

**PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2019/912****ze dne 28. května 2019,****kterým se mění prováděcí nařízení (EU) č. 650/2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o formát, strukturu, obsah a datum každoročního zveřejnění informací, které mají příslušné orgány zveřejnit podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES<sup>(1)</sup>, a zejména na čl. 143 odst. 3 uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Prováděcím nařízením Komise (EU) č. 650/2014<sup>(2)</sup> se stanoví formát, struktura, obsah a datum každoročního zveřejnění informací, které mají příslušné orgány zveřejnit podle článku 143 směrnice 2013/36/EU. Informace, které mají příslušné orgány zveřejnit v souladu s uvedeným prováděcím nařízením, by nyní měly být aktualizovány, aby byl zajištěn soulad s novelizovaným rámcem pro obezřetnostní dohled nad institucemi.
- (2) Je důležité, aby informace zveřejňované příslušnými orgány byly vysoce kvalitní a snadno porovnatelné. Článek 5 prováděcího nařízení (EU) č. 650/2014 by tudíž měl být změněn tak, aby se ujasnilo, že příslušné orgány by měly shromažďovat pouze souhrnné statistické údaje od institucí, které spadají pod jejich dohled, a aby se ujasnilo, za jaké období by údaje měly být vykazovány.
- (3) V příloze I prováděcího nařízení (EU) č. 650/2014 se stanoví šablony pro zveřejňování informací o právních a správních předpisech a obecných pokynech přijatých v každém členském státě. Uvedená příloha by měla být změněna tak, aby poskytovala užitečnější a relevantnější informace o tom, jak příslušné orgány vykonávají dohled ve svých jurisdikcích.
- (4) V příloze II prováděcího nařízení (EU) č. 650/2014 se stanoví šablony pro zveřejňování informací o možnostech a případech volného uvážení, jež jsou k dispozici v právu Unie. Uvedená příloha by měla být změněna tak, aby zahrnovala další možnosti a případy volného uvážení vyplývající z nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61<sup>(3)</sup>. Měla by být rovněž změněna tak, aby umožnila rozlišovat mezi přechodnou nebo trvalou povahou těchto možností a případů volného uvážení a mezi použitím těchto možností a případů volného uvážení u úvěrových institucí na jedné straně a investičních podniků na straně druhé.
- (5) Provádění pokynů orgánu EBA týkajících se procesu dohledu a hodnocení (SREP)<sup>(4)</sup> by mělo být transparentnější. Příloha III prováděcího nařízení (EU) č. 650/2014 by tudíž měla být změněna tak, aby zahrnovala popis metody dohledu nad interním postupem pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP).
- (6) Je třeba zabránit překrývání a zlepšit porovnatelnost souhrnných statistických údajů zveřejňovaných příslušnými orgány. Příloha IV prováděcího nařízení (EU) č. 650/2014 by tudíž měla být změněna tak, aby zohledňovala úroveň obezřetnostní konsolidace, kterou instituce uplatňují v souladu s kapitolou 2 hlavou II částí první nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013<sup>(5)</sup>.

<sup>(1)</sup> Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338.<sup>(2)</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) č. 650/2014 ze dne 4. června 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o formát, strukturu, obsah a datum každoročního zveřejnění informací, které mají příslušné orgány zveřejnit podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU (Úř. věst. L 185, 25.6.2014, s. 1).<sup>(3)</sup> 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).<sup>(4)</sup> Pokyny pro společné postupy a metodiky u procesu dohledu a hodnocení (SREP) ze dne 19. prosince 2014, EBA/GL/2014/13.<sup>(5)</sup> 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 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

- (7) Aby se zlepšila kvalita zveřejňovaných informací a umožnilo se smysluplnější porovnávání těchto informací, měly by šablony v přílohách prováděcího nařízení (EU) č. 650/2014 obsahovat podrobné pokyny a instrukce.
- (8) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, které Komisi předložil Evropský orgán pro bankovníctví.
- (9) Orgán EBA uskutečnil o těchto návrzích prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a vyžádal si stanovisko skupiny subjektů působících v bankovníctví zřízené podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010<sup>(1)</sup>.
- (10) Prováděcí nařízení (EU) č. 650/2014 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

#### Článek 1

Prováděcí nařízení (EU) č. 650/2014 se mění takto:

- 1) V článku 5 se druhý a třetí pododstavec nahrazují tímto:

„Příslušné orgány aktualizují informace uvedené v čl. 143 odst. 1 písm. d) uvedené směrnice do 31. července každého roku. Tyto informace se týkají předchozího kalendářního roku.

Příslušné orgány aktualizují informace uvedené v čl. 143 odst. 1 písm. a) až c) uvedené směrnice pro instituce, které podléhají jejich obezřetnostnímu dohledu, pravidelně a v každém případě do 31. července každého roku, ledaže nedošlo k žádné změně naposledy zveřejněných informací.“

- 2) Příloha I se nahrazuje zněním uvedeným v příloze I tohoto nařízení.
- 3) Příloha II se nahrazuje zněním uvedeným v příloze II tohoto nařízení.
- 4) Příloha III se nahrazuje zněním uvedeným v příloze III tohoto nařízení.
- 5) Příloha IV se nahrazuje zněním uvedeným v příloze IV tohoto nařízení.

#### Článek 2

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

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

V Bruselu dne 28. května 2019.

Za Komisi  
předseda  
Jean-Claude JUNCKER

<sup>(1)</sup> 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).

## PŘÍLOHA I

## PRAVIDLA A POKYNY

## Seznam šablon

- Část 1 Provedení směrnice 2013/36/EU
- Část 2 Vzorové schválení
- Část 3 Specializované úvěrové expozice
- Část 4 Snižování úvěrového rizika
- Část 5 Zvláštní požadavky týkající se sdělování informací vztahující se na instituce
- Část 6 Zproštění povinnosti uplatnit obezřetnostní požadavky
- Část 7 Kvalifikované účasti v úvěrové instituci
- Část 8 Regulační oznamování a účetní výkaznictví

Obecné poznámky k vyplňování šablon v příloze I

Při zveřejňování informací o obecných kritériích a metodikách příslušné orgány nezveřejní žádná opatření v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce, ať už jsou uplatňována vůči jediné instituci, nebo vůči skupině institucí.

## ČÁST 1

## Provedení směrnice 2013/36/EU

	Provedení ustanovení směrnice 2013/36/EU	Ustanovení směrnice 2013/36/EU	Odkazy na vnitrostátní znění <sup>(1)</sup>	Odkaz(y) na vnitrostátní předpisy <sup>(2)</sup>	K dispozici v EN (ANO/NE)
010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>			(dd/mm/yyyy)	
020	I. <b>Předmět, oblast působnosti a definice</b>	články 1 až 3			
030	II. <b>Příslušné orgány</b>	články 4 až 7			
040	III. <b>Podmínky přístupu k činnosti úvěrových institucí</b>	články 8 až 27			
050	1. Obecné podmínky přístupu k činnosti úvěrových institucí	články 8 až 21			
060	2. Kvalifikovaná účast v úvěrové instituci	články 22 až 27			
070	IV. <b>Počáteční kapitál investičních podniků</b>	články 28 až 32			
080	V. <b>Ustanovení týkající se svobody usazování a volného pohybu služeb</b>	články 33 až 46			
090	1. Obecné zásady	články 33 až 34			
100	2. Právo úvěrových institucí na usazování	články 35 až 38			

	Provedení ustanovení směrnice 2013/36/EU	Ustanovení směrnice 2013/36/EU	Odkazy na vnitrostátní znění (1)	Odkaz(y) na vnitrostátní předpisy (2)	K dispozici v EN (ANO/NE)
110	3. Výkon volného pohybu služeb	článek 39			
120	4. Pravomoc příslušných orgánů hostitelského členského státu	články 40 až 46			
130	VI. <b>Vztahy se třetími zeměmi</b>	články 47 až 48			
140	VII. <b>Obezřetnostní dohled</b>	články 49 až 142			
150	1. Zásady obezřetnostního dohledu	články 49 až 72			
160	1.1 Pravomoci a povinnosti domovského a hostitelského členského státu	články 49 až 52			
170	1.2 Výměna informací a profesní tajemství	články 53 až 62			
180	1.3 Povinnosti osob odpovědných za právní kontrolu výročních a konsolidovaných účetních závěrek	článek 63			
190	1.4 Pravomoci týkající se dohledu, pravomoci ukládat sankce a právo na odvolání	články 64 až 72			
200	2. Přezkumné procesy	články 73 až 110			
210	2.1 Interní postup pro hodnocení kapitálové přiměřenosti	článek 73			
220	2.2 Systémy, postupy a mechanismy institucí	články 74 až 96			
230	2.3 Proces dohledu a hodnocení	články 97 až 101			
240	2.4 Opatření a pravomoci v oblasti dohledu	články 102 až 107			
250	2.5 Úroveň použití	články 108 až 110			
260	3. Dohled na konsolidovaném základě	články 111 až 127			
270	3.1 Zásady provádění dohledu na konsolidovaném základě	články 111 až 118			
280	3.2 Finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti a holdingové společnosti se smíšenou činností	články 119 až 127			

	Provedení ustanovení směrnice 2013/36/EU	Ustanovení směrnice 2013/36/EU	Odkazy na vnitrostátní znění <sup>(1)</sup>	Odkaz(y) na vnitrostátní předpisy <sup>(2)</sup>	K dispozici v EN (ANO/NE)
290	4. Kapitálové rezervy	články 128 až 142			
300	4.1 Rezervy	články 128 až 134			
310	4.2 Stanovení a výpočet proticyklické kapitálové rezervy	články 135 až 140			
320	4.3 Opatření na zachování kapitálu	články 141 až 142			
330	VIII. Zveřejňování údajů příslušnými orgány	články 143 až 144			
340	IX. Změny směrnice 2002/87/ES	článek 150			
350	X. Přejícná a závěrečná ustanovení	články 151 až 165			
360	1. Přejícná ustanovení o dohledu nad institucemi využívajícími svobodu usazování a svobodu poskytovat služby	články 151 až 159			
370	2. Přejícná ustanovení o kapitálových rezervách	článek 160			
380	3. Závěrečná ustanovení	články 161 až 165			

<sup>(1)</sup> Hypertextový odkaz (hypertextové odkazy) na internetovou stránku obsahující vnitrostátní text provádějící dotyčné ustanovení Unie.

<sup>(2)</sup> Podrobné odkazy na vnitrostátní předpisy, např. příslušnou hlavu, kapitolu, odstavec atd.

## ČÁST 2

### Vzorové schválení

010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>	<i>(dd/mm/yyyy)</i>
		<b>Popis přístupu</b>
	<b>Přístup v oblasti dohledu v případě povolení použití přístupu založeného na interním ratingu (IRB) k výpočtu minimálních požadavků na kapitál u úvěrového rizika</b>	
020	Minimální dokumentace, kterou musí předložit instituce žádající o využití přístupu IRB	<i>[volný text]</i>
030	Popis postupu posuzování uplatněného příslušným orgánem (využití vlastního posouzení, využití externích auditorů a kontrol na místě) a hlavní kritéria posouzení	<i>[volný text]</i>
040	Forma rozhodnutí přijatých příslušným orgánem a sdělení rozhodnutí žadatelům	<i>[volný text]</i>

<b>Přístup v oblasti dohledu v případě povolení použití přístupu interního modelu (IMA) k výpočtu minimálních požadavků na kapitál u tržního rizika</b>		
050	Minimální dokumentace, kterou musí předložit instituce žádající o využití přístupu IMA	[volný text]
060	Popis postupu posuzování uplatněného příslušným orgánem (využití vlastního posouzení, využití externích auditorů a kontrol na místě) a hlavní kritéria posouzení	[volný text]
070	Forma rozhodnutí přijatých příslušným orgánem a sdělení rozhodnutí žadatelům	[volný text]
<b>Přístup v oblasti dohledu v případě povolení použití metody interního modelu (IMM) k výpočtu minimálních požadavků na kapitál u úvěrového rizika protistrany</b>		
080	Minimální dokumentace, kterou musí předložit instituce žádající o využití přístupu IMM	[volný text]
090	Popis postupu posuzování uplatněného příslušným orgánem (využití vlastního posouzení, využití externích auditorů a kontrol na místě) a hlavní kritéria posouzení	[volný text]
100	Forma rozhodnutí přijatých příslušným orgánem a sdělení rozhodnutí žadatelům	[volný text]
<b>Přístup v oblasti dohledu v případě povolení použití pokročilého přístupu měření (AMA) k výpočtu minimálních požadavků na kapitál u operačního rizika</b>		
110	Minimální dokumentace, kterou musí předložit instituce žádající o využití přístupu AMA	[volný text]
120	Popis postupu posuzování uplatněného příslušným orgánem (využití vlastního posouzení, využití externích auditorů a kontrol na místě) a hlavní kritéria posouzení	[volný text]
130	Forma rozhodnutí přijatých příslušným orgánem a sdělení rozhodnutí žadatelům	[volný text]

