.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
160	1.4.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	Financování celkem								
180	1.5.1		Retailové financování								
190	1.5.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
200	1.5.3		Zajištěné financování								
210	1.6	6	Financování celkem								
220	1.6.1		Retailové financování								
230	1.6.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
240	1.6.3		Zajištěné financování								
250	1.7	7	Financování celkem								
260	1.7.1		Retailové financování								
270	1.7.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
280	1.7.3		Zajištěné financování								
290	1.8	8	Financování celkem								
300	1.8.1		Retailové financování								
310	1.8.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
320	1.8.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
330	1.9	9	Financování celkem								
340	1.9.1		Retailové financování								
350	1.9.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
360	1.9.3		Zajištěné financování								
370	1.10	10	Financování celkem								
380	1.10.1		Retailové financování								
390	1.10.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
400	1.10.3		Zajištěné financování								
410	1,11	11	Financování celkem								
420	1.11.1		Retailové financování								
430	1.11.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
440	1.11.3		Zajištěné financování								
450	1,12	12	Financování celkem								
460	1.12.1		Retailové financování								
470	1.12.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
480	1.12.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1,13	13	Financování celkem								
500	1.13.1		Retailové financování								
510	1.13.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
520	1.13.3		Zajištěné financování								
530	1,14	14	Financování celkem								
540	1.14.1		Retailové financování								
550	1.14.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
560	1.14.3		Zajištěné financování								
570	1,15	15	Financování celkem								
580	1.15.1		Retailové financování								
590	1.15.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
600	1.15.3		Zajištěné financování								
610	1,16	16	Financování celkem								
620	1.16.1		Retailové financování								
630	1.16.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
640	1.16.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
650	1,17	17	Financování celkem								
660	1.17.1		Retailové financování								
670	1.17.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
680	1.17.3		Zajištěné financování								
690	1,18	18	Financování celkem								
700	1.18.1		Retailové financování								
710	1.18.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
720	1.18.3		Zajištěné financování								
730	1,19	19	Financování celkem								
740	1.19.1		Retailové financování								
750	1.19.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
760	1.19.3		Zajištěné financování								
770	1.20	20	Financování celkem								
780	1.20.1		Retailové financování								
790	1.20.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
800	1.20.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
810	1,21	21	Financování celkem								
820	1.21.1		Retailové financování								
830	1.21.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
840	1.21.3		Zajištěné financování								
850	1,22	22	Financování celkem								
860	1.22.1		Retailové financování								
870	1.22.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
880	1.22.3		Zajištěné financování								
890	1,23	23	Financování celkem								
900	1.23.1		Retailové financování								
910	1.23.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
920	1.23.3		Zajištěné financování								
930	1,24	24	Financování celkem								
940	1.24.1		Retailové financování								
950	1.24.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
960	1.24.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota peněžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinancování	Nové prostředky	Čistá hodnota		Termín splatných prostředků	Termín refinancovaných prostředků	Termín nových prostředků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1,25	25	Financování celkem								
980	1.25.1		Retailové financování								
990	1.25.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
1000	1.25.3		Zajištěné financování								
1010	1,26	26	Financování celkem								
1020	1.26.1		Retailové financování								
1030	1.26.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
1040	1.26.3		Zajištěné financování								
1050	1,27	27	Financování celkem								
1060	1.27.1		Retailové financování								
1070	1.27.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
1080	1.27.3		Zajištěné financování								
1090	1,28	28	Financování celkem								
1100	1.28.1		Retailové financování								
1110	1.28.2		Nezajištěné velkoobchodní financování								
1120	1.28.3		Zajištěné financování								

				Refinancování							
				> 6 měsíců				Celkem čistá hodnota pe- něžní toky	Průměrná doba financování (v dnech)		
				Splatné	Refinanco- vání	Nové pro- středky	Čistá hod- nota		Termín splat- ných pro- středků	Termín refi- nancovaných prostředků	Termín no- vých pro- středků
Řádek	ID	Den	Položka	250	260	270	280	290	300	310	320
1130	1,29	29	Financování celkem								
1140	1.29.1		Retailové financování								
1150	1.29.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování								
1160	1.29.3		Zajištěné financování								
1170	1.30	30	Financování celkem								
1180	1.30.1		Retailové financování								
1190	1.30.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování								
1200	1.30.3		Zajištěné financování								
1210	1,31	31	Financování celkem								
1220	1.31.1		Retailové financování								
1230	1.31.2		Nezajištěné velkoobchodní fi- nancování								
1240	1.31.3		Zajištěné financování“								

PŘÍLOHA VIII

„PŘÍLOHA XIX

POKYNY PRO VYPLNĚNÍ ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ MONITOROVACÍ NÁSTROJE Z PŘÍLOHY XVIII

1. Doplnkové monitorovací nástroje

1.1. Všeobecně

1. K monitorování rizika likvidity instituce, které nespádá do působnosti výkazů týkajících se krytí likvidity a stabilního financování, vyplní instituce šablonu v příloze XVIII v souladu s pokyny uvedenými v této příloze.
2. Celkovým financováním jsou veškeré finanční závazky kromě derivátů a krátkých pozic.
3. Financování s otevřenou splatností včetně vkladů na viděnou se považuje za financování se splatností do druhého dne.
4. Původní splatnost představuje doba mezi datem vzniku a datem splatnosti financování. Datum splatnosti financování se stanoví v souladu s odstavcem 12 přílohy XXIII. To znamená, že v případě možnosti volby, třeba v případě odstavce 12 přílohy XXIII, může být původní splatnost položky financování kratší než doba, která uplynula od jejího vzniku.
5. Zbytkovou splatnost představuje doba mezi koncem vykazovaného období a datem splatnosti financování. Datum splatnosti financování se stanoví v souladu s odstavcem 12 přílohy XXIII.
6. Pro účely výpočtu původní nebo zbytkové vážené průměrné splatnosti se vklady se splatností do druhého dne považují za vklady s jednodenní splatností.
7. Pro účely výpočtu původní a zbytkové splatnosti, pokud se jedná o financování s výpovědní lhůtou nebo s doložkou o zrušení nebo o předčasném odstoupení u protistrany instituce, se předpokládá odstoupení k prvnímu možnému datu.
8. U časově neomezených závazků s výjimkou případů spadajících pod možnost volby podle odstavce 12 přílohy XXIII se předpokládá pevná dvacetiletá původní i zbytková splatnost.
9. Pro výpočet prahové hodnoty podle vykazovacích šablon C 67.00 a C 68.00 podle významných měn použijí instituce prahovou hodnotu ve výši 1 % celkových závazků ve všech měnách.

1.2. Koncentrace financování podle protistrany (C 67.00)

1. V zájmu shromáždění informací o vykazujících institucích týkajících se koncentrace financování podle protistrany v šabloně C 67.00 použijí instituce pokyny v tomto oddíle.
2. Instituce vykážou deset největších protistran nebo ekonomicky spjatou skupinu klientů ve smyslu čl. 4 bodu 39 nařízení (EU) č. 575/2013, přesáhne-li objem financování získaný od každé z protistran nebo od ekonomicky spjaté skupiny klientů hranici 1 % celkového objemu závazků na podpoložkách oddílu 1 této šablony. Protistrana vykázaná v položce 1.01 bude představovat největší částku financování získaného od jedné protistrany nebo od ekonomicky spjaté skupiny klientů, která k datu vykazování přesahuje 1 % hranici, položka 1.02 bude představovat druhou největší částku financování nad úroveň 1 % hranice a obdobně je tomu s ostatními položkami.
3. Pokud protistrana náleží k několika ekonomicky spjatým skupinám klientů, vykazuje se pouze jednou ve skupině s nejvyšší objemem financování.
4. Celkový objem veškerého ostatního financování vykážou instituce v oddíle 2.
5. Součet celkových částek uvedených v oddíle 1 a v oddíle 2 bude roven celkovému objemu financování dané instituce vykázanému v rozvaze předkládané v rámci pro finanční vykazování (FINREP).
6. U každé protistrany vykážou instituce všechny sloupce 010 až 080.

7. Obdrží-li instituce prostředky na financování v rámci více než jednoho druhu produktu, vykáže jako druh ten produkt, v rámci něhož obdržela největší podíl financování. Při určování totožnosti faktického držitele cenných papírů se lze řídit zásadou vynaložení nejvyššího úsilí. Má-li instituce informace týkající se držitele cenných papírů z titulu své úlohy jakožto spravující banky, vykáže jejich objem v rámci vykazování koncentrace protistran. Nejsou-li informace o držiteli cenných papírů k dispozici, nemusí být odpovídající objem vykazován.

8. Pokyny týkající se konkrétních sloupců:

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Název protistrany Název každé protistrany, která poskytla financování přesahující 1 % celkového objemu závazků, se vykáže ve sloupci 010 v sestupném pořadí, tzn. podle pořadí daného objemem poskytnutého financování. Vykázaným názvem protistrany musí být úplný název právnické osoby, od níž pochází financování, včetně případných odkazů na druh společnosti v souladu s vnitrostátním právem obchodních společností.
020	Kód LEI Identifikační kód právnické osoby protistrany.
030	Odvětví protistrany Každé protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FIN-REP: i) centrální banky; ii) vládní instituce; iii) úvěrové instituce; iv) jiné finanční podniky; v) nefinanční podniky; vi) domácnosti. U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje.
040	Sídlo protistrany 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“. U ekonomicky spjatých skupin klientů se země nevykazuje.
050	Druh produktu U protistran vykázaných ve sloupci 010 se uvede druh produktu odpovídající emitovanému produktu, v jehož rámci bylo financování přijato (nebo v případě kombinace různých druhů produktů druh produktu, v jehož rámci byl přijat největší podíl financování), a to za použití následujících tučně vtištěných kódů: UWF (nezajištěné velkoobchodní financování získané od finančních zákazníků včetně mezibankovních peněžních prostředků) UWNF (nezajištěné velkoobchodní financování získané od nefinančních zákazníků) SFT (financování získané na základě rep ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 82 nařízení (EU) č. 575/2013) CB (financování získané z emise krytých dluhopisů ve smyslu čl. 129 odst. 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ve smyslu čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES) ABS (financování získané z emise cenných papírů zajištěných aktivy včetně obchodních cenových papírů zajištěných aktivy) IGCP financování získané od protistran ve skupině OSWF (jiné zajištěné velkoobchodní financování) OFP (jiné produkty financování, např. retailové financování)

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
060	Přijatá částka Celková částka financování obdrženého od protistran vykázaných ve sloupci 010 se vykáže ve sloupci 060 a instituce do něj vykáží účetní hodnoty.
070	Vážený průměr původní splatnosti U částky financování, která byla vykázána ve sloupci 060, získaného od protistrany vykázané ve sloupci 010 se k tomuto financování vykáže ve sloupci 070 vážený průměr původní splatnosti (v dnech). Vážený průměr původní splatnosti se vypočítá jako průměrná původní splatnost (v dnech) financování získaného od dané protistrany. Tento průměr se podrobí vážení podle velikosti, a to na základě velikosti jednotlivých objemů získaného financování v poměru k celkovému objemu financování získaného od dané protistrany.
080	Vážený průměr zbytkové splatnosti U částky financování, která byla vykázána ve sloupci 060, získaného od protistrany vykázané ve sloupci 010 se k tomuto financování vykáže ve sloupci 080 vážený průměr zbytkové splatnosti (v dnech). Vážený průměr zbytkové splatnosti se vypočítá jako průměrná splatnost (ve zbývajících dnech) financování získaného od dané protistrany. Tento průměr se podrobí vážení podle velikosti, a to na základě velikosti jednotlivých objemů získaného financování v poměru k celkovému objemu financování získaného od dané protistrany.