## ČÁST 3

**Specializované úvěrové expozice**

	Nařízení (EU) č. 575/2013	Ustanovení	Informace poskytované příslušnými orgány
010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>		(dd/mm/rrrr)
020	<b>Čl. 153 odst. 5</b>	Zveřejnil příslušný orgán pokyny pro upřesnění způsobu, jakým by instituce měly zohlednit faktory uvedené v čl. 153 odst. 5 při přidělování rizikových vah specializovaným úvěrovým expozicím?	[Ano/Ne]
030		Pokud ano, uveďte odkaz na vnitrostátní pokyny	[odkaz k vnitrostátnímu znění]
040		Jsou vnitrostátní pokyny k dispozici v anglickém jazyce?	[Ano/Ne]

## ČÁST 4

## Snižování úvěrového rizika

	Narižení (EU) č. 575/2013	Ustanovení	Popis	Informace poskytované příslušnými orgány
010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>			(dd/mm/yyyy)
020	<b>Čl. 201 odst. 2</b>	Zveřejnění seznamu finančních institucí, které jsou způsobilými poskytovateli osobního zajištění úvěrového rizika, nebo hlavních kritérií pro určování těchto finančních institucí	Příslušné orgány zveřejní a udržují seznam finančních institucí, které jsou způsobilými poskytovateli osobního zajištění úvěrového rizika podle čl. 201 odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013, nebo hlavních kritérií pro určování těchto způsobilých poskytovatelů.	Seznam finančních institucí nebo hlavních kritérií pro jejich určení  [volný text – lze uvést hyperlinkový odkaz na tento seznam či hlavní kritéria na internetových stránkách příslušného orgánu]
030		Popis použitelných omezitelných požadavků	Příslušné orgány zveřejní popis použitelných omezitelných požadavků spolu se seznamem způsobilých finančních institucí či hlavních kritérií pro určování těchto finančních institucí.	Popis omezitelných požadavků uplatňovaných příslušným orgánem  [volný text]
040	<b>Čl. 227 odst. 2 písm. e)</b>	Podmínky pro použití koeficientu volatility 0 %	Instituce mohou podle komplexní metody finančního kolaterálu použít koeficient volatility 0 %, pokud je transakce vypořádána vypořádacím systémem, který se pro tento druh transakce osvědčil.	Podrobný popis zjištění příslušného orgánu, na jehož základě se vypořádací systém považuje za osvědčený.  [volný text]
050	<b>Čl. 227 odst. 2 písm. f)</b>	Podmínky pro použití koeficientu volatility 0 %	Instituce mohou podle komplexní metody finančního kolaterálu použít koeficient volatility 0 %, pokud je dokumentace vztahující se na dohodu či transakci v případě daných cenných papírů standardní tržní dokumentací pro repo obchody nebo půjčky či výpůjčky cenných papírů.	Specifikace dokumentace, která se považuje za standardní tržní dokumentaci  [volný text]
060	<b>Čl. 229 odst. 1</b>	Zásady oceňování nemovitého kolaterálu pro účely přístupu IRB	Nemovitost může ocenit nezávislý odhadce ve výši zástavní nebo nižší hodnoty, a to v členských státech, jejichž právní předpisy stanoví přísná kritéria pro určení zástavní hodnoty.	Kritéria stanovená vnitrostátními právními předpisy pro určení zástavní hodnoty nemovitosti.  [volný text]

## ČÁST 5

## Zvláštní požadavky týkající se sdělování informací vztahující se na instituce

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Ustanovení	Informace poskytované příslušnými orgány	
010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>				(dd/mm/yyyy)
020	<b>Čl. 106 odst. 1 písm. a)</b>		Příslušné orgány mohou vyžadovat od institucí zveřejňování informací uvedených v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 častěji než jednou ročně a stanovit termíny zveřejňování	Četnost a lhůty pro zveřejnění, které platí ve vztahu k institucím.	[volný text]
030	<b>Čl. 106 odst. 1 písm. b)</b>		Příslušné orgány mohou vyžadovat od institucí, aby k jiným zveřejněním než ke zveřejnění účetní závěrky využívaly jiné nosiče a jiná místa.	Druhy vymezených prostředků, které mají instituce využít.	[volný text]
040		<b>Čl. 13 odst. 1 a 2</b>	Významné dceřiné podniky a dceřiné podniky, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, zveřejňují informace uvedené v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním nebo subkonsolidovaném základě.	Kritéria, která použil příslušný orgán pro stanovení významnosti dceřiného podniku.	[volný text]

## ČÁST 6

## Zproštění povinnosti uplatnit obezřetnostní požadavky

	Nařízení (EU) č. 575/2013	Ustanovení	Popis	Informace poskytované příslušnými orgány	
010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>				(dd/mm/yyyy)
020	<b>Čl. 7 odst. 1 a 2 (Individuální zproštění povinností v případě dceřiných podniků)</b>	Výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků na individuálním základě stanovených v části druhé až páté a osmé nařízení (EU) č. 575/2013	Výjimka může být udělena dceřinému podniku, pokud podle čl. 7 odst. 1 písm. a) neexistuje ani se nepředpokládá žádná podstatná věcná nebo právní překážka bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků jeho mateřským podnikem.	Kritéria, jež příslušný orgán použil při posouzení neexistence překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků.	[volný text]
030	<b>Čl. 7 odst. 3 (Individuální zproštění povinností v případě mateřských institucí)</b>	Výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků na individuálním základě stanovených v části druhé až páté a osmé nařízení (EU) č. 575/2013	Výjimka může být udělena mateřské instituci, pokud podle čl. 7 odst. 3 písm. a) neexistuje ani se nepředpokládá žádná podstatná věcná nebo právní překážka bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mateřské instituci.	Kritéria, jež příslušný orgán použil při posouzení neexistence překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků.	[volný text]



	Nařízení (EU) č. 575/2013	Ustanovení	Popis	Informace poskytované příslušnými orgány	
040	<b>Článek 8</b> <b>(Zproštění povinností týkajících se likvidity v případě dceřiných podniků)</b>	Výjimky z uplatňování požadavků na likviditu na individuálním základě stanovených v části šesté nařízení (EU) č. 575/2013	Výjimka může být udělena institucím v rámci podskupiny, pokud tyto instituce podle čl. 8 odst. 1 písm. c) uzavřely smlouvy ke spokojenosti příslušných orgánů, které umožňují volný pohyb finančních prostředků mezi nimi, aby mohly plnit své individuální a společné závazky podle splatnosti.	Kritéria, jež příslušný orgán použil při posouzení skutečnosti, zda smlouvy umožňují volný pohyb finančních prostředků mezi institucemi v podskupině likvidity.	[volný text]
050	<b>Čl. 9 odst. 1</b> <b>(Individuální konsolidace)</b>	Povolení udělené mateřským institucím umožňující zahrnout do výpočtu jejich obezřetnostních požadavků stanovených v části druhé až páté a osmé nařízení (EU) č. 575/2013 dceřiné podniky	Povolení se uděluje pouze tehdy, pokud podle čl. 9 odst. 2 mateřská instituce příslušným orgánům plně doloží okolnosti a opatření včetně právních, na jejichž základě neexistuje ani se nepředpokládá žádná podstatná věcná nebo právní překážka bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení splatných závazků dceřiným podnikem zahrnutým do výpočtu obezřetnostních požadavků mateřskému podniku.	Kritéria, jež příslušný orgán použil při posouzení neexistence překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků.	[volný text]
060	<b>Článek 10</b> <b>(Úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu)</b>	Výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků na individuálním základě stanovených v části druhé až osmé nařízení (EU) č. 575/2013	Členské státy mohou v souvislosti s uplatňováním výjimky zachovávat a využívat stávající vnitrostátní právní předpisy, pokud nejsou v rozporu s nařízením (EU) č. 575/2013 nebo směrnicí 2013/36/EU.	Uplatnitelné právní a správní předpisy týkající se uplatnění výjimky	[odkaz k vnitrostátnímu znění]

## ČÁST 7

## Kvalifikované účasti v úvěrové instituci

	Směrnice 2013/36/EU	Kritéria posouzení a informace nezbytné v případě posuzování vhodnosti navrhovaného nabyvatele, který usiluje o nabytí úvěrové instituce, a finanční rozumnosti navrhovaného nabytí	Informace poskytované příslušnými orgány	
010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>			(dd/mm/rrrr)
020	<b>Čl. 23 odst. 1 písm. a)</b>	Pověst navrhovaného nabyvatele	Popis, jakým způsobem příslušný orgán posuzuje integritu navrhovaného nabyvatele	[volný text]
030			Popis, jakým způsobem příslušný orgán posuzuje odborné dovednosti navrhovaného nabyvatele	[volný text]
040			Podrobnosti praktické spolupráce mezi příslušnými orgány podle článku 24 směrnice 2013/36/EU	[volný text]

	Směrnice 2013/36/EU	Kritéria posouzení a informace nezbytné v případě posuzování vhodnosti navrhovaného nabyvatele, který usiluje o nabytí úvěrové instituce, a finanční rozumnosti navrhovaného nabytí	Informace poskytované příslušnými orgány	
050	<b>Čl. 23 odst. 1 písm. b)</b>	Pověst, znalosti, dovednosti a zkušenosti všech členů vedoucího orgánu a všech členů vrcholného vedení úvěrové instituce	Popis, jakým způsobem příslušný orgán posuzuje pověst, znalosti, dovednosti a zkušenosti členů vedoucího orgánu a členů vrcholného vedení	[volný text]
060	<b>Čl. 23 odst. 1 písm. c)</b>	Finanční zdraví navrhovaného nabyvatele	Popis, jakým způsobem příslušný orgán posuzuje finanční zdraví navrhovaného nabyvatele	[volný text]
070			Podrobnosti praktické spolupráce mezi příslušnými orgány podle článku 24 směrnice 2013/36/EU	[volný text]
080	<b>Čl. 23 odst. 1 písm. d)</b>	Dodržování obezřetnostních požadavků ze strany úvěrové instituce	Popis, jakým způsobem příslušný orgán posuzuje skutečnost, zda bude úvěrová instituce schopna dodržet obezřetnostní požadavky	[volný text]
090	<b>Čl. 23 odst. 1 písm. e)</b>	Podezření na praní peněz nebo financování terorismu	Popis, jakým způsobem příslušný orgán posuzuje skutečnost, zda-li existuje důvodná obava vedoucí k podezření z praní peněz či financování terorismu	[volný text]
100			Podrobnosti praktické spolupráce mezi příslušnými orgány podle článku 24 směrnice 2013/36/EU	[volný text]
110	<b>Čl. 23 odst. 4</b>	Seznam informací, jež se poskytují příslušnému orgánu spolu s oznámením	Seznam informací, jež musí navrhovaný nabyvatel poskytnout spolu s oznámením, které jsou nezbytné k tomu, aby příslušný orgán provedl posouzení navrhovaného nabyvatele a navrhovaného nabytí	[volný text]

## ČÁST 8

**Regulační oznamování a účetní výkaznictví**

010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>	(dd/mm/yyyy)
020	<b>Provádění oznamování finančních informací podle prováděcího nařízení Komise č. 680/2014</b>	
030	Vztahuje se použití požadavku stanoveného v čl. 99 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 i na instituce, které neuplatňují mezinárodní účetní standardy použitelné podle nařízení (ES) č. 1606/2002?	[Ano/Ne]
040	<i>Pokud ano, jaký účetní rámec se na tyto instituce vztahuje?</i>	[volný text]
050	<i>Pokud ano, na jaké úrovni se poskytování informací uplatní? (na individuálním / konsolidovaném / subkonsolidovaném základě)</i>	[volný text]

060	Vztahuje se uplatnění požadavků stanovených v čl. 99 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 kromě úvěrových institucí či investičních podniků i na jiné finanční subjekty?	[Ano/Ne]
070	<i>Pokud ano, na jaké druhy finančních subjektů (např. finančních podniků) se tyto požadavky na poskytování informací vztahují?</i>	[volný text]
080	<i>Pokud ano, jaká je velikost těchto finančních subjektů z hlediska bilanční sumy (na individuálním základě)?</i>	[volný text]
090	Používají se pro poskytování informací příslušnému orgánu standardy jazyku pro podnikové výkaznictví (XBRL)?	[Ano/Ne]
100	<b>Provádění poskytování informací ve vztahu ke kapitálu a požadavkům na kapitál podle prováděcího nařízení Komise č. 680/2014</b>	
110	Vztahuje se uplatnění požadavků stanovených v čl. 99 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 kromě úvěrových institucí či investičních podniků i na jiné finanční subjekty?	[Ano/Ne]
120	<i>Pokud ano, jaký účetní rámec se na tyto finanční subjekty vztahuje?</i>	[volný text]
130	<i>Pokud ano, na jaké druhy finančních subjektů (např. finančních podniků) se tyto požadavky na poskytování informací vztahují?</i>	[volný text]
140	<i>Pokud ano, jaká je velikost těchto finančních subjektů z hlediska bilanční sumy (na individuálním základě)?</i>	[volný text]
150	Používají se pro poskytování informací příslušnému orgánu standardy jazyku pro podnikové výkaznictví (XBRL)?	[Ano/Ne]

## PŘÍLOHA II

## MOŽNOSTI A PŘÍPADY VOLNÉHO UVÁŽENÍ

## Seznam šablon

- Část 1 Možnosti a případy volného uvážení stanovené ve směrnici 2013/36/EU, v nařízení (EU) č. 575/2013 a v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR
- Část 2 Přechodné možnosti a případy volného uvážení stanovené ve směrnici 2013/36/EU a v nařízení (EU) č. 575/2013
- Část 3 Pohyblivé složky odměny (článek 94 směrnice 2013/36/EU)

Príslušné orgány nezveřejní opatření nebo rozhodnutí v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce. Při zveřejňování informací o obecných kritériích a metodikách příslušné orgány nezveřejní žádná opatření v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce, ať už jsou uplatňována vůči jediné instituci, nebo vůči skupině institucí.