1.3. Koncentrace financování podle druhu produktu (C 68.00)

1. Cílem této šablony je shromáždit od vykazujících institucí informace týkající se koncentrace financování podle druhu produktu, rozepsané do typů financování podle následujících pokynů pro jednotlivé řádky:

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	1. Retailové financování Retailové vklady ve smyslu v čl. 3 bodu 8 nařízení v přenesené pravomoci 2015/61
020	1.1. z toho vklady na viděnou: Z retailového financování v řádku 010 vklady na viděnou.
031	1.2. z toho jiné termínované vklady než vyplatitelné během následujících 30 dnů: Z retailového financování v řádku 010 jiné termínované vklady než vyplatitelné během následujících 30 dnů
041	1.3. z toho termínované vklady vyplatitelné během následujících 30 dnů: Z retailového financování v řádku 010 termínované vklady vyplatitelné během následujících 30 dnů
070	1.4. z toho spořicí účty s některým z následujících znaků: Z retailového financování v řádku 010 spořicí účty s některým z následujících znaků: — s výpovědní lhůtou pro výběr delší než 30 dnů — bez výpovědní lhůty pro výběr delší než 30 dnů, které jsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi Tento řádek se nevyplňuje.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
080	1.4.1. s výpovědní lhůtou pro výběr delší než 30 dnů: Z retailového financování v řádku 010 spořicí účty s výpovědní lhůtou pro výběr delší než 30 dnů
090	1.4.2. bez výpovědní lhůty pro výběr delší než 30 dnů Z retailového financování v řádku 010 spořicí účty bez výpovědní lhůty pro výběr delší než 30 dnů, které jsou kryté systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi.
100	2. Velkoobchodní financování sestávající z některého z těchto prvků/Velkoobchodní financování odpovídající jakémukoli z těchto druhů: Veškeré jiné protistrany než u retailových vkladů ve smyslu čl. 3 bodu 8 nařízení v přenesené pravomoci 2015/61 Tento řádek se nevyplňuje.
110	2.1. nezajištěné velkoobchodní financování: Veškeré jiné protistrany než retailové vklady ve smyslu čl. 3 bodu 8 nařízení v přenesené pravomoci 2015/61, kde je financování nezajištěné.
120	2.1.1. z toho úvěry a vklady od finančních zákazníků: Z financování v řádku 110 úvěry a vklady od finančních zákazníků. Financování od centrálních bank je z tohoto řádku vyloučeno.
130	2.1.2. z toho úvěry a vklady od nefinančních zákazníků: Z financování v řádku 110 úvěry a vklady od nefinančních zákazníků. Financování od centrálních bank je z tohoto řádku vyloučeno.
140	2.1.3. z toho úvěry a vklady od subjektů v rámci skupiny: Z financování v řádku 110 úvěry a vklady od subjektů uvnitř skupiny. Velkoobchodní financování od subjektů uvnitř skupiny se vykazuje pouze na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.
150	2.2. zajištěné velkoobchodní financování: Veškeré jiné protistrany než retailové vklady ve smyslu čl. 3 bodu 8 nařízení v přenesené pravomoci 2015/61, kde je financování zajištěné.
160	2.2.1. z toho transakce s financováním cenných papírů: Z financování v řádku 150 financování získané na základě rep ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 82 nařízení (EU) č. 575/2013.
170	2.2.2. z toho emise krytých dluhopisů: Z financování v řádku 150 financování získané z emise krytých dluhopisů ve smyslu čl. 129 odst. 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ve smyslu čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
180	2.2.3. z toho emise cenných papírů zajištěných aktivy: Z financování v řádku 150 financování získané z emise cenných papírů zajištěných aktivy včetně obchodních cenných papírů zajištěných aktivy
190	2.2.4. z toho úvěry a vklady od subjektů v rámci skupiny. Z financování v řádku 150 financování od subjektů uvnitř skupiny. Velkoobchodní financování od subjektů uvnitř skupiny se vykazuje pouze na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.

2. Pro účely vyplňování této šablony vykážou instituce celkovou částku financování získaného v rámci každé kategorie produktů, přesahuje-li 1 % prahovou hodnotu celkového objemu závazků.
3. U každého druhu produktu vykážou instituce všechny sloupce 010 až 050.
4. 1 % prahová hodnota celkového objemu závazků se použije ke stanovení druhů produktů, z nichž bylo získáno financování, v souladu s těmito zásadami:
 - a) 1 % prahová hodnota celkového objemu závazků se použije na druhy produktů uvedené ve všech z následujících řádků: 1.1 „vklady na viděnou“; 1.2 „jiné termínované vklady než vyplatitelné během následujících 30 dnů“; 1.3 „termínované vklady vyplatitelné během následujících 30 dnů“; 1.4 „spořicí účty“; 2.1 „nezajištěné velkoobchodní financování“; 2.2 „zajištěné velkoobchodní financování“;
 - b) ohledně výpočtu 1 % prahové hodnoty celkového objemu závazků k řádku 1.4 „spořicí účty“ se prahová hodnota použije na součet 1.4.1 a 1.4.2;
 - c) pro řádky 1. „retailové financování“ a 2. „velkoobchodní financování“ se 1 % prahová hodnota celkového objemu závazků použije pouze na souhrnné úrovni.
5. Číselné údaje vykázané v řádcích 1. „retailové financování“, 2.1 „nezajištěné velkoobchodní financování“ a 2.2 „zajištěné velkoobchodní financování“ mohou zahrnovat širší škálu druhů produktů, než jsou položky uvedené pod „z toho“.
6. Pokyny týkající se konkrétních sloupců:

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Přijátá účetní hodnota Účetní hodnota financování obdrženo v rámci jednotlivých kategorií produktů uvedených ve sloupci „Název produktu“ se vykáže ve sloupci 010 šablony.
020	Částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi Z celkové částky prostředků získaných v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci „Název produktu“, vykázané ve sloupci 010 se vykáže částka, která je kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi. <i>Pozn.: Částky vykázané ve sloupci 020 a ve sloupci 030 u jednotlivých kategorií produktů uvedených ve sloupci „Název produktu“ se musí rovnat celkové přijaté částce vykázané ve sloupci 010.</i>
030	Částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi Z celkové částky prostředků získaných v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci „Název produktu“, vykázané ve sloupci 010 se vykáže částka, která není kryta systémem pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU nebo rovnocenným systémem pojištění vkladů ve třetí zemi.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Pozn.: Částky vykázané ve sloupci 020 a ve sloupci 030 u jednotlivých kategorií produktů uvedených ve sloupci „Název produktu“ se musí rovnat celkové přijaté částce vykázané ve sloupci 010.
040	Vážený průměr původní splatnosti U přijaté částky financování, která byla vykázána ve sloupci 010, v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci „Název produktu“, se k tomuto financování vykáže ve sloupci 040 vážený průměr původní splatnosti (v dnech). Vážený průměr původní splatnosti se vypočítá jako průměrná původní splatnost (v dnech) financování získaného na daný druh produktu. Tento průměr se podrobí vážení podle velikosti, a to na základě velikosti jednotlivých objemů získaného financování v poměru k celkovému objemu financování získaného ze všech emisí daného druhu produktu.
050	Vážený průměr zbytkové splatnosti U přijaté částky financování, která byla vykázána ve sloupci 010, v rámci jednotlivých kategorií produktů, které jsou uvedeny ve sloupci „Název produktu“, se k tomuto financování vykáže ve sloupci 050 vážený průměr zbytkové splatnosti (v dnech). Vážený průměr zbytkové splatnosti se vypočítá jako průměrná splatnost (v dnech) zbývajících u financování získaného na daný druh produktu. Tento průměr se podrobí vážení podle velikosti, a to na základě velikosti jednotlivých objemů získaného financování v poměru k celkovému objemu financování získaného ze všech emisí daného druhu produktu.

1.4. Ceny za různé doby trvání financování (C 69.00)

- Institute vykazují v šabloně C 69.00 údaje o objemu transakcí a cenách, které zaplatily za financování získané během vykazovaného období a doposud přítomné na konci tohoto vykazovaného období, v souladu s tímto rozdělením původní splatnosti:
 - Jednodenní/do druhého dne ve sloupcích 010 a 020;
 - větší než do druhého dne a nejvýše 1 týden (sloupce 030 a 040);
 - větší než 1 týden a nejvýše 1 měsíc ve sloupcích 050 a 060;
 - větší než 1 měsíc a nejvýše 3 měsíce ve sloupcích 070 a 080;
 - větší než 3 měsíce a nejvýše 6 měsíců ve sloupcích 090 a 100;
 - větší než 6 měsíců a nejvýše 1 rok ve sloupcích 110 a 120;
 - větší než 1 rok a nejvýše 2 roky ve sloupcích 130 a 140;
 - větší než 2 roky a nejvýše 5 let ve sloupcích 150 a 160;
 - větší než 5 let a nejvýše 10 let ve sloupcích 170 a 180.
- Při stanovení splatnosti získaného financování neberou instituce v úvahu období mezi datem realizace obchodu a datem vypořádání, např. tříměsíční závazek s vypořádáním ve dvoutýdenní lhůtě se vykáže jako závazek s tříměsíční splatností (sloupce 070 a 080).
- U každého koše splatnosti je v levém sloupci vykázáno jedno z následujících rozpětí:
 - rozpětí vztahující se na závazky s roční nebo kratší splatností, splatné danou institucí, pokud by se staly předmětem derivátového obchodování při uplatnění jednodenního referenčního indexu příslušné měny, a to nejpozději k okamžiku ukončení obchodování v den uskutečnění transakce;
 - rozpětí vztahující se na závazky s původní splatností delší než jeden rok, splatné daným podnikem při emisi, pokud by se staly předmětem derivátového obchodování při uplatnění referenčního indexu příslušné měny, tj. tříměsíční referenční sazby EURIBOR v případě EUR nebo LIBOR v případě GBP a USD, a to nejpozději k okamžiku ukončení obchodování v den uskutečnění transakce.

Pouze pro účely výpočtu rozpětí podle písmen a) a b) výše na základě historických zkušeností může instituce určit původní splatnost se zohledněním možnosti volby, případně bez tohoto zohlednění.

4. Rozpětí se vykazují v bazických bodech se záporným znaménkem v případě, že nové financování je levnější než podle příslušné referenční sazby. Vypočítají se na základě váženého průměru.
5. Pro účely výpočtu průměrného splatného rozpětí napříč vícenásobným emisím/vkladům/úvěrům vypočítají instituce celkové náklady v emisní měně, kdy nechají stranou veškeré měnové swapy, avšak započítají veškeré prémie či diskonty a poplatky dlužné či jim splatné, přičemž jako základ použijí termín jakéhokoli teoretického či skutečného swapu úrokových sazeb, jenž odpovídá termínu závazku. Rozpětí je rozdílem sazby u daného závazku a sazby swapu.
6. Objem financování získaného v rámci jednotlivých kategorií financování uvedených ve sloupci „Položka“ se vykáže ve sloupci „objem“ v příslušném časovém koši.
7. Ve sloupci „objem“ uvedou instituce částky představující účetní hodnotu nového financování získaného v příslušném časovém koši podle původní doby splatnosti.
8. Jako u všech položek i u podrozvahových příslibů vykazují instituce pouze rozvahové položky. Podrozvahový příslib poskytnutý instituci se v šabloně C69.00 vyazuje pouze po čerpání. V případě čerpání jsou objemem a rozpětím, které se vykazují, čerpaná částka a použitelné rozpětí na konci vykazovaného období. V případě, že čerpání nelze refinancovat dle uvážení instituce, vykáže se skutečná splatnost čerpání. Pokud instituce z facility již čerpala ke konci předchozího vykazovaného období a následně této facility využije ještě více, vykáže se pouze dodatečná čerpaná částka.
9. Vklady uložené retailovými zákazníky sestávají z vkladů ve smyslu vymezení v čl. 3 bodě 8 nařízení v přenesené pravomoci 2015/61.
10. U financování, které bylo v průběhu vykazovaného období refinancováno a které je na konci vykazovaného období stále otevřeno, se vykáže průměrné rozpětí použitelné v té době (tj. na konci vykazovaného období). Pro účely šablony C69.00 se financování, které bylo refinancováno a na konci vykazovaného období dosud existuje, považuje za nové financování.
11. Odchylně od zbytku oddílu 1.4 platí, že objem a rozpětí vkladů na viděnou se vykazují pouze v případě, že vkladatel v předchozím vykazovaném období vklad na viděnou neměl nebo že dochází ke zvýšení částky vkladu oproti předchozímu referenčnímu datu, a v takovém případě se se zvýšením zachází jako s novým financováním. Rozpětím je rozpětí na konci období.
12. Pokud není co vykazovat, ponechají se buňky týkající se rozpětí prázdné.
13. Pokyny ke konkrétním řádkům:

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	1 Celkový objem financování Celkový objem a vážený průměr rozpětí veškerého financování se vykáže u všech následujících dob trvání: a) Jednodenní/do druhého dne ve sloupcích 010 a 020; b) větší než do druhého dne a nejvýše 1 týden ve sloupcích 030 a 040; c) větší než 1 týden a nejvýše 1 měsíc ve sloupcích 050 a 060; d) větší než 1 měsíc a nejvýše 3 měsíce ve sloupcích 070 a 080; e) větší než 3 měsíce a nejvýše 6 měsíců ve sloupcích 090 a 100;

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	f) větší než 6 měsíců a nejvýše 1 rok ve sloupcích 110 a 120; g) větší než 1 rok a nejvýše 2 roky ve sloupcích 130 a 140; h) větší než 2 roky a nejvýše 5 let ve sloupcích 150 a 160; i) větší než 5 let a nejvýše 10 let ve sloupcích 170 a 180.
020	1.1 z toho: Retailové financování Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí získaného retailového financování.
030	1.2 z toho: Nezajištěné velkoobchodní financování Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí obdrženého nezajištěného velkoobchodního financování.
040	1.3 z toho: zajištěné financování Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí získaného zajištěného financování.
050	1.4 z toho: prioritní nezajištěné cenné papíry Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí získaných prioritních nezajištěných cenných papírů.
060	1.5 z toho: kryté dluhopisy Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí celkové emise krytých dluhopisů zatěžujících vlastní aktiva dané instituce.
070	1.6 z toho: cenné papíry zajištěné aktivy včetně ABCP Z celkového objemu financování vykázaného v položce 1 se uvede celkový objem a vážený průměr rozpětí cenných papírů zajištěných aktivy včetně obchodních papírů zajištěných aktiv.