## Možnosti a případy volného uvážení stanovené ve směrnici 2013/36/EU, v nařízení (EU) č. 575/2013 a v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připomínky
010	Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně							(dd/mm/yyyy)				
020	Čl. 9 odst. 2			Členské státy	Úvěrové instituce	Výjimky ze zákazu přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků od veřejnosti jinými podniky nebo osobami než úvěrovými institucemi	Zákaz přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků od veřejnosti jinými podniky nebo osobami než úvěrovými institucemi se nevztahuje na přijímání vkladů nebo jiných splatných prostředků členským státem, orgány regionální či místní samosprávy členského státu, veřejnými mezinárodními subjekty, jichž jsou jeden či více členských států členy, nebo na případy výslovně stanovené vnitrostátními právy nebo právy Unie, za podmínky, že tyto činnosti podléhají předpisům a kontrolním opatřením určeným k ochraně vkladatelů a investorů.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
030	Čl. 12 odst. 3			Členské státy	Úvěrové instituce	Počáteční kapitál	Členské státy mohou rozhodnout, že úvěrové instituce existující k 15. prosinci 1979, které nesplňují požadavky týkající se samostatného kapitálu, mohou pokračovat ve své činnosti.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
040	Čl. 12 odst. 3			Členské státy	Úvěrové instituce	Počáteční kapitál	Úvěrové instituce, u nichž členské státy rozhodly, že mohou pokračovat v činnosti podle čl. 12 odst. 3 směrnice 2013/36/EU, mohou být členskými státy osvobozeny od plnění požadavků uvedených v čl. 13 odst. 1 prvním pododstavci směrnice 2013/36/EU.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
050	Čl. 12 odst. 4			Členské státy	Úvěrové instituce	Počáteční kapitál	Členské státy mohou vydat povolení určitým kategoriím úvěrových institucí s počátečním kapitálem nižším než 5 milionů EUR, pokud není počáteční kapitál nižší než 1 milion EUR a pokud dotčený členský stát sdělí Komisi a orgánu EBA důvody využití uvedené možnosti.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
060	Čl. 21 odst. 1			Příslušné orgány	Úvěrové instituce	Výjimky pro úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu	Příslušné orgány mohou udělit úvěrové instituci trvale přidružené k ústřednímu subjektu výjimku z požadavků stanovených v člácích 10, 12 a čl. 13 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
070	Čl. 29 odst. 3			Členské státy	Investiční podniky	Počáteční kapitál konkrétních typů investičních podniků	Členské státy mohou snížit minimální částku počátečního kapitálu ze 125 000 EUR na 50 000 EUR, pokud není podnik oprávněn držet peníze nebo cenné papíry klientů, obchodovat na vlastní účet nebo upisovat finanční nástroje s pevným závazkem převzetí.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připomínky
080	Čl. 32 odst. 1			Členské státy	Investiční podniky	Ustanovení o ochraně předchozího stavu týkající se počátečního kapitálu investičních podniků	Členské státy mohou i nadále povolovat investiční podniky a podniky podle článku 30 směrnice 2013/36/EU, které existovaly již ke dni 31. prosince 1995 nebo před tímto dnem a jejichž kapitál nedosahuje úrovně počátečního kapitálu stanoveného pro ně v čl. 28 odst. 2, čl. 29 odst. 1 a 3 či článku 30 uvedené směrnice.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
090	Článek 40			Příslušné orgány	Úvěrové instituce	Požadavky na podávání zpráv příslušným orgánům hostitelského státu	Příslušné orgány hostitelských členských států mohou pro informační a statistické účely nebo účely dohledu vyžadovat, aby jim všechny úvěrové instituce, které mají pobočky na jejich území, podávaly pravidelné zprávy o své činnosti na jejich území, zejména proto, aby mohly posoudit, zda je pobočka významná podle čl. 51 odst. 1 směrnice 2013/36/EU.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
100	Čl. 129 odst. 2			Členské státy	Investiční podniky	Výjimka z požadavku na udržování bezpečnostní kapitálové rezervy u malých a středních investičních podniků	Odchylně od čl. 129 odst. 1 může členský stát od požadavků stanovených v uvedeném odstavci osvobodit malé a střední investiční podniky, pokud toto osvobození nepředstavuje hrozbu pro stabilitu finančního systému daného členského státu.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
110	Čl. 130 odst. 2			Členské státy	Investiční podniky	Výjimka z požadavku na udržování proticyklické kapitálové rezervy u malých a středních investičních podniků	Odchylně od čl. 130 odst. 1 může členský stát od požadavků stanovených v uvedeném odstavci osvobodit malé a střední investiční podniky, pokud toto osvobození nepředstavuje hrozbu pro stabilitu finančního systému daného členského státu.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
120	Čl. 133 odst. 18			Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Požadavek na udržování kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika	Členské státy mohou uplatňovat kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika u všech expozic.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
130	Čl. 134 odst. 1			Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Uznání sazby kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika	Jiné členské státy mohou uznat sazbu kapitálové rezervy pro krytí systémového rizika stanovenou podle článku 133 a mohou ji uplatňovat vůči institucím s vnitrostátním povolením u expozic nacházejících se v členském státě, který sazbu kapitálové rezervy stanoví.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
140	Čl. 152 první pododstavec			Členské státy	Úvěrové instituce	Požadavky na podávání zpráv příslušným orgánům hostitelského státu	Příslušné orgány hostitelských členských států mohou požadovat pro statistické účely, aby jim všechny úvěrové instituce, které mají pobočky na jejich území, podávaly pravidelné informace o své činnosti v těchto hostitelských členských státech.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připomínky
150	Čl. 152 druhý pododstavec			Členské státy	Úvěrové instituce	Požadavky na podávání zpráv příslušným orgánům hostitelského státu	Hostitelské členské státy mohou požadovat, aby pobočky úvěrových institucí z jiných členských států předkládaly stejné informace, které pro daný účel požadují od vnitrostátních úvěrových institucí.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
160	Čl. 160 odst. 6			Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Přechodná ustanovení o kapitálových rezervách	Členské státy mohou stanovit kratší přechodné období, než je uvedeno v čl. 160 odst. 1 až 4. Toto kratší přechodné období mohou uznat ostatní členské státy.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
170		Čl. 4 odst. 2		Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Zacházení s nepřímou účastí na nemovitostech	Členské státy nebo jejich příslušné orgány mohou povolit, aby se s podíly představujícími rovnocennou nepřímou účast na nemovitosti zacházelo jako s přímou účastí na nemovitosti, a to za podmínky, že je tato nepřímá účast konkrétně upravena ve vnitrostátním právu členského státu, a je-li poskytnuta jako kolaterál, přináší věřitelům rovnocennou ochranu.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
180		Čl. 6 odst. 4		Příslušné orgány	Investiční podniky	Uplatňování požadavků na individuálním základě	Do předložení zprávy Komise v souladu s čl. 508 odst. 3 mohou příslušné orgány osvobodit investiční podniky od požadavku plnit povinnosti stanovené v části šesté (Likvidita) s ohledem na povahu, rozsah a složitost jejich činnosti.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
190		Čl. 24 odst. 2				Podávání zpráv a povinné používání standardů IFRS	Příslušné orgány mohou požadovat, aby instituce prováděly oceňování aktiv a podrozvahových položek a stanovení kapitálu v souladu s mezinárodními účetními standardy použitelnými podle nařízení (ES) č. 1606/2002.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
200		Čl. 89 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Rizikové vážení a zákaz kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor	Na kvalifikované účasti institucí uvedené v odstavcích 1 a 2 uplatňují příslušné orgány následující požadavky: pro účely výpočtu kapitálového požadavku v souladu s částí třetí tohoto nařízení použijí instituce rizikovou váhu 1 250 % na vyšší z těchto hodnot: i) výši kvalifikovaných účastí podle odstavce 1 přesahující 15 % použitelného kapitálu, ii) celkovou výši kvalifikovaných účastí podle odstavce 2 přesahující 60 % použitelného kapitálu instituce.	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nářízení (EU) č. 575/2013	Nářízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
201		Čl. 89 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Rizikové vážení a zá- kaz kvalifikovaných účástí mimo finanční sektor	Na kvalifikované účasti institucí uvedené v odstavcích 1 a 2 uplatňují příslušné orgány následující požá- dávky:  příslušné orgány zakážou institucím držet kvalifiko- vané účasti uvedené v odstavcích 1 a 2, jejichž výše přesahuje procentní podíly použitelného kapitálu stanovené v uvedených odstavcích.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
210		Čl. 95 odst. 2		Příslušné orgány	Investiční podniky	Požadavky pro investiční podniky s omezeným povolením k poskytování investičních služeb	Příslušné orgány mohou stanovit kapitálové požá- dávky pro investiční podniky s omezeným povolením k poskytování investičních služeb jako kapitálové požadavky, které by pro tyto podniky byly závazné podle vnitrostátních prováděcích opatření ke směrnicím 2006/49/ES a 2006/48/ES, platných k 31. prosinci 2013.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
220		Čl. 99 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce	Podávání zpráv o požá- davicích na kapitál a fi- nančních informacích	Od úvěrových institucí, které používají mezinárodní účetní standardy na základě nařízení (ES) č. 1606/2002 k podávání zpráv o kapitálu na konsoli- dovaném základě podle čl. 24 odst. 2 tohoto naří- zení, mohou příslušné orgány požadovat, aby rovněž podávaly finanční informace podle odstavce 2 to- hoto článku.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
230		Čl. 124 odst. 2		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Rizikové váhy a kritéria použitá na expozice zajištěné nemovitostmi	Příslušné orgány mohou s ohledem na finanční sta- bilitu v určitých případech stanovit vyšší rizikovou váhu nebo přísnější kritéria než ta, která jsou stano- vena v čl. 125 odst. 2 a v čl. 126 odst. 2.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
240		Čl. 129 odst. 1				Expozice v krytých dluhopisech	Příslušné orgány mohou po konzultaci s orgánem EBA částečně upustit od uplatňování prvního pod- odstavce písm. c) a povolit stupeň úvěrové kvality 2 až do výše 10 % celkové expozice nominální hod- noty nesplacených krytých dluhopisů emitující insti- tuce, za předpokladu, že významné potenciální pro- blémy koncentrace mohou být v dotčených členských státech zdokumentovány v důsledku uplat- nění požadavku stupně úvěrové kvality 1 uvedeného v uvedeném písmenu.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		



	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NE- NÍ K DISPO- ZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
250		Čl. 164 odst. 5		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Minimální hodnoty expoziční vážené průměrné hodnoty LGD u expozičních zajištěných nemovitostmi	Na základě údajů shromážděných podle článku 101 a s přihlédnutím k budoucímu vývoji trhu s nemovi- tostmi a veškerým dalším relevantním ukazatelům příslušné orgány pravidelně, alespoň jednou ročně, posuzují, zda jsou minimální hodnoty LGD uvedené v odstavci 4 tohoto článku vhodné pro expozice za- jištěné obytnými nebo obchodními nemovitostmi nacházejícími se na jejich území. Příslušné orgány mohou vzít případně v úvahu finanční stabilitu a pro expozice zajištěné nemovitostmi na jejich území stanovit vyšší minimální hodnoty expoziční vá- žené průměrné hodnoty LGD.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
260		Čl. 178 odst. 1 písm. b)		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Selhání dlužníka	Příslušné orgány mohou lhůtu 90 dnů nahradit lhů- tou 180 dnů u expozičních malých nebo středních pod- niků v kategorii retailových expozičních zajištěných oby- tnými nebo obchodními nemovitostmi i u expozičních vůči subjektům veřejného sektoru.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
270		Čl. 284 odst. 4		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Hodnota expozice	Příslušné orgány mohou požadovat, aby byla hod- nota a vyšší než 1,4 nebo institucím povolit, aby použily svůj vlastní odhad v souladu s čl. 284 odst. 9.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
280		Čl. 284 odst. 9		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Hodnota expozice	Příslušné orgány mohou institucím povolit, aby pou- žily svůj vlastní odhad hodnoty a	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
290		Čl. 327 odst. 2		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Započtení pozice v konvertibilním cen- ném papíru proti kompenzační pozici v podkladovém ná- stroji	Příslušné orgány mohou přijmout postup, podle ně- hož se zohlední pravděpodobnost toho, že určitý konvertibilní cenný papír bude konvertován, nebo stanovit kapitálový požadavek pro krytí možných ztrát při konverzi.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
300		Čl. 395 odst. 1		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Limity velkých expozi- cí v případě expozičních vůči institucím	Příslušné orgány mohou stanovit nižší limit velkých expozičních než 150 000 000 EUR v případě expozičních vůči institucím.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
310		Čl. 400 odst. 2 písm. a) a čl. 493 odst. 3 písm. a)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečně výjimky z limitů vel- kých expozičních	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout kryté dluhopisy ve smyslu čl. 129 odst. 1, 3 a 6.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
320		Čl. 400 odst. 2 písm. b) a čl. 493 odst. 3 písm. b)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout položky aktiv představující pohledávky za re- gionálními vládami nebo místními orgány členských států.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
330		Čl. 400 odst. 2 písm. c) a čl. 493 odst. 3 písm. c)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči mateřskému podniku nebo dceřiným podnikům.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
340		Čl. 400 odst. 2 písm. d) a čl. 493 odst. 3 písm. d)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči regionálním nebo ústředním úvěrovým institucím, se kterými je úvěrová instituce sdružena v síti, které jsou odpovědné za hotovostní clearingové operace v rámci sítě.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
350		Čl. 400 odst. 2 písm. e) a čl. 493 odst. 3 písm. e)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči úvěrovým institucím vzniklé úvěrovým institucím, z nichž jedna provozuje čin- nost na nekonkurenčním základě a poskytuje úvěry nebo záruky za ně podle legislativních programů nebo svých stanov na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které podléhají určité formě státního dohledu a omezením využití poskytovaných úvěrů, pokud příslušné expozice vzniknou z takových úvěrů přenášených na příjemce prostřednictvím úvě- rových institucí nebo ze záruk za tyto úvěry.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
360		Čl. 400 odst. 2 písm. f) a čl. 493 odst. 3 písm. f)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči institucím za podmínky, že tyto expozice nepředstavují kapitál takové instituce, ne- trvají déle než do následujícího obchodního dne a nejsou denominovány v některé z hlavních ob- chodních měn.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
370		Čl. 400 odst. 2 písm. g) a čl. 493 odst. 3 písm. g)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči centrálním bankám ve formě požadovaných minimálních rezerv držených těmito centrálními bankami, které jsou denominovány v je- jich národních měnách.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možností nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NE- NÍ K DISPO- ZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
380		Čl. 400 odst. 2 písm. h) a čl. 493 odst. 3 písm. h)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči aktivům představujícím pohle- dávký vůči ústředním vládám v podobě zákonných požadavků na likviditu, která jsou uložena ve vlád- ních cenných papírech, jež jsou denominovány a fi- nancovány v jejich národních měnách, pokud pří- slušné orgány rozhodnou, že úvěrové hodnocení těchto ústředních vlád stanovené určenou externí ra- tingovou agenturou odpovídá investičnímu stupni.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
390		Čl. 400 odst. 2 písm. i) a čl. 493 odst. 3 písm. i)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout 50 % podrozvahových dokumentárních akre- ditivů se středně nízkým a nízkým rizikem a podroz- vahových nevyčerpaných úvěrových příslibů se středně nízkým a nízkým rizikem podle přílohy I a se souhlasem příslušných orgánů 80 % jiných zá- ruk než záruk na úvěry, které vyplývají z právních předpisů a které svým členům poskytují vzájemné záruční společnosti mající postavení úvěrových insti- tucí.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
400		Čl. 400 odst. 2 písm. j) a čl. 493 odst. 3 písm. j)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout záruky vyžadované zákonem, které jsou pou- žívány v případě, že hypoteční půjčka financovaná vydáváním hypotečních dluhopisů je vyplacena vy- půjčovateli před konečnou registrací hypotéky v kata- stru, pokud daná záruka není používána pro snížení rizika při výpočtu objemů rizikové vážených expoz- cic.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
410		Čl. 400 odst. 2 písm. k) a čl. 493 odst. 3 písm. k)		Příslušné orgány	Příslušné orgány	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout aktiva představující pohledávky a jiné expo- zice vůči uznávaným burzám.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
420		Čl. 412 odst. 5		Členské státy	Úvěrové instituce	Požadavek krytí likvi- dity	Předtím, než budou v Unii v souladu s článkem 460 stanoveny a plně zavedeny závazné minimální stan- dardy pro požadavky krytí likvidity, mohou členské státy v oblasti požadavků týkajících se likvidity za- chovat nebo zavést vnitrostátní opatření.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
430		Čl. 412 odst. 5		Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce	Požadavek krytí likvi- dity	Členské státy nebo příslušné orgány mohou požado- vat, aby instituce s vnitrostátním povolením nebo podskupiny těchto institucí plnily vyšší požadavek krytí likvidity až do úrovně 100 %, dokud nebude minimální standard plně zaveden ve výši 100 % v souladu s článkem 460.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NE- NÍ K DISPO- ZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
440		Čl. 413 odst. 3		Členské státy	Úvěrové instituce	Požadavek stabilního financování	Předtím, než budou v Unii v souladu s článkem 510 stanoveny a zavedeny závazné minimální standardy pro požadavky čistého stabilního financování, mohou členské státy v oblasti požadavků na stabilní financování zachovat nebo zavést vnitrostátní opatření.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
450		Čl. 415 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce	Požadavky na pod- ávání zpráv týkajících se likvidity	Dokud nebudou plně zavedeny závazné požadavky týkající se likvidity, mohou příslušné orgány i nadále shromažďovat informace prostřednictvím nástrojů sledování pro účely sledování souladu s vnitrostátními standardy platnými pro likviditu.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
460		Čl. 420 odst. 2		Příslušné orgány	Úvěrové instituce	Sazba odtoku likvidity	Příslušné orgány mohou uplatnit sazbu odtoku až do výše 5 % pro produkty související s podrozvahovým financováním obchodu uvedené v článku 429 a příloze 1.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
470		Čl. 467 odst. 2 druhý pod- odstavec		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s nerealizovanými ztrá- tami při oceňování reálnou hodnotou	Odchylně od čl. 467 odst. 1 mohou příslušné orgány v případě, že takové zacházení bylo uplatněno před dnem 1. ledna 2014, povolit institucím neuvádět v žádné části kapitálu nerealizované zisky nebo ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
480		Čl. 467 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s nerealizovanými ztrá- tami při oceňování reálnou hodnotou	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích uvedených v čl. 467 odst. 2 písm. a) až d).	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
490		Čl. 468 odst. 2		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s nerealizovanými zisky při oceňování reálnou hodnotou	Pokud podle článku 467 je od institucí vyžadováno, aby do výpočtu kmenového kapitálu tier 1 zahrnuly své nerealizované ztráty oceněné reálnou hodnotou, mohou příslušné orgány rovněž povolit institucím do tohoto výpočtu kmenového kapitálu tier 1 zahrnout 100 % jejich nerealizovaných zisků oceněných reálnou hodnotou.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
500		Čl. 468 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s nerealizovanými zisky při oceňování reálnou hodnotou	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl nerealizovaných zisků v rozmezích uvedených v čl. 468 odst. 2 písm. a) až c), který se vyloučí z kmenového kapitálu tier 1.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NE- NÍ K DISPO- ZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
510		Čl. 471 odst. 1		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky z odpočtů ka- pitálových investic v pojišťovných od po- ložek CET1	Odchylně od čl. 49 odst. 1 mohou během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2022 příslušné orgány povolit institucím neodečítat kapitálové in- vestice do pojišťoven, zajišťoven a pojišťovacích hol- dingových společností, pokud jsou splněny podmín- ky stanovené v čl. 471 odst. 1.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
520		Čl. 473 odst. 1		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Zavedení změn stan- dardu IAS 19	Odchylně od článku 481 mohou v období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2018 příslušné orgány povolit institucím, které připravují své účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy příja- tými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002, aby do svého kmenového kapitálu tier 1 doplnily použitelnou částku podle čl. 473 odst. 2 nebo 3, případně vynásobenou koeficientem podle čl. 473 odst. 4.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
530		Čl. 478 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné odpočty od položek kmenového kapitálu tier 1, vedle- jšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích uvedených v čl. 478 odst. 1 a 2 pro každý z těchto odpočtů: a) jednotlivé odpočty vyžadované podle čl. 36 odst. 1 písm. a) až h), s výjimkou odložených daňo- vých pohledávek závislých na budoucím zisku a vyplývajících z přechodných rozdílů; b) celkový objem odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku a vyplývajících z pře- chodných rozdílů a dále položek uvedených v čl. 36 odst. 1 písm. i), který je třeba odečíst podle článku 48; c) každý odpočet vyžadovaný podle čl. 56 písm. b) až d); d) každý odpočet vyžadovaný podle čl. 66 písm. b) až d).	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
540		Čl. 479 odst. 4		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné uznání ná- strojů a položek, které nelze považovat za menšinové podíly, v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1	Příslušné orgány stanoví a zveřejní použitelný pro- centní podíl v rozmezích uvedených v čl. 479 odst. 3.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nářízení (EU) č. 575/2013	Nářízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NE- NÍ K DISPO- ZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
550		Čl. 480 odst. 3		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné uznání menšinových podílů a kvalifikovaného ve- dlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány stanoví a zveřejní hodnotu použitel- ného koeficientu v rozmezích uvedených v čl. 480 odst. 2.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
560		Čl. 481 odst. 5		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Dodatečné přechodné filtry a odpočty	Pro každý filtr nebo odpočet uvedený v čl. 481 odst. 1 a 2 příslušné orgány stanoví a zveřejní použitelné procentní podíly v rozmezích uvedených v odstavcích 3 a 4 uvedeného článku.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
570		Čl. 486 odst. 6		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Limity zachování práv- ních účinků položek v rámci položek kme- nového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány stanoví a zveřejní použitelné pro- centní podíly v rozmezích uvedených v čl. 486 odst. 5.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
580		Čl. 495 odst. 1		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s akciovými expozicemi podle přístupu IRB	Odchylně od části třetí kapitoly 3 mohou příslušné orgány až do 31. prosince 2017 přiznat výjimku ze zacházení IRB některým kategoriím akciových expo- zic držených institucemi a dceřnými podniky v EU institucí v daném členském státě k 31. prosinci 2007.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
590		Čl. 496 odst. 1		Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné ustanovení týkající se výpočtu ka- pitálových požadavků u expozic v podobě krytých dluhopisů	Do 31. prosince 2017 mohou příslušné orgány zcela nebo částečně upustit od uplatňování 10 % limitu pro dluhopisy s přednostním vypořádáním vydané francouzskými Fonds Communs de Créances nebo sekuritizačními společnostmi, které jsou francouz- ským Fonds Communs de Créances rovnocenné, jak je uvedeno v čl. 129 odst. 1 písm. d) a f), pokud jsou splněny podmínky podle čl. 496 odst. 1 písm. a) a b).	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
600			Čl. 10 odst. 1 písm. b) bod iii)	Příslušné orgány	Úvěrové instituce	LCR – likvidní aktiva	Rezervní fond na likviditu držený úvěrovou institucí v centrální bance je uznatelný jako aktivum úrovně 1 za předpokladu, že jej lze v krizové situaci čerpat. Účely, v jejichž rámci mohou být rezervy v centrální bance pro účely tohoto článku čerpány, musí být sta- noveny v dohodě mezi příslušným orgánem a ECB nebo danou centrální bankou.	[ANO/NE/ NENÍ K DI- SPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Nariadení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 o LCR	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možností nebo volného uvážení	Uplatněno (ANO/NE/NE- NÍ K DISPO- ZICI) (1)	Vnitrostátní znění (2)	Odkaz(-y) (3)	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připo- mínky
610			Čl. 10 odst. 2	Příslušné orgány	Úvěrové instituce	LCR – likvidní aktiva	Tržní hodnota krytých dluhopisů s mimořádně vysokou kvalitou uvedených v odst. 1 písm. f) podléhá srážce nejméně o 7 %. Kromě případů stanovených v čl. 15 odst. 2 písm. a) nebo b) v souvislosti s akciemi a podílovými jednotkami v subjektech kolektivního investování se nevyžadují žádné srážky z hodnoty ostatních aktiv úrovně 1.  Případy, kdy pro celou třídu aktiv byly stanoveny vyšší srážky (všechna aktiva podléhají zvláštní a diferencované srážce při ocenění dle nařízení v přenesené pravomoci o LCR) (např. pro všechny kryté dluhopisy úrovně 1 atd.).	[ANO/NE/ NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
620			Čl. 12 odst. 1 písm. c) bod i)	Příslušné orgány	Úvěrové instituce	LCR – aktiva úrovně 2B	Aktie mohou představovat aktiva úrovně 2B, pokud jsou tato aktiva součástí hlavního akciového indexu v členském státě nebo ve třetí zemi, který příslušný orgán členského státu nebo příslušný orgán veřejné moci ve třetí zemi jako hlavní akciový index označí.	[ANO/NE/ NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
630			Čl. 12 odst. 3	Příslušné orgány	Úvěrové instituce	LCR – aktiva úrovně 2B	V případě úvěrových institucí, které v souladu se svými stanovami nemohou z náboženských důvodů držet úročena aktiva, může příslušný orgán povolit odchylku od odst. 1 písm. b) bodů ii) a iii) tohoto článku, pokud existují důkazy nedostatečné dostupnosti neúročena aktiv, která tyto požadavky splňují, a dotyčná neúročena aktiva jsou adekvátně likvidní na soukromých trzích.	[ANO/NE/ NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
640			Čl. 24 odst. 6	Příslušné orgány	Úvěrové instituce	LCR – Odtoky ze stabilních vkladů ve třetí zemi, která je způsobilá pro sazbu 3 %	Příslušný orgán může povolit, aby úvěrové instituce sazbu ve výši 3 % vynásobily objem retailových vkladů, které jsou kryty systémem pojištění vkladů ve třetí zemi rovnocenným systémem uvedenému v odstavci 1, jestliže třetí země toto zacházení povolí.	[ANO/NE/ NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

(1) „ANO“ znamená, že příslušný orgán nebo členský stát oprávněný k výkonu příslušné možnosti nebo k případu volného uvážení tuto pravomoc uplatnil.