1.5. Refinancování (C 70.00)

- Cílem této šablony je shromáždit informace o objemu prostředků splatných a nově získaných, tj. refinancovaných (*roll-over*), v průběhu jednotlivých dní během měsíce předcházejícího datu vykazování.
- Instituce vykazují v kalendářních dnech financování, jehož splatnost nastává, podle těchto časových košů vycházejících z původní splatnosti:
 - Jednodenní/do druhého dne ve sloupcích 010 až 040;
 - v rozmezí 1 dne a 7 dnů ve sloupcích 050 až 080;
 - v rozmezí 7 dnů a 14 dnů ve sloupcích 090 až 120;
 - v rozmezí 14 dnů a 1 měsíce ve sloupcích 130 až 160;
 - v rozmezí 1 měsíce a 3 měsíců ve sloupcích 170 až 200;
 - v rozmezí 3 měsíců a 6 měsíců ve sloupcích 210 až 240;
 - delší než 6 měsíců ve sloupcích 250 až 280.
- U všech časových košů uvedených v odstavci 2 se splatná částka vykáže v levém sloupci, refinancované prostředky se vykážou ve sloupci „Refinancování“, nově získané prostředky se vykážou ve sloupci „Nové prostředky“ a čistý rozdíl mezi novými prostředky na jedné straně a refinancováním minus splatnou částkou na straně druhé se vykáže v pravém sloupci.

4. Celkový čistý objem peněžních toků se vykáže ve sloupci 290 a bude roven součtu všech sloupců obsahujících čisté položky, tj. sloupců očíslovaných 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280.
5. U splatných termínovaných prostředků financování se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 300.
6. U refinancovaných prostředků se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 310.
7. U nových termínovaných prostředků financování se průměrná doba financování vykáže (v dnech) ve sloupci 320.
8. Částka „splatné“ zahrnuje veškeré závazky, které byly smluvně vyplatitelné poskytovateli financování nebo splatné v rozhodný den vykazovaného období. Musí být vykázána vždy s kladným znaménkem.
9. Částka „refinancování“ zahrnuje splatnou částku ve smyslu odstavců 2 a 3, jež zůstává u instituce v rozhodný den vykazovaného období. Musí být vykázána vždy s kladným znaménkem. Pokud se v důsledku refinancování změnila splatnost financování, vykáže se částka „refinancování“ v časovém koši podle nové splatnosti.
10. Částka „nové prostředky“ zahrnuje skutečné přítoky financování v rozhodný den vykazovaného období. Musí být vykázána vždy s kladným znaménkem.
11. Částka „čistá hodnota“ se považuje za změnu financování v rámci konkrétního pásma původní splatnosti v rozhodný den vykazovaného období a vypočítá se tak, že do sloupce „čistá hodnota“ se připočtou nové finanční prostředky plus prostředky refinancování minus splatné finanční prostředky.
12. Pokyny týkající se konkrétních sloupců:

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010 až 040	Jednodenní Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní jednodenní splatností se vykáže ve sloupci 010 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní jednodenní splatností se vykáže ve sloupci 020 řádkových položek 1.1–1.31. Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní jednodenní splatností se vykáže ve sloupci 030 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování s denní splatností a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování s denní splatností se vykáže ve sloupci 040 řádkových položek 1.1–1.31.
050 až 080	> 1 den ≤ 7 dní Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho dne a jednoho týdne se vykáže ve sloupci 050 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho dne a jednoho týdne se vykáže ve sloupci 060 řádkových položek 1.1–1.31. Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho dne a jednoho týdne se vykáže ve sloupci 070 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 080 řádkových položek 1.1–1.31.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
090 až 120	> 7 dní ≤ 14 dní Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho týdne a dvou týdnů se vykáže ve sloupci 090 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho týdne a dvou týdnů se vykáže ve sloupci 100 řádkových položek 1.1–1.31. Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho týdne a dvou týdnů se vykáže ve sloupci 110 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 120 řádkových položek 1.1–1.31.
130 až 160	> 14 dní ≤ 1 měsíc Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí dvou týdnů a jednoho měsíce se vykáže ve sloupci 130 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí dvou týdnů a jednoho měsíce se vykáže ve sloupci 140 řádkových položek 1.1–1.31. Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí dvou týdnů a jednoho měsíce se vykáže ve sloupci 150 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 160 řádkových položek 1.1–1.31.
170 až 200	> 1 měsíc ≤ 3 měsíce Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho měsíce a tří měsíců se vykáže ve sloupci 170 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho měsíce a tří měsíců se vykáže ve sloupci 180 řádkových položek 1.1–1.31. Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí jednoho měsíce a tří měsíců se vykáže ve sloupci 190 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 200 řádkových položek 1.1–1.31.
210 až 240	> 3 měsíce ≤ 6 měsíců Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí tří měsíců a šesti měsíců se vykáže ve sloupci 210 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí tří měsíců a šesti měsíců se vykáže ve sloupci 220 řádkových položek 1.1–1.31.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností v rozmezí tří měsíců a šesti měsíců se vykáže ve sloupci 230 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 240 řádkových položek 1.1–1.31.
250 až 280	> 6 měsíců Celkový objem financování se splatností k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností nad šest měsíců se vykáže ve sloupci 250 řádkových položek 1.1–1.31. U měsíců, které mají méně než 31 dní, jakož i u víkendů se přebytečné řádky ponechají prázdné. Celkový objem refinancování k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností nad šest měsíců se vykáže ve sloupci 260 řádkových položek 1.1–1.31. Celkový objem nového financování získaného k relevantnímu dnu vykazovaného období s původní splatností nad šest měsíců se vykáže ve sloupci 270 řádkových položek 1.1–1.31. Čistý rozdíl mezi (na jedné straně) splatnými prostředky financování a (na straně druhé) refinancováním a nově získanými prostředky financování se vykáže ve sloupci 280 řádkových položek 1.1–1.31.
290	Celkový čistý objem peněžních toků Celkový čistý objem peněžních toků je roven součtu všech sloupců obsahujících „čisté“ položky, tj. sloupců 040, 080, 120, 160, 200, 240 a 280, a vykáže se ve sloupci 290.
300 až 320	Průměrná doba financování (v dnech) Vážený průměr doby financování (v dnech) všech splatných prostředků financování se vykáže ve sloupci 300. Vážený průměr doby financování (v dnech) všech refinancovaných prostředků se vykáže ve sloupci 310, vážený průměr doby financování (v dnech) všech nově získaných prostředků se vykáže ve sloupci 320.“

VYKAZOVÁNÍ VYROVNÁVACÍ KAPACITY

ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ MONITOROVACÍ NÁSTROJE		
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon
		ŠABLONY PRO KONCENTRACI VYROVNÁVACÍ KAPACITY
71	C 71.00	KONCENTRACE VYROVNÁVACÍ KAPACITY PODLE EMITENTA

C 71.00 – KONCENTRACE VYROVNÁVACÍ KAPACITY PODLE EMITENTA

Měny celkem a významné měny

		Koncentrace vyrovnávací kapacity podle emitenta								
		Emitent	Kód LEI	Odvětví emitenta	Sídlo emitenta	Druh produktu	Měna	Stupeň úvěrové kvality	Hodnota tržní/nominální	Hodnota kola-terálu způso-bilého pro CB
Řádek	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. DEŠET NEJVÝZNAMNĚJŠÍCH EMITENTŮ									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. VŠECHNY OSTATNÍ POLOŽKY POUŽITÉ JAKO VYROVNÁVACÍ KAPACITA“									

PŘÍLOHA X

„PŘÍLOHA XXI

Pokyny k vyplnění šablony týkající se koncentrace vyrovnávací kapacity (C 71.00) z přílohy XX**Koncentrace vyrovnávací kapacity podle emitenta/protistrany (CCC) (C 71.00)**

1. Aby bylo možné shromáždit od vykazujících institucí informace podle šablony C 71.00 o koncentraci vyrovnávací kapacity vždy pro deset největších držeb aktiv nebo likviditních linek, které byly instituci za tímto účelem poskytnuty, řídí se instituce pokyny obsaženými v této příloze.
2. Pokud jsou emitent nebo protistrana přiřazeni k více než jednomu druhu produktu, jedné měně nebo jednomu stupni úvěrové kvality, vykazuje se celková částka. Druh produktu, měna nebo stupeň úvěrové kvality, které mají být vykázané, jsou ty, které jsou relevantní pro největší podílnou část koncentrace vyrovnávací kapacity.
3. Vyrovnávací kapacita v šabloně C71.00 musí být stejná jako v šabloně C66.00 s tou výhradou, že aktiva vykázaná jako vyrovnávací kapacita pro účely šablony C71.00 musí být nezatížená, aby je daná instituce měla k referenčnímu datu vykazování k dispozici ke konverzi na hotovost.
4. Pro výpočet koncentrací pro účel vykazovací šablony C 71.00 podle významné měny použijí instituce koncentrace ve všech měnách.
5. Pokud emitent nebo protistrana náleží k několika ekonomicky spjatým skupinám klientů, vykazuje se pouze jednou ve skupině s vyšší koncentrací vyrovnávací kapacity.
6. S výjimkou řádku 120 se v této šabloně nevykazují koncentrace vyrovnávací kapacity u centrální banky jako emitenta nebo protistrany.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010	Název emitenta Ve sloupci 010 se v sestupném pořadí uvede název deseti největších emitentů nezatížených aktiv nebo protistran nevyčerpaných příslibených likviditních linek poskytnutých instituci. Největší položka se zapíše na řádku 1.01, druhá největší položka na řádku 1.02 atd. Emitenti a protistrany, kteří vytvářejí ekonomicky spjatou skupinu klientů, se vykazují jako jediná koncentrace Vykázaným názvem emitenta nebo protistrany musí být úplný název právnické osoby, která vydala aktiva nebo poskytla likviditní linky, včetně případných odkazů na druh společnosti v souladu s vnitrostátním právem obchodních společností.
020	Kód LEI Identifikační kód právnické osoby protistrany.
030	Odvětví emitenta Každému emitentovi nebo protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FINREP: i) vládní instituce; ii) úvěrové instituce; iii) jiné finanční podniky; iv) nefinanční podniky; v) domácnosti. U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje.
040	Sídlo emitenta Užije se kód ISO 3166-1-alfa-2 země registrace emitenta nebo protistrany (včetně pseudo-ISO kódů pro mezinárodní organizace, které jsou k dispozici v posledním vydání příručky Eurostatu „Balance of Payments Vademecum“). U ekonomicky spjatých skupin klientů se země nevykazuje.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
050	Druh produktu U emitentů/protistran vykázaných ve sloupci 010 se uvede druh produktu odpovídající produktu, v jehož rámci jsou držena příslušná aktiva nebo byl přijat pohotovostní likviditní nástroj, a to za použití následujících tučně vytištěných kódů: SrB (prioritní dluhopis) SubB (podřízený dluhopis) CP (obchodní cenný papír) CB (kryté dluhopisy) US (cenné papíry SKIPCP, tj. finanční nástroje představující podíly subjektu kolektivního investování do převoditelných cenných papírů nebo jím vydané cenné papíry) ABS (cenný papír krytý aktivy) CrCl (úvěrová pohledávka) Eq (akcie) Zlato (jedná-li se o fyzické zlato, s nímž může být zacházeno jako s jedinou protistranou) LiqL (nevyčerpaná příslibená likviditní linka poskytnutá instituci) OPT (jiný druh produktu)
060	Měna Emitentům/protistranám vykázaným ve sloupci 010 se přidělí kód ISO měny ve sloupci 060 odpovídající denominaci přijatého aktiva nebo nevyčerpaných příslibených likviditních linek poskytnutých instituci. Uvede se třípísmenný kód měny podle ISO 4217. Je-li součástí koncentrace vyrovnávací kapacity víceměnová linka, počítá se tato linka v měně, která je převažující ve zbytku koncentrace.
070	Stupeň úvěrové kvality V souladu s nařízením (EU) č. 575/2013 se přidělí vhodný stupeň úvěrové kvality, který musí být stejný jako u položek vykázaných v tabulce splatností. Pakliže rating není, přidělí se stupeň „bez ratingu“.
080	Hodnota tržní/nominální Tržní hodnota nebo reálná hodnota aktiv, popřípadě nominální hodnota nevyčerpané likviditní linky poskytnuté dané instituci.
090	Hodnota kolaterálu způsobilého pro CB Hodnota kolaterálu v souladu s předpisy centrální banky pro stálé facility vztahující se na jednotlivá aktiva. V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v nařízení (EU) 2015/233 jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné.