„NE“ znamená, že příslušný orgán nebo členský stát oprávněný k výkonu příslušné možnosti nebo k případu volného uvážení tuto pravomoc neuplatnil.

„NENÍ K DISPOZICI“ znamená, že uplatnění dané možnosti není možné nebo že možnost volného uvážení neexistuje.

(2) Znění ustanovení ve vnitrostátních právních předpisech.

(3) Odkaz ve vnitrostátních právních předpisech a hypertextový odkaz (hypertextové odkazy) na internetovou stránku obsahující vnitrostátní text provádějící dotyčné ustanovení Unie.

Přechodné možnosti a případy volného uvážení stanovené ve směrnici 2013/36/EU a v nařízení (EU) č. 575/2013

Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispozici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připomínky
010	Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně					(dd/mm/yyyy)					
011	Čl. 160 odst. 6		Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Přechodná ustanovení o kapitálových rezervách	Členské státy mohou stanovit kratší přechodné období, než je uvedeno v čl. 160 odst. 1 až 4. Toto kratší přechodné období mohou uznat ostatní členské státy.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO
012		Čl. 493 odst. 3 písm. a)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů velkých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vyjmout kryté dluhopisy ve smyslu čl. 129 odst. 1, 3 a 6.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO
013		Čl. 493 odst. 3 písm. b)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů velkých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vyjmout položky aktiv představující pohledávky za regionálními vládami nebo místními orgány členských států.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO
014		Čl. 493 odst. 3 písm. c)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů velkých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vyjmout expozice instituce vůči mateřskému podniku nebo dceřiným podnikům.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO
015		Čl. 493 odst. 3 písm. d)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů velkých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vyjmout expozice vůči regionálním nebo ústředním úvěrovým institucím, se kterými je úvěrová instituce sdružena v síti, které jsou odpovědné za hotovostní clearingové operace v rámci sítě.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO
016		Čl. 493 odst. 3 písm. e)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční podniky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů velkých expozic	Příslušné orgány mohou zcela nebo částečně vyjmout expozice vůči úvěrovým institucím vzniklé úvěrovým institucím, z nichž jedna provozuje činnost na nekonkurenčním základě a poskytuje úvěry nebo záruky za ně podle legislativních programů nebo svých stanov na podporu přesně vymezených hospodářských odvětví, které podléhají určité formě státního dohledu a omezením využití poskytovaných úvěrů, pokud příslušné expozice vzniknou z takových úvěrů přenášených na příjemce prostřednictvím úvěrových institucí nebo ze záruk za tyto úvěry.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO



	Směrnice 2013/36/EU	Narižení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
017		Čl. 493 odst. 3 písm. f)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Príslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči institucím za podmínky, že tyto expozice nepředstavují kapitál takové instituce, ne- trvají déle než do následujícího obchodního dne a nejsou denominovány v některé z hlavních ob- chodních měn.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
018		Čl. 493 odst. 3 písm. g)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Príslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči centrálním bankám ve formě požadovaných minimálních rezerv držených těmito centrálními bankami, které jsou denominovány v je- jich národních měnách.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
019		čl. 493 odst. 3 písm. h)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Príslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout expozice vůči aktivům představujícím pohle- dávký vůči ústředním vládám v podobě zákonných požadavků na likviditu, která jsou uložena ve vlád- ních cenných papírech, jež jsou denominovány a fi- nancovány v jejich národních měnách, pokud pří- slušné orgány rozhodnou, že úvěrové hodnocení těchto ústředních vlád stanovené určenou externí ra- tingovou agenturou odpovídá investičnímu stupni.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
020		Čl. 493 odst. 3 písm. i)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Príslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout 50 % podrozvahových dokumentárních akre- ditivů se středně nízkým a nízkým rizikem a podroz- vahových nevyčerpaných úvěrových příslibů se středně nízkým a nízkým rizikem podle přílohy I a se souhlasem příslušných orgánů 80 % jiných zá- ruk než záruk na úvěry, které vyplývají z právních předpisů a které svým členům poskytují vzájemné záruční společnosti mající postavení úvěrových insti- tucí.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
021		Čl. 493 odst. 3 písm. j)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Príslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout záruky vyžadované zákonem, které jsou pou- žívány v případě, že hypoteční půjčka financovaná vydáváním hypotečních dluhopisů je vyplacena vy- půjčovateli před konečnou registrací hypotéky v kata- stru, pokud daná záruka není používána pro snížení rizika při výpočtu objemů rizikově vážených expo- zic.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
022		Čl. 493 odst. 3 písm. k)	Členské státy	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky nebo částečné výjimky z limitů vel- kých expozic	Príslušné orgány mohou zcela nebo částečně vy- jmout aktiva představující pohledávky a jiné expo- zice vůči uznávaným burzám.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	

	Směrnice 2013/36/EU	Narižení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispozici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípomínky
023		Čl. 412 odst. 5	Členské státy	Úvěrové instituce	Požadavek krytí likvidity	Předtím, než budou v Unii v souladu s článkem 460 stanoveny a plně zavedeny závazné minimální standardy pro požadavky krytí likvidity, mohou členské státy v oblasti požadavků týkajících se likvidity zachovat nebo zavést vnitrostátní opatření.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
024		Čl. 412 odst. 5	Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce	Požadavek krytí likvidity	Členské státy nebo příslušné orgány mohou požadovat, aby instituce s vnitrostátním povolením nebo podskupiny těchto institucí plnily vyšší požadavek krytí likvidity až do úrovně 100 %, dokud nebude minimální standard plně zaveden ve výši 100 % v souladu s článkem 460.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
025		Čl. 413 odst. 3	Členské státy	Úvěrové instituce	Požadavek stabilního financování	Předtím, než budou v Unii v souladu s článkem 510 stanoveny a zavedeny závazné minimální standardy pro požadavky čistého stabilního financování, mohou členské státy v oblasti požadavků na stabilní financování zachovat nebo zavést vnitrostátní opatření.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
026		Čl. 415 odst. 3	Příslušné orgány	Úvěrové instituce	Požadavky na podávání zpráv týkajících se likvidity	Dokud nebudou plně zavedeny závazné požadavky týkající se likvidity, mohou příslušné orgány i nadále shromažďovat informace prostřednictvím nástrojů sledování pro účely sledování souladu s vnitrostátními standardy platnými pro likviditu.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
027		Čl. 467 odst. 2	Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Přechodné zacházení s nerealizovanými ztrátami při oceňování reálnou hodnotou	Odchylně od čl. 467 odst. 1 mohou příslušné orgány v případě, že takové zacházení bylo uplatněno před dnem 1. ledna 2014, povolit institucím neuváďet v žádné části kapitálu nerealizované zisky nebo ztráty z expozic vůči ústředním vládám zařazených do kategorie „Realizovatelné“ standardu IAS 39 potvrzeného EU.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
028		Čl. 467 odst. 3	Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Přechodné zacházení s nerealizovanými ztrátami při oceňování reálnou hodnotou	Použitelný procentní podíl nerealizovaných ztrát podle čl. 467 odst. 1, které jsou zahrnuty do výpočtu položek kmenového kapitálu tier 1 (procentní podíl v rozmezích stanovených v odstavci 2 uvedeného článku)	2014 (20 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
029	2015 (40 % až 100 %)					[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
030	2016 (60 % až 100 %)					[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
031	2017 (80 % až 100 %)					[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvázení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
032		Čl. 468 odst. 2 druhý pododsta- vec	Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s nerealizovanými zisky při oceňování reálnou hodnotou	Pokud podle článku 467 je od institucí vyžadováno, aby do výpočtu kmenového kapitálu tier 1 zahrnuly své nerealizované ztráty oceněné reálnou hodnotou, mohou příslušné orgány rovněž povolit institucím do tohoto výpočtu kmenového kapitálu tier 1 za- hrnout 100 % jejich nerealizovaných zisků oceně- ných reálnou hodnotou.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
033		Čl. 468 odst. 3	Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s nerealizovanými zisky při oceňování reálnou hodnotou	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl nerealizovaných zisků v rozmezích uvedených v čl. 468 odst. 2 písm. a) až c), který se vyloučí z kmenového kapitálu tier 1.	2015 (60 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
034	2016 (40 % až 100 %)						[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
035	2017 (20 % až 100 %)						[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
036		Čl. 471 odst. 1	Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Výjimky z odpočtů ka- pitálových investic v pojišťovnách od po- ložek CET1	Odchylně od čl. 49 odst. 1 mohou během období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2022 příslušné orgány povolit institucím neodečítat kapitálové in- vestice do pojišťoven, zajišťoven a pojišťovacích hol- dingových společností, pokud jsou splněny podmí- nky stanovené v čl. 471 odst. 1.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
037		Čl. 473 odst. 1	Příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Zavedení změn stan- dardu IAS 19	Odchylně od článku 481 mohou v období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2018 příslušné orgány povolit institucím, které připravují své účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními standardy přijá- tými postupem podle čl. 6 odst. 2 nařízení (ES) č. 1606/2002, aby do svého kmenového kapitálu tier 1 doplnily použitelnou částku podle čl. 473 odst. 2 nebo 3, případně vynásobenou koeficientem podle čl. 473 odst. 4.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
038		Čl. 478 odst. 2		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Odpočty od položek kmenového kapitálu tier 1 v případě odlo- žených daňových poh- ledávek, které existo- valy před 1. lednem 2014	Použitelný procentní podíl v případě uplatnění alter- nativního procentního podílu (procentní podíl v roz- mezích uvedených v čl. 478 odst. 2)	2014 (0 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
039	2015 (10 % až 100 %)						[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Narižení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvázení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
040							2016 (20 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
041							2017 (30 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
042							2018 (40 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
043							2019 (50 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
044							2020 (60 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
045							2021 (70 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
046							2022 (80 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
047							2023 (90 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
048		Čl. 478 odst. 3 písm. a)	Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné odpočty od položek kmenového kapitálu tier 1, vedlej- šího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích uvedených v čl. 478 odst. 1 a 2 pro a) jednotlivé odpočty požadované podle čl. 36 odst. 1 písm. a) až h), s výjimkou odložených daňo- vých pohledávek závislých na budoucím zisku a vy- plývající z přechodných rozdílů;	2014 (20 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
049						2015 (40 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
050						2016 (60 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		
051						2017 (80 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO		

	Směrnice 2013/36/EU	Narižení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvázení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
052		Čl. 478 odst. 3 písm. b)		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné odpočty od položek kmenového kapitálu tier 1, vedlej- šího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích uvedených v čl. 478 odst. 1 a 2 pro b) celkový objem odložených daňových pohledá- vek závislých na budoucím zisku a vyplývajících z přechodných rozdílů a položek uvedených v čl. 36 odst. 1 písm. i), který je třeba odečíst podle článku 48;	2014 (20 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
053	2015 (40 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
054	2016 (60 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
055	2017 (80 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
056		Čl. 478 odst. 3 písm. c)		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné odpočty od položek kmenového kapitálu tier 1, vedlej- šího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích uvedených v čl. 478 odst. 1 a 2 pro c) každý odpočet požadovaný podle čl. 56 písm. b) až d);	2014 (20 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
057	2015 (40 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
058	2016 (60 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
059	2017 (80 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
060		Čl. 478 odst. 3 písm. d)		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné odpočty od položek kmenového kapitálu tier 1, vedlej- šího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány určí a zveřejní použitelný procentní podíl v rozmezích uvedených v čl. 478 odst. 1 a 2 pro d) každý odpočet požadovaný podle čl. 66 písm. b) až d).	2014 (20 % až 100 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
061	2015 (40 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
062	2016 (60 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
063	2017 (80 % až 100 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
064		Čl. 479 odst. 4		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné uznání ná- strojů a položek, které nelze považovat za menšinové podíly, v konsolidovaném kmenovém kapitálu tier 1	Příslušné orgány stanoví a zveřejní použitelný pro- centní podíl v rozmezích uvedených v čl. 479 odst. 3.	2014 (0 % až 80 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
065	2015 (0 % až 60 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
066	2016 (0 % až 40 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
067	2017 (0 % až 20 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
068		Čl. 480 odst. 3		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné uznání menšinových podílů a kvalifikovaného ve- dlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Příslušné orgány stanoví a zveřejní hodnotu použitel- ného koeficientu v rozmezích uvedených v čl. 480 odst. 2.	2014 (0,2 až 1,0)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
069	2015 (0,4 až 1,0)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
070	2016 (0,6 až 1,0)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
071	2017 (0,8 až 1,0)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
072		Čl. 481 odst. 1		Úvěrové instituce a investiční pod- niky		Použitelný procentní podíl v případě uplatnění jed- notného procentního podílu (procentní podíl v roz- mezích uvedených v čl. 481 odst. 3)	2014 (0 % až 80 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
073	2015 (0 % až 60 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
074	2016 (0 % až 40 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			
075	2017 (0 % až 20 %)		[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]				Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO			

	Směrnice 2013/36/EU	Narižení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
076		Čl. 481 odst. 5			Dodatečné přechodné filtry a odpočty	Pro každý filtr nebo odpočet uvedený v čl. 481 odst. 1 a 2 příslušné orgány stanoví a zveřejní použitelné procentní podíly v rozmezích uvedených v odstavcích 3 a 4 uvedeného článku.	2014 (0 % až 80 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
077							2015 (0 % až 60 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
078							2016 (0 % až 40 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
079							2017 (0 % až 20 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
080		Čl. 486 odst. 6		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Limity zachování práv- ních účinků položek v rámci položek kme- nového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1 a kapitálu tier 2	Použitelné procentní podíly pro stanovení limitů za- chování právních účinků položek kmenového kapi- tálu tier 1 podle čl. 486 odst. 2 (procentní podíl v rozmezích uvedených v odstavci 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
081							2015 (40 % až 70 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
082							2016 (20 % až 60 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
083							2017 (0 % až 50 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
084							2018 (0 % až 40 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
085							2019 (0 % až 30 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
086							2020 (0 % až 20 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
087							2021 (0 % až 10 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	

	Směrnice 2013/36/EU	Nařízení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky					
088						Použitelné procentní podíly pro stanovení limitů zachování právních účinků položek vedlejšího kapitálu tier 1 podle čl. 486 odst. 3 (procentní podíl v rozmezích uvedených v odstavci 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
089							2015 (40 % až 70 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
090							2016 (20 % až 60 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
091							2017 (0 % až 50 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
092							2018 (0 % až 40 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
093							2019 (0 % až 30 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
094							2020 (0 % až 20 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
095							2021 (0 % až 10 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO						
096											Použitelné procentní podíly pro stanovení limitů zachování právních účinků položek kapitálu tier 2 podle čl. 486 odst. 4 (procentní podíl v rozmezích uvedených v odstavci 5 uvedeného článku)	2014 (60 % až 80 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
097												2015 (40 % až 70 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
098												2016 (20 % až 60 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	



	Směrnice 2013/36/EU	Nariadení (EU) č. 575/2013	Adresát	Oblast působnosti	Označení	Popis možnosti nebo volného uvážení	Rok (roky) uplatnění a hodnota v % (pokud je k dispo- zici)	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Vnitrostátní znění	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/přípo- mínky
099							2017 (0 % až 50 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
100							2018 (0 % až 40 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
101							2019 (0 % až 30 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
102							2020 (0 % až 20 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
103							2021 (0 % až 10 %)	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
104		Čl. 495 odst. 1		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné zacházení s akciovými expozicemi podle přístupu IRB	Odchylně od části třetí kapitoly 3 mohou příslušné orgány až do 31. prosince 2017 přiznat výjimku ze zacházení IRB některým kategoriím akciových expo- zic držení institucemi a dceřinými podniky v EU institucí v daném členském státě k 31. prosinci 2007.	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
105		Čl. 496 odst. 1		Úvěrové instituce a investiční pod- niky	Přechodné ustanovení týkající se výpočtu ka- pitálových požadavků u expozic v podobě krytých dluhopisů	Do 31. prosince 2017 mohou příslušné orgány zcela nebo částečně upustit od uplatňování 10 % limitu pro dluhopisy s přednostním vypořádáním vydané francouzskými Fonds Communs de Créances nebo sekuritizačními společnostmi, které jsou francouz- ským Fonds Communs de Créances rovnocenné, jak je uvedeno v čl. 129 odst. 1 písm. d) a f), pokud jsou splněny podmínky podle čl. 496 odst. 1 písm. a) a b).	[Rok]	[ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	

## Pohyblivé složky odměny (článek 94 směrnice 2013/36/EU)

	Směrnice 2013/36/EU	Adresát	Oblast působnosti	Ustanovení	Informace, které se mají poskytnout	Uplatněno (ANO/NE/NENÍ K DISPOZICI)	Odkazy	K dispozici v EN (ANO/NE)	Údaje/připomínky
010	<i>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</i>				<i>(dd/mm/rrrr)</i>				
020	Čl. 94 odst. 1 písm. g) bod i)	Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Maximální poměr mezi pohyblivou a pevnou složkou odměny (% stanovené ve vnitrostátních právních předpisech a vypočítané jako pohyblivá složka dělená pevnou složkou odměny)	[Hodnota v %]	[ANO/NE]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
030	Čl. 94 odst. 1 písm. g) bod ii)	Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Maximální úroveň poměru mezi pohyblivou a pevnou složkou odměny, která může být schválena akcionáři nebo podřídníky dané instituce (% stanovené ve vnitrostátních právních předpisech a vypočítané jako pohyblivá složka dělená pevnou složkou odměny)	[Hodnota v %]	[ANO/NE]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
040	Čl. 94 odst. 1 písm. g) bod iii)	Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Maximální část z celkové pohyblivé složky odměny, na kterou se smí uplatnit diskontní sazba (% z celkové pohyblivé složky odměny)	[Hodnota v %]	[ANO/NE]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	
050	Čl. 94 odst. 1 písm. l)	Členské státy nebo příslušné orgány	Úvěrové instituce a investiční podniky	Popis případných omezení druhů a rysů nástrojů nebo případných zákazů nástrojů, které mohou být použity pro účely přiznání pohyblivé složky odměny	[Volný text/hodnota]	[ANO/NE]	Povinné, pokud ANO	Povinné, pokud ANO	

## PŘÍLOHA III

Proces dohledu a hodnocení (SREP) <sup>(1)</sup>

010	<b>Datum poslední aktualizace informací uvedených v této šabloně</b>	(dd/mm/rrrr)	
020	<b>Rozsah uplatnění procesu dohledu a hodnocení</b> (Články 108 až 110 směrnice o kapitálových požadavcích)	Popis přístupu příslušného orgánu k rozsahu uplatnění SREP včetně: — které typy institucí jsou zahrnuty do /vyloučeny ze SREP, zejména pokud se oblast uplatnění liší od oblastí uplatnění uvedených v nařízení (EU) č. 575/2013 a ve směrnici 2013/36/EU; — přehledného znázornění, jak příslušný orgán zohledňuje zásadu proporcionality při rozhodování o rozsahu SREP a četnosti posuzování různých prvků SREP <sup>(2)</sup> .	<i>[volný text nebo odkaz či hypertextový odkaz na takové pokyny]</i>
030	<b>Posouzení prvků SREP</b> (Články 74 až 96 směrnice o kapitálových požadavcích)	Popis přístupu příslušného orgánu k posouzení jednotlivých prvků SREP (podle pokynů orgánu EBA o společných postupech a metodikách pro SREP - EBA/GL/2014/13), včetně: — přehledného znázornění procesu posuzování a metodik posuzování prvků SREP, včetně: 1) analýzy obchodního modelu, 2) posouzení vnitřního řízení a kontroly v rámci celé instituce, 3) posouzení rizik pro kapitál a 4) posouzení rizik z hlediska likvidity a financování; — přehledného znázornění, jak příslušný orgán zohledňuje zásadu proporcionality při posuzování jednotlivých prvků SREP, včetně toho, jak byla uplatněna kategorizace institucí <sup>(3)</sup> .	<i>[volný text nebo odkaz či hypertextový odkaz na takové pokyny]</i>
040	<b>Přezkum a hodnocení ICAAP a ILAP</b> (Články 73, 86, 97, 98 a 103 směrnice o kapitálových požadavcích)	Popis přístupu příslušného orgánu k přezkumu a hodnocení interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP) v rámci SREP, a zejména pro posuzování spolehlivosti kapitálu a likvidity podle ICAAP a ILAAP pro účely stanovení dodatečných kapitálových požadavků a kvantitativních požadavků na likviditu včetně <sup>(4)</sup> : — přehledu metodiky, kterou příslušný orgán uplatnil při přezkumu ICAAP a ILAAP institucí, — informací/odkazu na požadavky příslušných orgánů na předkládání informací souvisejících s ICAAP a ILAAP, zejména o tom, jaké informace je třeba poskytnout; — informací o tom, zda se od instituce vyžaduje nezávislý přezkum ICAAP a ILAAP.	<i>[volný text nebo odkaz či hypertextový odkaz na takové pokyny]</i>

050	<p><b>Celkové posouzení SREP a opatření v oblasti dohledu</b></p> <p>(Články 102 a 104 směrnice o kapitálových požadavcích)</p>	<p>Popis přístupu příslušného orgánu k celkovému posouzení v rámci SREP (shrnutí) a uplatňování opatření v oblasti dohledu na základě celkového posouzení v rámci SREP <sup>(5)</sup>.</p> <p>Popis, jak jsou výsledky SREP spojeny s uplatňováním opatření včasného zásahu podle článku 27 směrnice 2014/59/EU a určení podmínek, za nichž lze instituci podle článku 32 uvedené směrnice považovat za instituci, která je v selhání nebo u níž je selhání pravděpodobné <sup>(6)</sup>.</p>	<p>[volný text nebo odkaz či hypertextový odkaz na takové pokyny]</p>
-----	---	---	---

- (1) Příslušné orgány zveřejní použitá kritéria a metodiky v řádcích 020 až 040 a pro celkové posouzení v řádku 050. V druhém sloupci je popsán druh informací, které musí být zveřejněny ve formě vysvětlivky.
- (2) Rozsah procesu SREP je třeba posoudit na úrovni instituce i s ohledem na její vlastní zdroje. Příslušný orgán vysvětlí přístup, který používá pro klasifikaci institucí do různých kategorií pro účely SREP, přičemž popíše použití kvantitativních a kvalitativních kritérií a jak jsou touto kategorizací dotčeny finanční stabilita nebo jiné obecné cíle dohledu. Příslušný orgán rovněž vysvětlí, jak je kategorizace zavedena v praxi, aby se zajistilo alespoň minimální zapojení do posouzení v rámci SREP, včetně popisu četnosti posouzení všech prvků SREP pro různé kategorie institucí.
- (3) Včetně pracovních nástrojů, např. kontrol na místě a kontrol na dálku, kvalitativních a kvantitativních kritérií, statistických údajů použitých v posouzeních. Doporučují se hypertextové odkazy na pokyny na internetové stránce.
- (4) Příslušné orgány rovněž vysvětlí, jak se na posuzování ICAAP a ILAAP vztahují modely minimálního zapojení, které se používají pro účely proporcionality, a to na základě kategorií SREP, jakož i jak je uplatňována proporcionalita za účelem stanovení dohledových očekávání u ICAAP a ILAAP, a zejména veškeré pokyny nebo minimální požadavky pro ICAAP a ILAAP, které příslušné orgány vydaly.
- (5) Přístup, který používají příslušné orgány, aby dospěly k celkovému posouzení v rámci SREP a k jeho sdělení institucím. Celkové posouzení příslušnými orgány je založeno na přezkoumání veškerých prvků uvedených v řádku 020 až 040 spolu s veškerými dalšími relevantními informacemi o dané instituci, které příslušný orgán získá.
- (6) Příslušné orgány mohou rovněž zveřejnit zásady, jimiž se řídí jejich rozhodnutí přijmout opatření v oblasti dohledu (ve smyslu článků 102 a 104 směrnice o kapitálových požadavcích) a opatření včasného zásahu (ve smyslu článku 27 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank) v případě, že jejich posouzení nějaké instituce odhalí nedostatky nebo nesrovnalosti, které vyžadují zásah orgánu dohledu. Tyto zveřejněné informace by mohly zahrnovat zveřejnění interních pokynů nebo jiných dokumentů popisujících obecné postupy dohledu. U rozhodnutí o jednotlivých institucích však není vyžadováno žádné zveřejnění, aby byla dodržena zásada důvěrnosti.
- Příslušné orgány mohou dále poskytnout informace o důsledcích v případě, že instituce poruší relevantní právní předpisy nebo nedodrží opatření dohledu nebo opatření včasného zásahu, jež jsou uložena na základě výsledků SREP, např. tedy uvedou postupy vynucování právních předpisů (jsou-li zavedeny).