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O TABULCE SPLATNOSTÍ PRO DOPLŇKOVÉ MONITOROVACÍ NÁSTROJE

ŠABLONY PRO DOPLŇKOVÉ MONITOROVACÍ NÁSTROJE		
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon
		ŠABLONA TABULKY SPLATNOSTÍ
66	C 66.00	ŠABLONA TABULKY SPLATNOSTÍ

C 66.00 – TABULKA SPLATNOSTÍ

Měny celkem a významné měny

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ODTOKY		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
010	1.1	Závazky vyplývající z vydaných cenných papírů (pokud se s nimi nezachází jako s retailovými vklady)								
020	1.1.1	splatné nezajištěné dluhopisy								
030	1.1.2	regulované kryté dluhopisy								
040	1.1.3	splatné sekuritizace								
050	1.1.4	jiné								
060	1.2	Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:								
070	1.2.1	Obchodovatelná aktiva úrovně 1								
080	1.2.1.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů								
090	1.2.1.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky								
100	1.2.1.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)								
110	1.2.1.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ODTOKY		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
120	1.2.1.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)								
140	1.2.2	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A								
150	1.2.2.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)								
160	1.2.2.2	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B								
190	1.2.3.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)								
200	1.2.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	Úroveň 2B: Podnikové dluhopisy (CQ1-3)								
220	1.2.3.4	Akcie úrovně 2B								
230	1.2.3.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)								
240	1.2.4	Ostatní obchodovatelná aktiva								
250	1.2.5	Ostatní aktiva								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	ODTOKY		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
260	1.3	Závazky nevykázané v položce 1.2, které vyplývají z obdržených vkladů (s vyloučením vkladů obdržených jako kolaterál)								
270	1.3.1	stabilní retailové vklady								
280	1.3.2	jiné retailové vklady								
290	1.3.3	provozní vklady								
300	1.3.4	neprovozní vklady od úvěrových institucí								
310	1.3.5	neprovozní vklady od jiných finančních zákazníků								
320	1.3.6	neprovozní vklady od centrálních bank								
330	1.3.7	neprovozní vklady od nefinančních podniků								
340	1.3.8	neprovozní vklady od ostatních protistran								
350	1.4	Splatnost měnových swapů								
360	1.5	Objem jiných splatných derivátů než vykázaných v položce 1.4								
370	1.6	Ostatní odtoky								
380	1.7	Odtoky celkem		0	0	0	0	0	0	0

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	PŘÍTOKY		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
390	2.1	Splatné peněžní částky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:								
400	2.1.1	Obchodovatelná aktiva úrovně 1								
410	2.1.1.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů								
420	2.1.1.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky								
430	2.1.1.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)								
440	2.1.1.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)								
470	2.1.2	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A								
480	2.1.2.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)								
490	2.1.2.2	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	PŘÍTOKY		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
510	2.1.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B								
520	2.1.3.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)								
530	2.1.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Úroveň 2B: Podnikové dluhopisy (CQS1-3)								
550	2.1.3.4	Akcie úrovně 2B								
560	2.1.3.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)								
570	2.1.4	Ostatní obchodovatelná aktiva								
580	2.1.5	Ostatní aktiva								
590	2.2	Splatné peněžní částky nevykázané v položce 2.1 vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek, kdy protistranou jsou:								
600	2.2.1	retailoví zákazníci								
610	2.2.2	nefinanční podniky								
620	2.2.3	úvěrové instituce								
630	2.2.4	jiní finanční zákazníci								
640	2.2.5	centrální banky								
650	2.2.6	ostatní protistrany								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	PŘÍTOKY		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
660	2.3	Splatnost měnových swapů								
670	2.4	Objem jiných pohledávek z derivátů než vykázaných v položce 2.3								
680	2.5	Splatné papíry ve vlastním portfoliu								
690	2.6	Ostatní přítoky								
700	2.7	Přítoky celkem		0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Čistý smluvní schodek		0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Kumulovaný čistý smluvní schodek		0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Počáteční zásoby	Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
730	3.1	Mince a bankovky								
740	3.2	Vyplatitelné rezervy v centrální bance								
750	3.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 1								
760	3.3.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů								
770	3.3.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky								
780	3.3.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Počáteční zásoby	Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
790	3.3.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)								
820	3.4	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A								
830	3.4.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)								
840	3.4.3	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)								
850	3.4.4	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)								
860	3.5	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B								
870	3.5.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS1)								
880	3.5.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)								
890	3.5.3	Podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS1-3)								
900	3.5.4	Akcie úrovně 2B								
910	3.5.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Počáteční zásoby	Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
920	3.6	Ostatní obchodovatelná aktiva								
930	3.6.1	ústřední vládní instituce (CQS1)								
940	3.6.2	ústřední vládní instituce (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	akcie								
960	3.6.4	kryté dluhopisy								
970	3.6.5	cenné papíry zajištěné aktivy								
980	3.6.6	ostatní obchodovatelná aktiva								
990	3.7	Neobchodovatelná aktiva způsobilá pro centrální banky								
1000	3.8	Přijaté přísliby nečerpané								
1010	3.8.1	Facility úrovně 1								
1020	3.8.2	Facility úrovně 2B s omezeným použitím								
1030	3.8.3	Facility úrovně 2B institucionálních systémů ochrany								
1040	3.8.4	jiné facility								
1050	3.8.4.1	od protistran uvnitř skupiny								
1060	3.8.4.2	od jiných protistran								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Počáteční zásoby	Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
1070	3.9	Čistá změna vyrovnávací kapacity		0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Kumulovaná vyrovnávací kapacita	0	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	NEPŘEDVÍDANÉ VÝDAJE		Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
1090	4.1	Odtoky z poskytnutých facilit								
1100	4.1.1	Poskytnuté úvěrové facility								
1110	4.1.1.1	považované příjemcem za aktiva úrovně 2B								
1120	4.1.1.2	jiné								
1130	4.2.1	Likviditní facility								
1140	4.2	Odtoky v důsledku spouštěcích mechanismů pro snížení hodnocení								
1150-1290	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY		Počáteční zásoby	Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
1200	10	Odtoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí)								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY		Počáteční zásoby	Jednodenní	Déle než 1 den a nejdéle 2 dny	Déle než 2 dny a nejdéle 3 dny	Déle než 3 dny a nejdéle 4 dny	Déle než 4 dny a nejdéle 5 dní	Déle než 5 dní a nejdéle 6 dní	Déle než 6 dní a nejdéle 7 dní
1210	11	Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí a splatných cenných papírů)								
1220	12	Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany ze splatných cenných papírů								
1230	13	Vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku								
1240	14	Jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku								
1270	17	Behaviorální odtoky z vkladů								
1280	18	Behaviorální přítoky z úvěrů a jiných pohledávek								
1290	19	Behaviorální čerpání poskytnutých facilit								

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ODTOKY	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
010	1.1	Závazky vyplývající z vydaných cenných papírů (pokud se s nimi nezachází jako s retailovými vklady)							
020	1.1.1	splatné nezajištěné dluhopisy							
030	1.1.2	regulované kryté dluhopisy							
040	1.1.3	splatné sekuritizace							
050	1.1.4	jiné							
060	1.2	Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:							
070	1.2.1	Obchodovatelná aktiva úrovně 1							
080	1.2.1.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů							
090	1.2.1.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky							
100	1.2.1.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)							
110	1.2.1.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ODTOKY	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
120	1.2.1.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A							
150	1.2.2.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B							
190	1.2.3.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)							
200	1.2.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Úroveň 2B: Podnikové dluhopisy (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Akcie úrovně 2B							
230	1.2.3.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)							
240	1.2.4	Ostatní obchodovatelná aktiva							
250	1.2.5	Ostatní aktiva							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	ODTOKY	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
260	1.3	Závazky nevykázané v položce 1.2, které vyplývají z obdržených vkladů (s vyloučením vkladů obdržených jako kolaterál)							
270	1.3.1	stabilní retailové vklady							
280	1.3.2	jiné retailové vklady							
290	1.3.3	provozní vklady							
300	1.3.4	neprovozní vklady od úvěrových institucí							
310	1.3.5	neprovozní vklady od jiných finančních zákazníků							
320	1.3.6	neprovozní vklady od centrálních bank							
330	1.3.7	neprovozní vklady od nefinančních podniků							
340	1.3.8	neprovozní vklady od ostatních protistran							
350	1.4	Splatnost měnových swapů							
360	1.5	Objem jiných splatných derivátů než vykázaných v položce 1.4							
370	1.6	Ostatní odtoky							
380	1.7	Odtoky celkem	0	0	0	0	0	0	0

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	PŘÍTOKY	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
390	2.1	Splatné peněžní částky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:							
400	2.1.1	Obchodovatelná aktiva úrovně 1							
410	2.1.1.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů							
420	2.1.1.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky							
430	2.1.1.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)							
440	2.1.1.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A							
480	2.1.2.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)							
490	2.1.2.2	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	PŘÍTOKY	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
510	2.1.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B							
520	2.1.3.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)							
530	2.1.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Úroveň 2B: Podnikové dluhopisy (CQS1-3)							
550	2.1.3.4	Akcie úrovně 2B							
560	2.1.3.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)							
570	2.1.4	Ostatní obchodovatelná aktiva							
580	2.1.5	Ostatní aktiva							
590	2.2	Splatné peněžní částky nevykázané v položce 2.1 vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek, kdy protistranou jsou:							
600	2.2.1	retailoví zákazníci							
610	2.2.2	nefinanční podniky							
620	2.2.3	úvěrové instituce							
630	2.2.4	jiní finanční zákazníci							
640	2.2.5	centrální banky							
650	2.2.6	ostatní protistrany							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	2	PŘÍTOKY	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
660	2.3	Splatnost měnových swapů							
670	2.4	Objem jiných pohledávek z derivátů než vykázaných v položce 2.3							
680	2.5	Splatné papíry ve vlastním portfoliu							
690	2.6	Ostatní přítoky							
700	2.7	Přítoky celkem	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Čistý smluvní schodek	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Kumulovaný čistý smluvní schodek	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
730	3.1	Mince a bankovky							
740	3.2	Vyplatitelné rezervy v centrální bance							
750	3.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 1							
760	3.3.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů							
770	3.3.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky							
780	3.3.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
790	3.3.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)							
820	3.4	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A							
830	3.4.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
860	3.5	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B							
870	3.5.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS1)							
880	3.5.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS1-3)							
900	3.5.4	Akcie úrovně 2B							
910	3.5.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
920	3.6	Ostatní obchodovatelná aktiva							
930	3.6.1	ústřední vládní instituce (CQS1)							
940	3.6.2	ústřední vládní instituce (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	akcie							
960	3.6.4	kryté dluhopisy							
970	3.6.5	cenné papíry zajištěné aktivy							
980	3.6.6	ostatní obchodovatelná aktiva							
990	3.7	Neobchodovatelná aktiva způsobilá pro centrální banky							
1000	3.8	Přijaté přísliby nečerpané							
1010	3.8.1	Facility úrovně 1							
1020	3.8.2	Facility úrovně 2B s omezeným použitím							
1030	3.8.3	Facility úrovně 2B institucionálních systémů ochrany							
1040	3.8.4	jiné facility							
1050	3.8.4.1	od protistran uvnitř skupiny							
1060	3.8.4.2	od jiných protistran							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
1070	3.9	Čistá změna vyrovnávací kapacity	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Kumulovaná vyrovnávací kapacita	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	NEPŘEDVÍDANÉ VÝDAJE	Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
1090	4.1	Odtoky z poskytnutých facilit							
1100	4.1.1	Poskytnuté úvěrové facility							
1110	4.1.1.1	považované příjemcem za aktiva úrovně 2B							
1120	4.1.1.2	jiné							
1130	4.2.1	Likviditní facility							
1140	4.2	Odtoky v důsledku spouštěcích mechanismů pro snížení hodnocení							
1150-1290	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY		Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
1200	10	Odtoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY		Déle než 7 dní a nejdéle 2 týdny	Déle než 2 týdny a nejdéle 3 týdny	Déle než 3 týdny a nejdéle 30 dní	Déle než 30 dní a nejdéle 5 týdnů	Déle než 5 týdnů a nejdéle 2 měsíce	Déle než 2 měsíce a nejdéle 3 měsíce	Déle než 3 měsíce a nejdéle 4 měsíce
1210	11	Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí a splatných cenných papírů)							
1220	12	Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany ze splatných cenných papírů							
1230	13	Vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku							
1240	14	Jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku							
1270	17	Behaviorální odtoky z vkladů							
1280	18	Behaviorální přítoky z úvěrů a jiných pohledávek							
1290	19	Behaviorální čerpání poskytnutých facilit							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ODTOKY	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
010	1.1	Závazky vyplývající z vydaných cenných papírů (pokud se s nimi nezachází jako s retailovými vklady)							
020	1.1.1	splatné nezajištěné dluhopisy							
030	1.1.2	regulované kryté dluhopisy							
040	1.1.3	splatné sekuritizace							
050	1.1.4	jiné							
060	1.2	Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:							
070	1.2.1	Obchodovatelná aktiva úrovně 1							
080	1.2.1.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů							
090	1.2.1.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky							
100	1.2.1.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)							
110	1.2.1.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ODTOKY	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
120	1.2.1.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A							
150	1.2.2.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B							
190	1.2.3.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)							
200	1.2.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Úroveň 2B: Podnikové dluhopisy (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Aktie úrovně 2B							
230	1.2.3.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)							
240	1.2.4	Ostatní obchodovatelná aktiva							
250	1.2.5	Ostatní aktiva							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	ODTOKY	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
260	1.3	Závazky nevykázané v položce 1.2, které vyplývají z obdržených vkladů (s vyloučením vkladů obdržených jako kolaterál)							
270	1.3.1	stabilní retailové vklady							
280	1.3.2	jiné retailové vklady							
290	1.3.3	provozní vklady							
300	1.3.4	neprovozní vklady od úvěrových institucí							
310	1.3.5	neprovozní vklady od jiných finančních zákazníků							
320	1.3.6	neprovozní vklady od centrálních bank							
330	1.3.7	neprovozní vklady od nefinančních podniků							
340	1.3.8	neprovozní vklady od ostatních protistran							
350	1.4	Splatnost měnových swapů							
360	1.5	Objem jiných splatných derivátů než vykázaných v položce 1.4							
370	1.6	Ostatní odtoky							
380	1.7	Odtoky celkem	0	0	0	0	0	0	0