## PŘÍLOHA IV

## SOUHRNNÉ STATISTICKÉ ÚDAJE

## Seznam šablon

- Část 1 Konsolidované údaje podle příslušného orgánu
- Část 2 Údaje o úvěrovém riziku
- Část 3 Údaje o tržním riziku
- Část 4 Údaje o operačním riziku
- Část 5 Údaje o opatřeních v oblasti dohledu a správních sankcích
- Část 6 Údaje o zproštění povinnosti

*Obecné poznámky k vyplňování šablon v příloze IV*

- Příslušné orgány nezveřejní opatření nebo rozhodnutí v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce. Při zveřejňování informací o obecných kritériích a metodikách příslušné orgány nezveřejní žádná opatření v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce, ať už jsou uplatňována vůči jediné instituci, nebo vůči skupině institucí.
- Číslíkové buňky obsahují pouze čísla. Neuvádí se žádné odkazy na národní měny. Použitou měnou je euro a členské státy mimo eurozónu převedou své národní měny na eura použitím směnných kurzů ECB (ke společnému referenčnímu datu, tj. k poslednímu dni kontrolovaného účetního období), v milionech a s přesností na jedno desetinné místo.
- Vykázané částky jsou udávány v milionech eur (dále jen „mil. EUR“).
- Procenta se uvádějí s přesností na dvě desetinná místa.
- Pokud nejsou údaje zveřejněny, musí být uveden důvod pro nezveřejnění podle nomenklatury EBA, tj. N/A („není k dispozici“) nebo D (pro „důvěrné“).
- Údaje se zveřejňují souhrnně, aniž by byly identifikovány jednotlivé úvěrové instituce nebo investiční podniky.
- Odkazy na šablony COREP podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 jsou uvedeny v částech 1 až 4, jsou-li k dispozici.
- Příslušné orgány shromažďují údaje týkající se roku XXXX na konsolidovaném základě. Tím se zajistí konzistentnost shromážděných informací.
- Šablony této přílohy se čtou v souvislosti se zde stanoveným a vykazovaným rozsahem konsolidace. Pro zajištění účinného shromažďování údajů se informace o úvěrových institucích a investičních podnicích vykazují zvlášť, ale v obou případech se použije stejná úroveň konsolidace.
- Aby byla zajištěna soudržnost a srovnatelnost vykázaných údajů, zveřejní ECB pouze souhrnné statistické údaje o subjektech pod dohledem, u nichž k referenčnímu datu zveřejnění provádí a vykonává přímý dohled, zatímco příslušné vnitrostátní orgány zveřejní souhrnné statistické údaje pouze pro úvěrové instituce, nad nimiž ECB přímý dohled nevykonává.
- Údaje se sestavují pouze pro investiční podniky spadající pod směrnici o kapitálových požadavcích. Investiční podniky nespádající do režimu směrnice o kapitálových požadavcích jsou ze sběru údajů vyloučeny.

## ČÁST 1

## Konsolidované údaje podle příslušného orgánu (rok XXXX)

		Odkaz k šabloně COREP	Údaje
<b>Počet a velikost úvěrových institucí</b>			
010	Počet úvěrových institucí		[hodnota]
020	Celková aktiva jurisdikce (v milionech EUR) <sup>(1)</sup>		[hodnota]
030	Celková aktiva jurisdikce <sup>(1)</sup> jako % HDP <sup>(2)</sup>		[hodnota]
<b>Počet a velikost zahraničních úvěrových institucí <sup>(3)</sup></b>			
040	Z třetích zemí Počet poboček <sup>(4)</sup>		[hodnota]
050	Celková aktiva poboček (v milionech EUR)		[hodnota]
060	Počet dceřiných podniků <sup>(5)</sup>		[hodnota]
070	Celková aktiva dceřiných podniků (v milionech EUR)		[hodnota]
<b>Celkový kapitál a požadavky na kapitál úvěrových institucí</b>			
080	Celkový kmenový kapitál tier 1 jako procentní podíl z celkového kapitálu <sup>(6)</sup>	CA1 (řádek 020 / řádek 010)	[hodnota]
090	Celkový vedlejší kapitál tier 1 jako procentní podíl z celkového kapitálu <sup>(7)</sup>	CA1 (řádek 530 / řádek 010)	[hodnota]
100	Celkový kapitál tier 2 jako procentní podíl z celkového kapitálu <sup>(8)</sup>	CA1 (řádek 750 / řádek 010)	[hodnota]
110	Požadavky na kapitál celkem (v milionech EUR) <sup>(9)</sup>	CA2 (řádek 010) * 8 %	[hodnota]
120	Celkový kapitálový poměr (%) <sup>(10)</sup>	CA3 (řádek 050)	[hodnota]
<b>Počet a velikost investičních podniků</b>			
130	Počet investičních podniků		[hodnota]
140	Aktiva celkem (v milionech EUR) <sup>(1)</sup>		[hodnota]
150	Aktiva celkem vyjádřeno v % HDP		[hodnota]
<b>Celkový kapitál a požadavky na kapitál investičních podniků</b>			
160	Celkový kmenový kapitál tier 1 jako procentní podíl z celkového kapitálu <sup>(6)</sup>	CA1 (řádek 020 / řádek 010)	[hodnota]
170	Celkový vedlejší kapitál tier 1 jako procentní podíl z celkového kapitálu <sup>(7)</sup>	CA1 (řádek 530 / řádek 010)	[hodnota]

		Odkaz k šabloně COREP	Údaje
180	Celkový kapitál tier 2 jako procentní podíl z celkového kapitálu <sup>(8)</sup>	CA1 (řádek 750 / řádek 010)	[hodnota]
190	Požadavky na kapitál celkem (v milionech EUR) <sup>(9)</sup>	CA2 (řádek 010) * 8 %	[hodnota]
200	Celkový kapitálový poměr (%) <sup>(10)</sup>	CA3 (řádek 050)	[hodnota]

<sup>(1)</sup> Číselné vyjádření celkových aktiv představuje celkovou hodnotu aktiv příslušné země pro příslušné vnitrostátní orgány, pouze pro řádky 020 a 030, a pro ECB celkovou hodnotu aktiv významných institucí pro celý jednotný mechanismus dohledu.

<sup>(2)</sup> HDP při tržní ceně; navržený zdroj – Eurostat/ECB.

<sup>(3)</sup> Země EHP se nezahrnují.

<sup>(4)</sup> Počet poboček ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 1 nařízení o kapitálových požadavcích. Má-li úvěrová instituce sídlo ve třetí zemi a více provozoven v jiné zemi, považují se tyto provozovny za jedinou pobočku.

<sup>(5)</sup> Počet dceřiných podniků ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 16 nařízení o kapitálových požadavcích. Každý dceřiný podnik jiného dceřiného podniku se také považuje za dceřiný podnik mateřského podniku, který stojí v čele těchto podniků.

<sup>(6)</sup> Poměr kmenového kapitálu tier 1 ve smyslu článku 50 nařízení o kapitálových požadavcích ke kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích, vyjádřený v procentech (%).

<sup>(7)</sup> Poměr vedlejšího kapitálu tier 1 ve smyslu článku 61 nařízení o kapitálových požadavcích ke kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích, vyjádřený v procentech (%).

<sup>(8)</sup> Poměr kapitálu tier 2 ve smyslu článku 71 nařízení o kapitálových požadavcích ke kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení o kapitálových požadavcích, vyjádřený v procentech (%).

<sup>(9)</sup> 8 % celkového objemu rizikových expozic ve smyslu čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.

<sup>(10)</sup> Poměr kapitálu k celkovému objemu rizikových expozic ve smyslu čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení o kapitálových požadavcích, vyjádřený v procentech (%).

## Údaje o úvěrovém riziku (rok XXXX)

Údaje o úvěrovém riziku			Odkaz k šabloně COREP	Údaje	
<b>Úvěrové instituce: Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku</b>					
010	Úvěrové instituce: kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	v % z celkových požadavků na kapitál <sup>(1)</sup>		CA2 (řádek 040) / (řádek 010)	[hodnota]
020	Úvěrové instituce: členění podle přístupu	% podle celkového počtu úvěrových institucí <sup>(2)</sup>	Standardizovaný přístup (SA)		[hodnota]
030			Přístup IRB, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory		[hodnota]
040			Přístup IRB, pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory		[hodnota]
050	Úvěrové instituce: rozčlenění podle kategorie expozič IRB	v % podle celkových požadavků na kapitál pro krytí úvěrového rizika	SA	CA2 (řádek 050) / (řádek 040)	[hodnota]
060			Přístup IRB, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory	Kapitálové požadavky podle IRB, základní IRB (řádek 010, sloupec 260) / CA2 (řádek 040)	[hodnota]
070			Přístup IRB, pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory	Kapitálové požadavky, pokročilý přístup IRB (řádek 010, sloupec 260) / CA2 (řádek 040)	[hodnota]
080	Úvěrové instituce: rozčlenění podle kategorie expozič IRB	v % podle celkového objemu rizikově vážené expozič IRB	Přístup IRB, pokud se nepoužívají vlastní odhady LGD ani konverzní faktory	CA2 (řádek 250) / (řádek 240)	[hodnota]
090			Ústřední vlády a centrální banky	CA2 (řádek 260) / (řádek 240)	[hodnota]
100			Instituce	CA2 (řádek 270) / (řádek 240)	[hodnota]
110			Podniky – MSP	CA2 (řádek 280) / (řádek 240)	[hodnota]
120			Podniky – specializované úvěrování	CA2 (řádek 290) / (řádek 240)	[hodnota]
130			Podniky – ostatní	CA2 (řádek 300) / (řádek 240)	[hodnota]



Údaje o úvěrovém riziku			Odkaz k šabloně COREP	Údaje	
140		<b>Přístup IRB, pokud se používají vlastní odhady LGD a/nebo konverzní faktory</b>	CA2 (řádek 310 / řádek 240)	[hodnota]	
150		Ústřední vlády a centrální banky	CA2 (řádek 320 / řádek 240)	[hodnota]	
160		Instituce	CA2 (řádek 330 / řádek 240)	[hodnota]	
170		Podniky – MSP	CA2 (řádek 340 / řádek 240)	[hodnota]	
180		Podniky – specializované úvěrování	CA2 (řádek 350 / řádek 240)	[hodnota]	
190		Podniky – ostatní	CA2 (řádek 360 / řádek 240)	[hodnota]	
200		Retailová oblast – Malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	CA2 (řádek 370 / řádek 240)	[hodnota]	
210		Retail – jiné než malé a střední podniky se zajištěním nemovitostmi	CA2 (řádek 380 / řádek 240)	[hodnota]	
220		Retailová oblast – Kvalifikované revolvingové expozice	CA2 (řádek 390 / řádek 240)	[hodnota]	
230		Retailová oblast – Ostatní malé a střední podniky	CA2 (řádek 400 / řádek 240)	[hodnota]	
240		Retailová oblast – Ostatní jiné než malé a střední podniky	CA2 (řádek 410 / řádek 240)	[hodnota]	
250		<b>Vlastní kapitál podle IRB</b>	CA2 (řádek 420 / řádek 240)	[hodnota]	
260		<b>Sekuritizační pozice podle IRB</b>	CA2 (řádek 430 / řádek 240)	[hodnota]	
270		<b>Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku</b>	CA2 (řádek 450 / řádek 240)	[hodnota]	
Údaje o úvěrovém riziku			Odkaz k šabloně COREP	Údaje	
280	<b>Úvěrové instituce: Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku</b>				
290	Úvěrové instituce: rozčlenění podle kategorie expozic SA*	<b>v % podle celkového objemu rizikově vážené expozice SA</b>	Ústřední vlády nebo centrální banky	CA2 (řádek 070 / řádek 050)	[hodnota]
300			Regionální vlády nebo místní orgány	CA2 (řádek 080 / řádek 050)	[hodnota]
310			Subjekty veřejného sektoru	CA2 (řádek 090 / řádek 050)	[hodnota]

	Údaje o úvěrovém riziku		Odkaz k šabloně COREP	Údaje	
320			Mezinárodní rozvojové banky	CA2 (řádek 100 / řádek 050)	[hodnota]
330			Mezinárodní organizace	CA2 (řádek 110 / řádek 050)	[hodnota]
340			Instituce	CA2 (řádek 120 / řádek 050)	[hodnota]
350			Podniky	CA2 (řádek 130 / řádek 050)	[hodnota]
360			Retailová oblast	CA2 (řádek 140 / řádek 050)	[hodnota]
370			Zajištěné nemovitostmi	CA2 (řádek 150 / řádek 050)	[hodnota]
380			Expozice v selhání	CA2 (řádek 160 / řádek 050)	[hodnota]
390			Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem	CA2 (řádek 170 / řádek 050)	[hodnota]
400			Kryté dluhopisy	CA2 (řádek 180 / řádek 050)	[hodnota]
410			Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	CA2 (řádek 190 / řádek 050)	[hodnota]
420			Subjekty kolektivního investování	CA2 (řádek 200 / řádek 050)	[hodnota]
430			Vlastní kapitál	CA2 (řádek 210 / řádek 050)	[hodnota]
440			Další položky	CA2 (řádek 211 / řádek 050)	[hodnota]
450			Sekuritizační pozice podle SA	CA2 (řádek 220 / řádek 050)	[hodnota]
460	Úvěrové instituce: rozčlenění podle přístupu založeného na snižování úvěrového rizika (CRM)	<b>% podle celkového počtu úvěrových institucí</b> <sup>(3)</sup>	Jednoduchá metoda finančního kolaterálu		[hodnota]
470			Komplexní metoda finančního kolaterálu		[hodnota]
<b>Investiční podniky: Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku</b>					
480	Investiční podniky: kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	<b>v % z celkových požadavků na kapitál</b> <sup>(4)</sup>		CA2 (řádek 040) / (řádek 010)	[hodnota]

Údaje o úvěrovém riziku			Odkaz k šabloně COREP	Údaje
490	Investiční podniky: členění podle přístupu	<b>% podle celkového počtu investičních podniků <sup>(2)</sup></b>	SA	[hodnota]
500			IRB	[hodnota]
510		<b>% podle požadavků na celkový kapitál pro krytí úvěrového rizika <sup>(5)</sup></b>	SA	(CA2 (řádek 050) / (řádek 040))
520			IRB	(CA2 (řádek 240) / (řádek 040))