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	PŘÍTOKY	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
390	2.1	Splatné peněžní částky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží:							
400	2.1.1	Obchodovatelná aktiva úrovně 1							
410	2.1.1.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů							
420	2.1.1.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky							
430	2.1.1.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)							
440	2.1.1.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A							
480	2.1.2.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)							
490	2.1.2.2	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	PŘÍTOKY	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
510	2.1.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B							
520	2.1.3.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1)							
530	2.1.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Úroveň 2B: Podnikové dluhopisy (CQS1-3)							
550	2.1.3.4	Akcie úrovně 2B							
560	2.1.3.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)							
570	2.1.4	Ostatní obchodovatelná aktiva							
580	2.1.5	Ostatní aktiva							
590	2.2	Splatné peněžní částky nevykázané v položce 2.1 vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek, kdy protistranou jsou:							
600	2.2.1	retailoví zákazníci							
610	2.2.2	nefinanční podniky							
620	2.2.3	úvěrové instituce							
630	2.2.4	jiní finanční zákazníci							
640	2.2.5	centrální banky							
650	2.2.6	ostatní protistrany							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	PŘÍTOKY	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
660	2.3	Splatnost měnových swapů							
670	2.4	Objem jiných pohledávek z derivátů než vykázaných v položce 2.3							
680	2.5	Splatné papíry ve vlastním portfoliu							
690	2.6	Ostatní přítoky							
700	2.7	Přítoky celkem	0	0	0	0	0	0	0
710	2.8	Čistý smluvní schodek	0	0	0	0	0	0	0
720	2.9	Kumulovaný čistý smluvní schodek	0	0	0	0	0	0	0
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
730	3.1	Mince a bankovky							
740	3.2	Vyplatitelné rezervy v centrální bance							
750	3.3	Obchodovatelná aktiva úrovně 1							
760	3.3.1	Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů							
770	3.3.1.1	Aktiva úrovně 1 od centrální banky							
780	3.3.1.2	Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality (CQS) 1)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
790	3.3.1.3	Aktiva úrovně 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Aktiva úrovně 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1)							
820	3.4	Obchodovatelná aktiva úrovně 2A							
830	3.4.1	Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2)							
860	3.5	Obchodovatelná aktiva úrovně 2B							
870	3.5.1	Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS1)							
880	3.5.2	Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS1-6)							
890	3.5.3	Podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS1-3)							
900	3.5.4	Akcie úrovně 2B							
910	3.5.5	Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
920	3.6	Ostatní obchodovatelná aktiva							
930	3.6.1	ústřední vládní instituce (CQS1)							
940	3.6.2	ústřední vládní instituce (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	akcie							
960	3.6.4	kryté dluhopisy							
970	3.6.5	cenné papíry zajištěné aktivy							
980	3.6.6	ostatní obchodovatelná aktiva							
990	3.7	Neobchodovatelná aktiva způsobilá pro centrální banky							
1000	3.8	Přijaté přísliby nečerpané							
1010	3.8.1	Facility úrovně 1							
1020	3.8.2	Facility úrovně 2B s omezeným použitím							
1030	3.8.3	Facility úrovně 2B institucionálních systémů ochrany							
1040	3.8.4	jiné facility							
1050	3.8.4.1	od protistran uvnitř skupiny							
1060	3.8.4.2	od jiných protistran							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	3	VYROVNÁVACÍ KAPACITA	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
1070	3.9	Čistá změna vyrovnávací kapacity	0	0	0	0	0	0	0
1080	3.10	Kumulovaná vyrovnávací kapacita	0	0	0	0	0	0	0
1090-1130	4	NEPŘEDVÍDANÉ VÝDAJE	Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
1090	4.1	Odtoky z poskytnutých facilit							
1100	4.1.1	Poskytnuté úvěrové facility							
1110	4.1.1.1	považované příjemcem za aktiva úrovně 2B							
1120	4.1.1.2	jiné							
1130	4.2.1	Likviditní facility							
1140	4.2	Odtoky v důsledku spouštěcích mechanismů pro snížení hodnocení							
1150-1290	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY		Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
1200	10	Odtoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí)							

Kód	ID	Položka	Splatnost smluvních toků						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	DOPLŇKOVÉ POLOŽKY		Déle než 4 měsíce a nejdéle 5 měsíců	Déle než 5 měsíců a nejdéle 6 měsíců	Déle než 6 měsíců a nejdéle 9 měsíců	Déle než 9 měsíců a nejdéle 12 měsíců	Déle než 12 měsíců a nejdéle 2 roky	Déle než 2 roky a nejdéle 5 let	Déle než 5 let
1210	11	Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí a splatných cenných papírů)							
1220	12	Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany ze splatných cenných papírů							
1230	13	Vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku							
1240	14	Jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku							
1270	17	Behaviorální odtoky z vkladů							
1280	18	Behaviorální přítoky z úvěrů a jiných pohledávek							
1290	19	Behaviorální čerpání poskytnutých facilit“							

PŘÍLOHA XII

„PŘÍLOHA XXIII

POKYNY PRO VYPLNĚNÍ ŠABLONY TABULKY SPLATNOSTÍ Z PŘÍLOHY XXII

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY	411
ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ	412

ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. Instituce použijí pokyny v této příloze k zachycení nesouladu splatností u svých činností („tabulka splatností“) v šabloně v příloze XXII.
2. Monitorovací nástroj k tabulce splatností se vztahuje na smluvní toky a podmíněné odtoky. Smluvní toky vyplývající z právně závazných dohod a zbytková splatnost ode dne vykazání se vykazují podle ustanovení těchto právních dohod.
3. Instituce neprovádí dvojí připočtení přítoků.
4. Ve sloupci „počáteční zásoba“ se vykáže výše položek ke dni vykazání.
5. Vyplní se pouze prázdné bílé buňky šablony v příloze XXII.
6. Oddíl v šabloně tabulky splatností s názvem „odtoky a přítoky“ se vztahuje na budoucí smluvní peněžní toky ze všech rozvahových i podrozvahových položek. Vykazují se pouze odtoky a přítoky na základě smluv platných ke dni vykazání.
7. Oddíl v šabloně tabulky splatností s názvem „Vyrovnávací kapacita“ představuje soubor nezatížených aktiv nebo jiných zdrojů financování, které jsou instituci ke dni vykazání právně i prakticky dostupné pro pokrytí potenciálních smluvních schodků. Vykazují se pouze odtoky a přítoky na základě smluv existujících ke dni vykazání.
8. Peněžní odtoky a přítoky v příslušném oddíle „odtoků“ a „přítoků“ se vykážou v hrubých částkách s kladným znaménkem. Splatné částky, které mají být uhrazeny nebo přijaty, se vykážou v příslušném oddíle odtoků a přítoků.
9. Odtoky a přítoky v oddíle šablony tabulky splatností s názvem „vyrovnávací kapacita“ se vykážou v čistých částkách s kladným znaménkem, představují-li přítoky, a se znaménkem záporným, představují-li odtoky. U peněžních toků se vykážou splatné částky. Toky cenných papírů se vykážou v jejich současné tržní hodnotě. Toky na úvěrových a likviditních linkách se vykážou v dostupných smluvních částkách.
10. Smluvní toky se rozdělí do dvaceti dvou časových košů podle jejich zbytkové splatnosti, přičemž dnem se rozumí kalendářní den.
11. Vykazují se veškeré smluvní toky včetně všech významných peněžních toků z nefinančních činností, jako jsou daně, prémie, dividendy a renty.
12. Aby instituce používaly konzervativní přístup při určování smluvních splatností u toků, zajistí splnění veškerých následujících podmínek:
 - a) existuje-li možnost odložit platbu nebo obdržet zálohu, předpokládá se využití této možnosti, pokud by uspěla odtoky z instituce nebo odložila přítoky do instituce;
 - b) pakliže možnost uspišit odtoky z instituce je výhradně na uvážení instituce, předpokládá se využití této možnosti pouze tehdy, pokud existuje tržní očekávání, že tak instituce učiní. Předpokládá se nevyužití této možnosti, pokud by uspěla přítoky do instituce nebo odložila odtoky z instituce. Každý peněžní odtok, který by byl smluvně vyvolán tímto přítokem, jako je tomu v případě průchozího financování, se vykáže k témuž datu jako tento přítok;

- c) všechny vklady na viděnou a vklady, které nemají stanovenou dobu splatnosti, se vykážou jako jednodenní ve sloupci 020;
- d) otevřené repo obchody nebo reverzní repo obchody a podobné transakce, které mohou být ukončeny jednou ze stran v kterýkoli den, se považují za obchody s jednodenní splatností, ledaže mají výpovědní dobu delší než jeden den, v kterémžto případě se vykazují v příslušném časovém koši podle výpovědní lhůty;
- e) retailové termínované vklady s možností předčasného výběru se považují za splatné v době, během níž předčasný výběr není stíhán sankcí podle čl. 25 odst. 4 písm. b) nařízení (EU) 2015/61;
- f) není-li instituce s to stanovit minimální smluvní harmonogram plateb pro určitou položku nebo její část podle pravidel stanovených v tomto odstavci, vykáže tuto položku nebo její část jako splatnou za více než 5 let ve sloupci 220.
13. Úrokové odtoky a přítoky ze všech rozvahových i podrozvahových nástrojů se zahrnou do všech relevantních položek oddílů „odtoky“ a „přítoky“.
14. Splatnost měnových swapů musí odpovídat splatnosti pomyslné hodnoty křížových měnových swapů, měnových forwardových transakcí a nevypořádaných měnových spotových dohod v příslušných časových koších dané šablony.
15. Peněžní toky plynoucí z nevypořádaných transakcí krátce před vypořádáním se vykážou na příslušných řádcích a v příslušných koších.
16. Položky, jimž na straně instituce neodpovídá žádná obchodní činnost, například když nemá žádné vklady určité kategorie, se ponechají nevyplněné.
17. Položky po splatnosti a u kterých má instituce důvod očekávat nezaplacení, se nevykazují.
18. Pokud je v určité transakci provedena rehypotekace přijatého kolaterálu a tato transakce je splatná až po transakci, při níž instituce kolaterál obdržela, vykáže se odtok cenných papírů ve výši reálné hodnoty přijatého kolaterálu v oddíle vyrovnávací kapacity v příslušném koši podle splatnosti transakce, jež vedla k přijetí kolaterálu.
19. Položkami uvnitř skupiny zůstává nedotčeno vykazování na konsolidovaném základě.

ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE JEDNOTLIVÝCH ŘÁDKŮ

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
010 až 380	1 ODTOKY Celková výše peněžních odtoků se vykáže v níže uvedených podkategoriích:
010	1.1 Závazky vyplývající z vydaných cenných papírů Peněžní odtoky z dluhových cenných papírů vydaných vykazující institucí, tj. vlastních emisí.
020	1.1.1 splatné nezajištěné dluhopisy Výše peněžních odtoků vyplývajících z vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, jedná-li se o nezajištěné dluhové nástroje vydané vykazující institucí třetím stranám.
030	1.1.2 regulované kryté dluhopisy Výše peněžních odtoků vyplývajících z vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, jedná-li se o dluhopisy způsobilé pro zacházení stanovené v čl. 129 odst. 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo v čl. 52 odst. 4 směrnice 2009/65/ES.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
040	1.1.3 splatné sekuritizace Výše peněžních odtoků vyplývajících z vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, jedná-li se o sekuritizační transakce se třetími stranami podle čl. 4 odst. 1 bodu 61 nařízení (EU) č. 575/2013.
050	1.1.4 jiné Výše peněžních odtoků vyplývajících z jiných vydaných cenných papírů vykázaných na řádku 1.1, než které jsou uvedeny v předcházejících podkategoriích.
060	1.2 Závazky vyplývající ze zajištěných úvěrů a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží: Celková výše všech peněžních odtoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, které jsou definovány v článku 192 nařízení (EU) č. 575/2013. Pozn.: Na tomto místě se vykazují pouze peněžní toky; toky cenných papírů spojené se zajištěnými úvěrovými transakcemi a transakcemi na kapitálovém trhu se vykážou v oddíle „vyrovnávací kapacita“.
070	1.2.1 Obchodovatelná aktiva úrovně 1 Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 10 nařízení (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci. Akcí nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
080	1.2.1.1 Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou krytými dluhopisy.
090	1.2.1.1.1 Aktiva úrovně 1 od centrální banky Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené.
100	1.2.1.1.2 Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality / CQS 1) Výše jiných peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, než které jsou vykázané v položce 1.2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
110	1.2.1.1.3 Aktiva úrovně 1 (CQS 2, CQS3) Výše jiných peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, než které jsou vykázané v položce 1.2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
120	1.2.1.1.4 Aktiva úrovně 1 (CQS 4+) Výše jiných peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1.1, než které jsou vykázané v položce 1.2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 4 nebo horší, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
130	1.2.1.2 Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež jsou krytými dluhopisy. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 10 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) 2015/61 jsou jako aktiva úrovně 1 způsobilé pouze kryté dluhopisy CQS 1.
140	1.2.2 Obchodovatelná aktiva úrovně 2A Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 11 nařízení (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci. Aktie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
150	1.2.2.1 Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.2, jsou-li zajištěny podnikovými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1.
160	1.2.2.2 Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.2, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1 nebo 2.
170	1.2.2.3 Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.2, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči ústředním vládním institucím, centrálním bankám, regionálním vládním institucím, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru nebo pohledávky jimi zaručené. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 11 odst. 1 písm. a) a b) nařízení (EU) 2015/61 všechna aktiva veřejného sektoru způsobilá jako aktiva úrovně 2A musí být buď stupně úvěrové kvality 1 nebo stupně úvěrové kvality 2.
180	1.2.3 Obchodovatelná aktiva úrovně 2B Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, která by splnila požadavky článků 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení (EU) 2015/61, pokud by nezajišťovala konkrétní transakci. Aktie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
190	1.2.3.1 Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (ABS) (CQS1) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny cennými papíry zajištěnými aktivy, včetně cenných papírů zajištěných hypotékou na bydlení. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 13 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2015/61 všechny cenné papíry zajištěné aktivy způsobilé jako cenné papíry úrovně 2B musí být stupně úvěrové kvality 1.
200	1.2.3.2 Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-6) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy.
210	1.2.3.3 Podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-3) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny podnikovými dluhovými cennými papíry.
220	1.2.3.4 Akcie úrovně 2B Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny akciemi.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
230	1.2.3.5 Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5) Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2.3, jsou-li zajištěny aktivity úrovně 2B, jež nejsou vykázána v položkách 1.2.3.1 až 1.2.3.4.
240	1.2.4 ostatní obchodovatelná aktiva Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 1.2.1, 1.2.2 nebo 1.2.3.
250	1.2.5 ostatní aktiva Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.2, jsou-li zajištěny aktivity, jež nejsou vykázána v položkách 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 nebo 1.2.4.
260	1.3 Závazky nevykázané v položce 1.2, které vyplývají z obdržených vkladů, s vyloučením vkladů obdržených jako kolaterál Peněžní odtoky vyplývající ze všech obdržených vkladů s výjimkou odtoků vykázaných v položce 1.2 a vkladů obdržených jako kolaterál. Peněžní odtoky vyplývající z derivátových transakcí se vykážou v položce 1.4 nebo 1.5. Vklady se vykážou ve stavu k prvnímu možnému datu jejich smluvní splatnosti. Vklady, které lze vybrat okamžitě bez předchozího oznámení („vklady na viděnou“), nebo vklady splatné na požádání se vykazují v koši „jednodenní“.
270	1.3.1 stabilní retailové vklady Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z retailových vkladů v souladu s čl. 3 bodem 8 a článkem 24 nařízení (EU) 2015/61.
280	1.3.2 jiné retailové vklady Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z retailových vkladů v souladu s čl. 3 bodem 8 nařízení (EU) 2015/61, jiných než vykázaných v položce 1.3.1.
290	1.3.3 provozní vklady Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z provozních vkladů, v souladu s článkem 27 nařízení (EU) 2015/61.
300	1.3.4 neprovozní vklady od úvěrových institucí Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z vkladů úvěrových institucí, jiných než vykázaných v položce 1.3.3.
310	1.3.5 neprovozní vklady od jiných finančních zákazníků Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z vkladů od finančních zákazníků v souladu s čl. 3 bodem 9 nařízení (EU) 2015/61 jiných než vykázaných v položce 1.3.3 a 1.3.4.
320	1.3.6 neprovozní vklady od centrálních bank Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z neprovozních vkladů centrálních bank.
330	1.3.7 neprovozní vklady od nefinančních podniků Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z neprovozních vkladů od nefinančních podniků.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
340	1.3.8 neprovozní vklady od ostatních protistran Výše peněžních odtoků vykázaných v položce 1.3, které pocházejí z vkladů nevykázaných v položkách 1.3.1 až 1.3.7.
350	1.4 Splatnost měnových swapů Celková výše peněžních odtoků vyplývajících ze splatnosti transakcí měnových swapů, jako je výměna jistin při skončení smlouvy.
360	1.5 Objem jiných splatných derivátů než vykázaných v položce 1.4 Celková výše peněžních odtoků vyplývajících ze splatných derivátových pozic ze smluv uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 s výjimkou odtoků vyplývajících ze splatnosti měnových swapů, které se vykážou v položce 1.4. Celková výše odráží vypořádací částky včetně nevypořádaných výzev k doplnění zajištění ke dni vykázání. Celková výše odráží součet částek 1 a 2 stanovených níže uvedeným způsobem v jednotlivých časových koších: 1. peněžní toky a toky cenných papírů spojené s deriváty vázanými platnou dohodou o kolaterálu, která vyžaduje úplné nebo dostatečné zajištění expozic protistrany, se v žádné z šablon tabulky splatností neuvádějí; v šablonách se neuvádějí žádné peněžní toky, toky cenných papírů, hotovostní kolaterál a kolaterál ve formě cenných papírů spojený s těmito deriváty. Zásoby hotovostního kolaterálu a kolaterálu ve formě cenných papírů, které již byly obdrženy nebo poskytnuty v souvislosti s deriváty zajištěnými kolaterálem, nesmí být zahrnuty do sloupce „zásoby“ oddílu 3 tabulky splatností vztahujícího se na vyrovnávací kapacity, s výjimkou peněžních toků a toků cenných papírů v rámci výzev k doplnění zajištění („zajišťovací peněžní toky nebo toky cenných papírů“), které jsou splatné v patřičnou dobu, ale nebyly ještě vypořádány. Uvedené toky se zohlední na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ v případě hotovostního kolaterálu a v oddíle 3 „vyrovnávací kapacita“ v případě kolaterálu ve formě cenných papírů; 2. u peněžních přítoků a odtoků a přítoků a odtoků cenných papírů spojených s deriváty, které nejsou vázány žádnou platnou dohodou o kolaterálu (nebo je pro ně vyžadována pouze částečná kolateralizace), se rozlišují smlouvy s opcemi a ostatní: a) toky spojené s deriváty, které mají charakter opcí, jsou uvedeny, pouze je-li realizační cena nižší než tržní cena u kupní opce nebo vyšší než tržní cena u prodejní opce („in the money“). Tyto toky se zachycují oběma těmito způsoby: i) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako přítoků na řádek 2.4 tabulky splatností „derivátové peněžní přítoky“ k nejposlednějšímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci banka; ii) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako odtoků na řádek 1.5 tabulky splatností „derivátové peněžní odtoky“ k nejdřívejšímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci protistrana banky; b) toky spojené s jinými smlouvami, než které jsou uvedeny v písmenu a), jsou stanoveny projekcí hrubých smluvních toků hotovosti v příslušných časových koších na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ a smluvních toků likvidních cenných papírů ve vyrovnávací kapacitě tabulky splatností, a to za použití současných tržních forwardových kursů platných ke dni vykazování, nejsou-li tyto částky dosud pevně stanoveny.
370	1.6 Ostatní odtoky Celková výše všech ostatních peněžních odtoků, které nejsou vykázány v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 nebo 1.5. Nevykazují se zde podmíněné odtoky.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
380	1.7 Odtoky celkem Souhrn odtoků vykázaných v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 a 1.6.
390 až 700	
390	2.1 Splatné peněžní částky vyplývající ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu, kdy jako kolaterál slouží: Celková výše peněžních přítoků ze zajištěných úvěrových transakcí a transakcí na kapitálovém trhu ve smyslu článku 192 nařízení (EU) č. 575/2013. Na tomto místě se vykazují pouze peněžní toky; toky cenných papírů spojené se zajištěnými úvěrovými transakcemi a transakcemi na kapitálovém trhu se vykážou v oddíle „vyrovnávací kapacita“.
400	2.1.1 Obchodovatelná aktiva úrovně 1 Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy v souladu s články 7, 8 a 10 nařízení (EU) 2015/61. Akcí nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
410	2.1.1.1 Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou krytými dluhopisy.
420	2.1.1.1.1 Aktiva úrovně 1 od centrální banky Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené.
430	2.1.1.1.2 Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality / CQS 1) Výše jiných peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, než které jsou vykázané v položce 2.1.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
440	2.1.1.1.3 Aktiva úrovně 1 (CQS 2, CQS3) Výše jiných peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, než které jsou vykázané v položce 2.1.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
450	2.1.1.1.4 Aktiva úrovně 1 (CQS 4+) Výše jiných peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1.1, než které jsou vykázané v položce 2.1.1.1.1, jsou-li zajištěny aktivy představujícími pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 4 nebo horší, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
460	2.1.1.2 Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež jsou krytými dluhopisy. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 10 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) 2015/61 jsou jako aktiva úrovně 1 způsobilé pouze kryté dluhopisy CQS 1.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
470	2.1.2 Obchodovatelná aktiva úrovně 2A Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy v souladu s články 7, 8 a 11 nařízení (EU) 2015/61. Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
480	2.1.2.1 Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.2, jsou-li zajištěny podnikovými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1.
490	2.1.2.2 Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.2, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1 nebo 2.
500	2.1.2.3 Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.2, jsou-li zajištěny aktivy, jež představují pohledávky vůči ústředním vládním institucím, centrálním bankám, regionálním vládním institucím, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru nebo pohledávky jimi zaručené. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 11 odst. 1 písm. a) a b) nařízení (EU) 2015/61 všechna aktiva veřejného sektoru způsobilá jako aktiva úrovně 2A jsou buď stupně úvěrové kvality 1 nebo stupně úvěrové kvality 2.
510	2.1.3 Obchodovatelná aktiva úrovně 2B Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy v souladu s články 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení (EU) 2015/61. Akcie nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
520	2.1.3.1 Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS 1) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny cennými papíry zajištěnými aktivy, včetně cenných papírů zajištěných hypotékou na bydlení.
530	2.1.3.2 Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-6) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny krytými dluhopisy.
540	2.1.3.3 Podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-3) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li zajištěny podnikovými dluhovými cennými papíry.
550	2.1.3.4 Akcie úrovně 2B Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li akciemi.
560	2.1.3.5 Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3–5) Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1.3, jsou-li aktivy úrovně 2B, jež nejsou vykázána v položkách 2.1.3.1 až 2.1.3.4.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
570	2.1.4 ostatní obchodovatelná aktiva Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny obchodovatelnými aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 2.1.1, 2.1.2 nebo 2.1.3.
580	2.1.5 ostatní aktiva Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.1, jsou-li zajištěny aktivy, jež nejsou vykázána v položkách 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 nebo 2.1.4.
590	2.2 Splatné peněžní částky nevykázané v položce 2.1 vyplývající z úvěrů a jiných pohledávek, kdy protistranou jsou: Peněžní přítoky z úvěrů a jiných pohledávek. Peněžní přítoky se vykážou k poslednímu smluvnímu datu splacení. V případě revolvingových facilit se stávající úvěr považuje za refinancovaný a všechny zbývající zůstatky se považují za příslibné facility.
600	2.2.1 retailoví zákazníci Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od fyzických osob nebo malých a středních podniků, v souladu s čl. 3 bodem 8 nařízení (EU) 2015/61.
610	2.2.2 nefinanční podniky Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od nefinančních podniků.
620	2.2.3 úvěrové instituce Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od úvěrových institucí.
630	2.2.4 jiní finanční zákazníci Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od finančních zákazníků v souladu s čl. 3 bodem 9 nařízení (EU) 2015/61, jiných než vykázaných v položce 2.2.3.
640	2.2.5 centrální banky Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od centrálních bank.
650	2.2.6 ostatní protistrany Výše peněžních přítoků vykázaných v položce 2.2, které pocházejí od jiných protistran neuvedených v oddílech 2.2.1–2.2.5.
660	2.3 Splatnost měnových swapů Celková výše smluvních peněžních přítoků vyplývajících ze splatnosti transakcí měnových swapů, jako je výměna jistin při skončení smlouvy. Odpovídá splatnosti pomyslné hodnoty křížových měnových swapů, měnových spotových a forwardových transakcí v příslušných časových koších dané šablony.
670	2.4 Objem jiných pohledávek z derivátů než vykázaných v položce 2.3 Celková výše smluvních peněžních přítoků vyplývajících z derivátových pohledávkových pozic ze smluv uvedených v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 s výjimkou přítoků vyplývajících ze splatnosti měnových swapů, které se vykážou v položce 2.3. Celková výše zahrnuje vypořádací částky včetně nevypořádaných výzev k doplnění zajištění ke dni vykázaní.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Celková výše odráží součet částek 1 a 2 stanovených níže uvedeným způsobem v jednotlivých časových koších: 1. peněžní toky a toky cenných papírů související s deriváty, u nichž existuje dohoda o kolaterálu, která vyžaduje úplné nebo dostatečné zajištění expozic protistrany, jsou z obou šablon tabulek splatností vyloučeny, a všechny peněžní toky, toky cenných papírů, hotovostní kolaterál i kolaterál ve formě cenných papírů související s těmito deriváty jsou z šablony vyloučeny. Zásoby hotovostního kolaterálu a kolaterálu ve formě cenných papírů, které již byly obdrženy nebo poskytnuty v souvislosti s deriváty zajištěnými kolaterálem, nesmí být zahrnuty do sloupce „zásoby“ oddílu 3 tabulky splatností vztahujícího se na vyrovnávací kapacity, s výjimkou peněžních toků a toků cenných papírů v rámci výzev k doplnění zajištění, které jsou splatné v patřičnou dobu, ale nebyly ještě vypořádány. Uvedené toky se zohlední v tabulce splatností na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ v případě hotovostního kolaterálu a v oddíle 3 „vyrovnávací kapacita“ v případě kolaterálu ve formě cenných papírů; 2. u peněžních přítoků a odtoků a přítoků a odtoků cenných papírů spojených s deriváty, které nejsou vázány žádnou platnou dohodou o kolaterálu (nebo je pro ně vyžadována pouze částečná kolateralizace), se rozlišují smlouvy s opcemi a ostatní: a) toky související s deriváty, které mají charakter opcí, se uvádějí, pouze jsou-li „in the money“. Tyto toky se zachycují oběma těmito způsoby: i) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako přítoků na řádek 2.4 tabulky splatností „derivátové peněžní přítoky“ k nejposlednějšímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci banka; ii) zahrnutím stávající tržní hodnoty nebo čisté současné hodnoty smlouvy jako odtoků na řádek 1.5 tabulky splatností „derivátové peněžní odtoky“ k nejdřívějšímu dni pro výkon této opce, pokud má právo uplatnit opci protistrana banky; b) toky spojené s jinými smlouvami, než které jsou uvedeny v písmenu a), jsou stanoveny projekcí hrubých toků v časových koších na řádku 1.5 „derivátové peněžní odtoky“ a na řádku 2.4 „derivátové peněžní přítoky“ a smluvních toků cenných papírů ve vyrovnávací kapacitě tabulky splatností, a to za použití současných tržních forwardových kursů platných ke dni vykazování, nejsou-li tyto částky dosud pevně stanoveny.
680	2.5 Splatné papíry ve vlastním portfoliu Výše peněžních přítoků, které jsou dlužnou splátkou jistiny z vlastních investic ve formě dluhopisů, vykazovaných podle jejich zbytkové smluvní splatnosti. Tato položka zahrnuje peněžní přítoky z cenných papírů se splatností vykázaných ve vyrovnávací kapacitě. Jakmile tedy cenný papír dosáhne splatnosti, vykáže se jako odtok cenných papírů ve vyrovnávací kapacitě a následně jako přítok hotovosti v tomto řádku.
690	2.6 Ostatní přítoky Celková výše všech ostatních peněžních přítoků, které nejsou vykázané ve výše uvedených položkách 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 nebo 2.5. Nevykazují se zde podmíněné přítoky.
700	2.7 Přítoky celkem Součet přítoků vykázaných v položkách 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 a 2.6.
710	2.8 Čistý smluvní schodek Celková výše přítoků vykázaná v položce 2.7 po odečtení celkové výše odtoků vykázané v položce 1.7.
720	2.9 Kumulovaný čistý smluvní schodek Kumulovaný čistý smluvní schodek financování ode dne vykazování do horní hranice příslušného časového koše.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
730-1080	3 VYROVNÁVACÍ KAPACITA „Vyrovnávací kapacita“ tabulky splatností musí obsahovat informace o vývoji institucí držených aktiv různého stupně likvidity, mimo jiné obchodovatelných aktiv a aktiv způsobilých pro centrální banky, jakož i facilit instituci smluvně příslibených. Základ pro podávání zpráv o způsobilosti pro centrální banku na konsolidované úrovni tvoří pravidla způsobilosti pro centrální banku, která pro každou konsolidovanou instituci platí v její jurisdikci založení. Odkazuje-li vyrovnávací kapacita na obchodovatelná aktiva, podávají instituce zprávu o obchodovatelných aktivech obchodovaných na velkých, hlubokých a aktivních repo trzích nebo hotovostních trzích s nízkou úrovní koncentrace. Aktiva vykazovaná ve sloupcích vyrovnávací kapacity zahrnují pouze nezatížená aktiva, která jsou instituci kdykoli dostupná k převedení na hotovost za účelem vyplnění smluvních rozestupů mezi peněžními přítoky a odtoky v daném časovém horizontu. Pro tyto účely se použije definice zatížených aktiv v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. Tato aktiva nelze použít k poskytnutí úvěrového posílení ve strukturovaných transakcích a nesmí sloužit ke krytí provozních nákladů, například pronájmů a mezd, a musí být spravována čistě a pouze jako zdroj podmíněného financování. Aktiva, jež instituce přijala jako kolaterál v reverzních repo operacích a v zajištěných finančních transakcích, mohou být považována za součást vyrovnávací kapacity, jsou-li držena v dané instituci, nebylo jich využito k rehypotekaci a instituce je má právně a smluvně k dispozici. Aby se zamezilo dvojímu započtení, pokud instituce vykazuje uzpůsobená aktiva v položce 3.1 až 3.7, nevykazuje související kapacitu těchto facilit v položce 3.8. Instituce vykáží aktiva, splňují-li popis určitého řádku a jsou-li dostupná ke dni vykazání, jako počáteční stav zásob v sloupci 010. Sloupce 020 až 220 obsahují smluvní toky v rámci vyrovnávací kapacity. Pokud instituce uskutečnila repo transakci, zpětně odkoupená aktiva jsou opětovně zaznamenána jako přítok ve formě cenných papírů, který patří do koše splatnosti odpovídajícího splatnosti repo transakce. V souladu s tím se peněžní odtok vyplývající ze splatné repo transakce vykáže do příslušného časového koše pro peněžní odtoky v položce 1.2. Pokud instituce uskutečnila reverzní repo transakci, zpětně odkoupená aktiva jsou zaznamenána jako odtok ve formě cenných papírů, který patří do koše splatnosti odpovídajícího splatnosti repo transakce. V souladu s tím se peněžní přítok vyplývající ze splatné repo transakce vykáže do příslušného časového koše pro peněžní přítoky v položce 2.1. Kolaterálové swapy se vykazují jako smluvní přítoky a odtoky cenných papírů v oddíle vyrovnávací kapacity v souladu s příslušnými koši splatností, v nichž se tyto swapy stanou splatnými. Změna smluvně dostupné výše úvěrových a likviditních linek vykázaných v položce 3.8 se vykáže jako tok v příslušném časovém koši. Má-li instituce jednodenní vklad u centrální banky, vykáže se výše tohoto vkladu jako počáteční zásoba v položce 3.2 a jako peněžní odtok v koši splatnosti „jednodenní“ pro tuto položku. V souladu s tím se v položce 2.2.5 vykáže výsledný peněžní přítok. Splatné cenné papíry se v rámci vyrovnávací kapacity vykážou na základě jejich smluvní splatnosti. Cenný papír se po uplynutí doby splatnosti vyřadí z kategorie aktiv, v níž byl původně vykazán, zachází se s ním jako s odtokem cenných papírů, a výsledný peněžní přítok se vykáže v položce 2.5. Všechny hodnoty cenných papírů se vykážou v příslušném koši v částkách odpovídajících současným tržním hodnotám. V položce 3.8 se vykazují pouze částky, které jsou k dispozici na základě smlouvy. Aby se předešlo dvojímu započtení, neuvádějí se v položce 3.1 ani 3.2 vyrovnávací kapacity peněžní přítoky. Položky uvedené ve vyrovnávací kapacitě se vykazují v některé z níže uvedených podkategorií:

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
730	3.1 Mince a bankovky Celková výše hotovosti z mincí a bankovek.
740	3.2 Vyplatitelné rezervy v centrální bance Celková výše rezerv u centrálních bank podle čl. 10 odst. 1 písm. b) bodu iii) nařízení (EU) 2015/61, které jsou vyplatitelné nejpozději do jednoho dne. Na tomto místě se nevykazují cenné papíry představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené.
750	3.3 Obchodovatelná aktiva úrovně 1 Tržní hodnota obchodovatelných aktiv podle článků 7, 8 a 10 nařízení (EU) 2015/61. Akcíe nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 1, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
760	3.3.1 Aktiva úrovně 1 s vyloučením krytých dluhopisů Částka vykázaná v položce 3.3, nepředstavuje-li kryté dluhopisy.
770	3.3.1.1 Aktiva úrovně 1 od centrální banky Částka vykázaná v položce 3.3.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči centrálním bankám nebo pohledávky jimi zaručené.
780	3.3.1.2 Aktiva úrovně 1 (stupeň úvěrové kvality / CQS 1) Částka vykázaná v položce 3.3.1, jiná než částka vykázaná v položce 3.3.1.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
790	3.3.1.3 Aktiva úrovně 1 (CQS 2, CQS3) Částka vykázaná v položce 3.3.1, jiná než částka vykázaná v položce 3.3.1.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
800	3.3.1.4 Aktiva úrovně 1 (CQS 4+) Částka vykázaná v položce 3.3.1, jiná než částka vykázaná v položce 3.3.1.1, jedná-li se o aktiva představující pohledávky vůči emitentovi, jemuž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 4 nebo horší, nebo pohledávky zaručené ručitelem s tímto stupněm úvěrové kvality.
810	3.3.2 Kryté dluhopisy úrovně 1 (CQS1) Částka vykázaná v položce 3.3, představuje-li kryté dluhopisy. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 10 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) 2015/61 jsou jako aktiva úrovně 1 způsobilé pouze kryté dluhopisy CQS 1.
820	3.4 Obchodovatelná aktiva úrovně 2A Tržní hodnota obchodovatelných aktiv podle článků 7, 8 a 11 nařízení (EU) 2015/61. Akcíe nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2A, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
830	3.4.1 Podnikové dluhopisy úrovně 2A (CQS1) Částka vykázaná v položce 3.4, představuje-li podnikové dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
840	3.4.2 Kryté dluhopisy úrovně 2A (CQS1, CQS2) Částka vykázaná v položce 3.4, představuje-li kryté dluhopisy, jimž je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1 nebo 2.
850	3.4.3 Aktiva z veřejného sektoru úrovně 2A (CQS1, CQS2) Částka vykázaná v položce 3.4, jedná-li se o aktiva, jež představují pohledávky vůči ústředním vládním institucím, centrálním bankám, regionálním vládním institucím, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru nebo pohledávky jimi zaručené. Upozorňujeme, že v souladu s čl. 11 odst. 1 písm. a) a b) nařízení (EU) 2015/61 všechna aktiva veřejného sektoru způsobilá jako aktiva úrovně 2A musí být buď stupně úvěrové kvality 1 nebo stupně úvěrové kvality 2.
860	3.5 Obchodovatelná aktiva úrovně 2B Tržní hodnota obchodovatelných aktiv podle článků 7, 8 a 12 nebo 13 nařízení (EU) 2015/61. Akcí nebo podílové jednotky v subjektu kolektivního investování podle článku 15 nařízení (EU) 2015/61, které lze považovat za aktiva úrovně 2B, se vykazují v níže uvedených podkategoriích odpovídajících jejich podkladovým aktivům.
870	3.5.1 Cenné papíry úrovně 2B zajištěné aktivy (CQS 1) Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li cenné papíry zajištěné aktivy (včetně cenných papírů zajištěných hypotékou na bydlení). Upozorňujeme, že v souladu s čl. 13 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2015/61 všechny cenné papíry zajištěné aktivy způsobilé jako cenné papíry úrovně 2B mají stupeň úvěrové kvality 1.
880	3.5.2 Kryté dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-6) Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li kryté dluhopisy.
890	3.5.3 Podnikové dluhopisy úrovně 2B (CQS 1-3) Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li podnikové dluhové cenné papíry.
900	3.5.4 Akcie úrovně 2B Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li akcie.
910	3.5.5 Cenné papíry úrovně 2B z veřejného sektoru (CQS 3-5) Částka vykázaná v položce 3.5, představuje-li aktiva úrovně 2B, která nejsou vykázána v položkách 3.5.1 až 3.5.4.
920	3.6 ostatní obchodovatelná aktiva Tržní hodnota jiných obchodovatelných aktiv, než která jsou vykázána v položkách 3.3, 3.4 a 3.5. Cenné papíry a toky cenných papírů z jiných obchodovatelných aktiv ve formě emisí uvnitř skupiny nebo vlastních emisí se nevykazují ve vyrovnávací kapacitě. Peněžní toky z těchto položek se však vykazují v příslušné části oddílů 1 a 2 této šablony.
930	3.6.1 ústřední vládní instituce (CQS1) Částka vykázaná v položce 3.6, jedná-li se o aktiva představující pohledávku vůči ústřední vládní instituci, které je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 1, nebo pohledávku takovou vládní institucí zaručenou.
940	3.6.2 ústřední vládní instituce (CQS2-3) Částka vykázaná v položce 3.6, jedná-li se o aktiva představující pohledávku vůči ústřední vládní instituci, které je určenou externí ratingovou agenturou přiřazen stupeň úvěrové kvality 2 nebo 3, nebo pohledávku takovou vládní institucí zaručenou.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
950	3.6.3 akcie Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li akcie.
960	3.6.4 kryté dluhopisy Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li kryté dluhopisy.
970	3.6.5 Cenné papíry zajištěné aktivy Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li cenné papíry zajištěné aktivy.
980	3.6.6 ostatní obchodovatelná aktiva Částka vykázaná v položce 3.6, představuje-li jiná obchodovatelná aktiva, než která jsou vykázána v položkách 3.6.1 až 3.6.5.
990	3.7 neobchodovatelná aktiva způsobilá pro centrální banku Účetní hodnota neobchodovatelných aktiv, která jsou způsobilým kolaterálem pro standardní likviditní operace centrální banky, ke kterým má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace. V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v příloze prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/233 ⁽¹⁾ jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné. Cenné papíry a toky cenných papírů z jiných obchodovatelných aktiv ve formě emisí uvnitř skupiny nebo vlastních emisí se nevykazují ve vyrovnávací kapacitě. Peněžní toky z těchto položek se však vykazují v příslušné části oddílů 1 a 2 této šablony.
1000	3.8 přijaté přísliby facilit nečerpané Celková výše nevyčerpaných příslibených facilit poskytnutých vykazující instituci. Tyto nástroje zahrnují smluvně neodvolatelné facility. Když potenciální potřeby zajištění čerpání těchto facilit formou kolaterálu překročí dostupnost kolaterálu, vykáží instituce nižší částku. Aby se zamezilo dvojímu započtení, pokud již vykazující instituce předurčila aktiva jako kolaterál pro nečerpané úvěrové facility a již vykazovala aktiva v položkách 3.1 až 3.7, nevykáží se v položce 3.8. To- též platí pro případy, kdy vykazující instituce může potřebovat předurčit aktiva jako kolaterál, aby mohla čerpat, jak je v tomto poli vykázáno.
1010	3.8.1 Facility úrovně 1 Částka vykázaná v položce 3.8, představuje-li facilitu centrální banky v souladu s čl. 19 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2015/61.
1020	3.8.2 Facility úrovně 2B s omezeným použitím Částka vykázaná v položce 3.8, představuje-li likviditní financování v souladu s článkem 14 nařízení (EU) 2015/61.
1030	3.8.3 Facility úrovně 2B institucionálních systémů ochrany Částka vykázaná v položce 3.8, představuje-li likviditní financování v souladu s čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2015/61.
1040	3.8.4 Jiné facility Částka vykázaná v položce 3.8 jiná než vykázaná v položkách 3.8.1 až 3.8.3.

⁽¹⁾ <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1050	3.8.4.1 od protistran uvnitř skupiny Částka vykázaná v položce 3.8.4, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013.
1060	3.8.4.2 od jiných protistran Částka vykázaná v položce 3.8.4 jiná než vykázaná v položce 3.8.4.1.
1070	3.9 Čistá změna vyrovnávací kapacity Vykáže se čistá změna expozic v položkách 3.2, 3.3, 3.4 a 3.5, 3.6, 3.7 a 3.8, představují-li centrální banky, toky cenných papírů a příslibené úvěrové linky v daném časovém koši.
1080	3.10 Kumulovaná vyrovnávací kapacita Kumulovaná částka vyrovnávací kapacity ode dne vykázaní do horní hranice příslušného časového koše.
1090-1140	4 PODMÍNĚNÉ VÝDAJE „Podmíněné výdaje“ z tabulky splatností obsahují informace o podmíněných odtocích.
1090	4.1 Odtoky z poskytnutých facilit Peněžní odtoky vyplývající z poskytnutých facilit. Instituce vykážou jako odtok maximální částku, kterou lze čerpat v daném časovém období. U revolvingových úvěrových nástrojů se vykáže pouze částka, která přesahuje stávající úvěr.
1010	4.1.1 Poskytnuté úvěrové facility Částka vykázaná v položce 4.1, vyplývá-li z poskytnutých úvěrových facilit v souladu s článkem 31 nařízení (EU) 2015/61.
1110	4.1.1.1 považované příjemcem za aktiva úrovně 2B Částka vykázaná v položce 4.1.1, představuje-li likviditní financování považované za financování v souladu s čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2015/61.
1120	4.1.1.2 jiné Částka vykázaná v položce 4.1.1 jiná než vykázaná v položce 4.1.1.1.
1130	4.1.2 Likvidní facility Částka vykázaná v položce 4.1, vyplývá-li z likviditních facilit v souladu s článkem 31 nařízení (EU) 2015/61.
1140	4.2 Odtoky v důsledku spouštěcích mechanismů pro snížení hodnocení Instituce zde vykážou dopad významného zhoršení úvěrové kvality instituce, jež odpovídá snížení jejího externího úvěrového hodnocení nejméně o tři stupně. Kladné částky představují podmíněné odtoky a záporné částky představují snížení původního závazku.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Spočívá-li dopad snížení hodnocení v předčasném splacení nesplacených závazků, vykáží se dotčené závazky se záporným znaménkem v časovém pásmu, v němž jsou vykázány v položce 1, a souběžně s kladným znaménkem v časovém pásmu, kdy se závazek stane splatným, pokud by se dopady snížení hodnocení staly platnými ke dni vykazání. Spočívá-li dopad snížení hodnocení ve výzvě k doplnění zajištění, vykáže se tržní hodnota kolaterálu, který má být poskytnut, s kladným znaménkem v časovém pásmu, kdy se požadavek stane splatným, pokud by se dopady snížení hodnocení staly platnými ke dni vykazání. Spočívá-li dopad snížení hodnocení ve změně práv na rehypotekaci u cenných papírů obdržených od protistran jako kolaterál, vykáže se tržní hodnota dotčených cenných papírů s kladným znaménkem v časovém pásmu, kdy tyto cenné papíry přestanou být pro vykazující instituci dostupné, pokud by se dopady snížení staly platnými ke dni vykazání.
1150-1290	5 DOPLŇKOVÉ POLOŽKY
1200	10 Odtoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí) Součet odtoků v položkách 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 a 1.6, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013.
1210	11 Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany (s vyloučením měnových transakcí a splatných cenných papírů) Součet přítoků v položkách 2.1, 2.2, 2.4 a 2.6, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013.
1220	12 Přítoky uvnitř skupiny nebo v rámci institucionálního systému ochrany ze splatných cenných papírů Součet přítoků v položce 2.5, je-li protistranou mateřský nebo dceřiný podnik dané instituce nebo jiný dceřiný podnik téhož mateřského podniku nebo spojený s danou úvěrovou institucí vztahem ve smyslu čl. 12 odst. 1 směrnice 83/349/EHS nebo člen téhož institucionálního systému ochrany podle čl. 113 odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo ústřední instituce nebo subjekt přidružený k síti nebo kooperativní skupině uvedené v článku 10 nařízení (EU) č. 575/2013.
1230	13 vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku Částka vykázaná v položkách 3.3, 3.4 a 3.5, představuje-li způsobilý kolaterál pro standardní likviditní operace centrální banky, k nimž má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace. V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v příloze nařízení (EU) 2015/233 jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné.
1240	14 jiná než vysoce kvalitní likvidní aktiva způsobilá pro centrální banku Souhrn: i) souhrnu částek vykázaných v položce 3.6, představují-li způsobilý kolaterál pro standardní likviditní operace centrální banky, k nimž má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace;

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	ii) vlastních emisí, které jsou způsobilým kolaterálem pro standardní likviditní operace centrální banky, ke kterým má instituce přímý přístup na své úrovni konsolidace. V případě aktiv denominovaných v měně uvedené v nařízení (EU) č. 2015/233 jako měna s velmi úzkou způsobilostí pro centrální banku nechají instituce toto pole prázdné.
1270	17 Behaviorální odtoky z vkladů Částka vykázaná v položce 1.3 v přerozdělení do časových košů podle splatnosti dle chování klientů na základě scénáře „bez opatření“ používaného pro účely řízení rizika likvidity vykazující instituce. Pro účely tohoto pole se scénářem „bez opatření“ rozumí situace bez předpokladů zátěže v oblasti likvidity. Toto rozdělení odráží „stabilitu“ vkladů. Tato položka neodráží předpoklady obchodního plánu, a tudíž nezahrnuje informace vztahující se k novým obchodním činnostem. Přiřazování k časovým košům musí odpovídat členění používanému pro interní účely. Nemusí být tudíž vyplněny všechny časové koše.
1280	18 Behaviorální přítoky z úvěrů a jiných pohledávek Částka vykázaná v položce 2.2 v přerozdělení do časových košů podle splatnosti dle chování klientů na základě scénáře „bez opatření“ používaného pro účely řízení rizika likvidity vykazující instituce. Pro účely tohoto pole se scénářem „bez opatření“ rozumí situace bez předpokladů zátěže v oblasti likvidity. Tato položka neodráží předpoklady obchodního plánu, a tudíž nezohledňuje nové obchodní činnosti. Přiřazování k časovým košům musí odpovídat členění používanému pro interní účely. Nemusí být tudíž nutně vyplněny všechny časové koše.
1290	19 Behaviorální čerpání poskytnutých facilit Částka vykázaná v položce 4.1 v přerozdělení do časových košů podle chování klientů při výběrech vkladů a z toho vyplývajících potřeb likvidity na základě scénáře „bez opatření“ používaného pro účely řízení rizika likvidity vykazující instituce. Pro účely tohoto pole se scénářem „bez opatření“ rozumí „situace bez předpokladů zátěže v oblasti likvidity“. Tato položka neodráží předpoklady obchodního plánu, a tudíž nezohledňuje nové obchodní činnosti. Přiřazování k časovým košům musí odpovídat členění používanému pro interní účely. Nemusí být tudíž vyplněny všechny časové koše.“