Další informace o sekuritizacích (v milionech EUR)		Odkaz k šabloně COREP	Údaje
<b>Úvěrové instituce: původce</b>			
530	<b>Celkový objem sekuritizačních expozic vykázaných původcem v rozvaze a podrozvahových účtech</b>	CR SEC SA (řádek 030, sloupec 010) + CR SEC IRB (řádek 030, sloupec 010)	[hodnota]
540	<b>Celkový objem ponechaných sekuritizačních pozic (sekuritizační pozice – původní expozice před uplatněním konverzních faktorů) v rozvaze a na podrozvahových účtech</b>	CR SEC SA (řádek 030, sloupec 050) + CR SEC IRB (řádek 030, sloupec 050)	[hodnota]

Expozice a ztráty z úvěrů zajištěných nemovitostmi (v milionech EUR) <sup>(6)</sup>		Odkaz k šabloně COREP	Údaje
550	Využití obytných nemovitostí coby kolaterálu	<b>Součet expozic zajištěných obytnými nemovitostmi <sup>(7)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 010, sloupec 050)
560		<b>Součet ztrát z úvěrů do výše referenčních procentních hodnot <sup>(8)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 010, sloupec 010)
570		<b>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti <sup>(9)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 010, sloupec 020)
580		<b>Součet celkových ztrát <sup>(10)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 010, sloupec 030)
590		<b>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti <sup>(9)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 010, sloupec 040)

	Expozice a ztráty z úvěrů zajištěných nemovitostmi (v milionech EUR) <sup>(6)</sup>	Odkaz k šabloně COREP	Údaje	
600	Využití obchodních nemovitostí coby kolaterálu	<b>Součet expozic zajištěných obchodními nemovitostmi <sup>(7)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 020, sloupec 050)	[hodnota]
610		<b>Součet ztrát z úvěrů do výše referenčních procentních hodnot <sup>(8)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 020, sloupec 010)	[hodnota]
620		<b>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti <sup>(9)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 020, sloupec 020)	[hodnota]
630		<b>Součet celkových ztrát <sup>(10)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 020, sloupec 030)	[hodnota]
640		<b>Z toho: nemovitosti oceněné zástavní hodnotou nemovitosti <sup>(9)</sup></b>	Ztráty CR IP (řádek 020, sloupec 040)	[hodnota]

<sup>(1)</sup> Poměr kapitálových požadavků k úvěrovému riziku ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích k celkovému kapitálu ve smyslu čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.

<sup>(2)</sup> Používá-li instituce více než jeden přístup, musí být započítána v každém z těchto přístupů. Součet procentních podílů vykázaných pro tyto tři přístupy může tedy být vyšší než 100 %.

<sup>(3)</sup> Používá-li ve výjimečných případech instituce více než jeden přístup, musí být započítána v každém z těchto přístupů. Součet vykázaných procentních podílů může tedy být vyšší než 100 %.

<sup>(4)</sup> Poměr kapitálových požadavků k úvěrovému riziku ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích k celkovému kapitálu ve smyslu čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích.

<sup>(5)</sup> Procentní podíl kapitálových požadavků investičních podniků, které uplatňují přístup SA a IRB, ve vztahu k celkovým kapitálovým požadavkům k úvěrovému riziku ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a) a f) nařízení o kapitálových požadavcích.

<sup>(6)</sup> Výše odhadovaných ztrát se vykazuje k referenčnímu datu vykazání.

<sup>(7)</sup> Ve smyslu čl. 101 odst. 1 písm. c) a f) nařízení o kapitálových požadavcích; tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 odst. 1 body 74 a 76; pouze pro část expozice považovanou za plně a zcela zajištěnou podle čl. 124 odst. 1 nařízení o kapitálových požadavcích.

<sup>(8)</sup> Ve smyslu čl. 101 odst. 1 písm. a) a d) nařízení o kapitálových požadavcích; tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 odst. 1 body 74 a 76.

<sup>(9)</sup> Pokud byla hodnota kolaterálu vypočtena jako zástavní hodnota nemovitosti.

<sup>(10)</sup> Ve smyslu čl. 101 odst. 1 písm. b) a e) nařízení o kapitálových požadavcích; tržní hodnota a zástavní hodnota nemovitosti v souladu s čl. 4 odst. 1 body 74 a 76.

Údaje o tržním riziku <sup>(1)</sup> (rok XXXX)

Údaje o tržním riziku			Odkaz k šabloně COREP	Údaje
<b>Úvěrové instituce: Kapitálové požadavky k tržnímu riziku</b>				
010	<b>Úvěrové instituce: kapitálové požadavky k tržnímu riziku</b>	v % z celkových požadavků na kapitál <sup>(2)</sup>	CA2 (řádek 520) / (řádek 010)	[hodnota]
020	<b>Úvěrové instituce: členění podle přístupu</b>	% podle celkového počtu úvěrových institucí <sup>(3)</sup>	<b>Standardizovaný přístup</b>	[hodnota]
030			<b>Interní modely</b>	[hodnota]
040		% podle požadavků na celkový kapitál pro krytí tržního rizika	<b>Standardizovaný přístup</b>	CA2 (řádek 530) / (řádek 520) [hodnota]
050			<b>Interní modely</b>	CA2 (řádek 580) / (řádek 520) [hodnota]
<b>Investiční podniky: Kapitálové požadavky k tržnímu riziku</b>				
060	<b>Investiční podniky: kapitálové požadavky k tržnímu riziku</b>	v % z celkových požadavků na kapitál <sup>(2)</sup>	CA2 (řádek 520) / (řádek 010)	[hodnota]
070	<b>Investiční podniky: členění podle přístupu</b>	% podle celkového počtu investičních podniků <sup>(3)</sup>	<b>Standardizovaný přístup</b>	[hodnota]
080			<b>Interní modely</b>	[hodnota]
090		% podle požadavků na celkový kapitál pro krytí tržního rizika	<b>Standardizovaný přístup</b>	CA2 (řádek 530) / (řádek 520) [hodnota]
100			<b>Interní modely</b>	CA2 (řádek 580) / (řádek 520) [hodnota]

<sup>(1)</sup> Šablona obsahuje informace o všech institucích, a nikoli pouze o institucích s pozicemi tržního rizika.

<sup>(2)</sup> Poměr celkového objemu rizikové expozice u pozičního, měnového a komoditního rizika ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu i) a písm. c) bodů i) a iii) nařízení o kapitálových požadavcích a čl. 92 odst. 4 písm. b) nařízení o kapitálových požadavcích k celkovému objemu rizikové expozice ve smyslu čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích (v %).

<sup>(3)</sup> Používá-li instituce více než jeden přístup, musí být započítána v každém z těchto přístupů. Součet vykázaných procentních podílů může tedy být vyšší než 100 %, ale také nižší než 100 %, neboť subjekty s malým obchodním portfoliem nejsou povinny určovat tržní riziko.

## Údaje o operačním riziku (rok XXXX)

Údaje o operačním riziku			Odkaz k šabloně COREP	Údaje	
<b>Úvěrové instituce: kapitálové požadavky k operačnímu riziku</b>					
010	Úvěrové instituce: kapitálové požadavky k operačnímu riziku	v % z celkových požadavků na kapitál <sup>(1)</sup>		CA2 (řádek 590) / (řádek 010)	[hodnota]
020	Úvěrové instituce: členění podle přístupu	% podle celkového počtu úvěrových institucí <sup>(2)</sup>	Přístup podle základního ukazatele (BIA)		[hodnota]
030			Standardizovaný přístup (TSA) Alternativní standardizovaný přístup (ASA)		[hodnota]
040			Pokročilý přístup k měření (AMA)		[hodnota]
050		% podle požadavků na celkový kapitál pro krytí operačního rizika	BIA	CA2 (řádek 600) / (řádek 590)	[hodnota]
060	TSA/ASA		CA2 (řádek 610) / (řádek 590)	[hodnota]	
070	AMA		CA2 (řádek 620) / (řádek 590)	[hodnota]	
<b>Úvěrové instituce: Ztráty způsobené operačním rizikem</b>					
080	Úvěrové instituce: celková hrubá ztráta	Celková hrubá ztráta vyjádřená jako % celkového hrubého příjmu <sup>(3)</sup>		Podrobné údaje OPR (řádek 920, sloupec 080) / OPR ((součet (řádek 010 až 130), sloupec 030)	[hodnota]
<b>Investiční podniky: kapitálové požadavky k operačnímu riziku</b>					
090	Investiční podniky: kapitálové požadavky k operačnímu riziku	v % z celkových požadavků na kapitál <sup>(1)</sup>		CA2 (řádek 590) / (řádek 010)	[hodnota]
100	Investiční podniky: členění podle přístupu	% podle celkového počtu investičních podniků <sup>(2)</sup>	BIA		[hodnota]
110			TSA/ASA		[hodnota]
120			AMA		[hodnota]
130	% podle požadavků na celkový kapitál pro krytí operačního rizika	BIA	CA2 (řádek 600) / (řádek 590)	[hodnota]	
140		TSA/ASA	CA2 (řádek 610) / (řádek 590)	[hodnota]	
150		AMA	CA2 (řádek 620) / (řádek 590)	[hodnota]	

	Údaje o operačním riziku		Odkaz k šabloně COREP	Údaje
	<b>Investiční podniky: Ztráty způsobené operačním rizikem</b>			
160	Investiční podniky: celková hrubá ztráta	<b>Celková hrubá ztráta vyjádřená jako % celkového hrubého příjmu <sup>(3)</sup></b>	Podrobné údaje OPR (řádek 920, sloupec 080) / OPR ((součet (řádek 010 až 130), sloupec 030)	[hodnota]

(<sup>1</sup>) Poměr celkového objemu rizikové expozice u operačního rizika ve smyslu čl. 92 odst. 3 nařízení o kapitálových požadavcích k celkovému objemu rizikové expozice ve smyslu čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení o kapitálových požadavcích (v %).

(<sup>2</sup>) Používá-li instituce více než jeden přístup, musí být započítána v každém z těchto přístupů. Součet vykázaných procentních podílů může tedy být vyšší než 100 %, ale také nižší než 100 %, neboť některé investiční podniky nejsou povinny počítat kapitálové požadavky k operačnímu riziku.

(<sup>3</sup>) Pouze pokud jde o subjekty, které používají přístup AMA nebo TSA/ASA; poměr celkové výše ztrát u všech linií podnikání k součtu relevantního ukazatele u bankovních činností podléhajících přístupu TSA/ASA a AMA za poslední rok (v %).

## ČÁST 5

Údaje o opatřeních v oblasti dohledu a správních sankcích <sup>(1)</sup> (rok XXXX)

Opatření v oblasti dohledu		Údaje
<b>Úvěrové instituce</b>		
010	Opatření v oblasti dohledu přijatá podle čl. 102 odst. 1 písm. a)	Celkový počet opatření v oblasti dohledu přijatých podle čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: [hodnota]
011		za účelem držby kapitálu převyšujícího minimální požadavky na kapitál (čl. 104 odst. 1 písm. a)) [hodnota]
012		za účelem posílení systémů správy a vnitřního řízení kapitálu (čl. 104 odst. 1 písm. b)) [hodnota]
013		za účelem předložení plánu na obnovení souladu s požadavky dohledu (čl. 104 odst. 1 písm. c)) [hodnota]
014		za účelem uplatnění specifického systému tvorby opravných položek a rezerv nebo zacházení s aktivy (čl. 104 odst. 1 písm. d)) [hodnota]
015		za účelem zákazu nebo omezení obchodů nebo činností (čl. 104 odst. 1 písm. e)) [hodnota]
016		za účelem snížení rizika obsaženého v činnostech, produktech a systémech (čl. 104 odst. 1 písm. f)) [hodnota]
017		za účelem omezení pohyblivé složky odměny (čl. 104 odst. 1 písm. g)) [hodnota]
018		za účelem posílení kapitálu využitím čistých zisků (čl. 104 odst. 1 písm. h)) [hodnota]
019		za účelem omezení nebo zákazu rozdělování výnosů nebo vyplácení úroků (čl. 104 odst. 1 písm. i)) [hodnota]
020		za účelem uložení dodatečných nebo častějších požadavků týkajících se podávání zpráv (čl. 104 odst. 1 písm. j)) [hodnota]
021		za účelem uložení zvláštních požadavků na likviditu (čl. 104 odst. 1 písm. k)) [hodnota]
022		za účelem uložení požadavků týkajících se poskytnutí doplňujících informací (čl. 104 odst. 1 písm. l)) [hodnota]
023		Počet a charakter dalších opatření v oblasti dohledu (neuve- dených v čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU) [hodnota]
024	Opatření v oblasti dohledu přijatá podle čl. 102 odst. 1 písm. b) a jiných ustanovení směrnice 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013	Celkový počet opatření v oblasti dohledu přijatých podle čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU: [hodnota]
025		za účelem držby kapitálu převyšujícího minimální požadavky na kapitál (čl. 104 odst. 1 písm. a)) [hodnota]



	Opatření v oblasti dohledu	Údaje
026	za účelem posílení systémů správy a vnitřního řízení kapitálu (čl. 104 odst. 1 písm. b))	[hodnota]
027	za účelem předložení plánu na obnovení souladu s požadavky dohledu (čl. 104 odst. 1 písm. c))	[hodnota]
028	za účelem uplatnění specifického systému tvorby opravných položek a rezerv nebo zacházení s aktivy (čl. 104 odst. 1 písm. d))	[hodnota]
029	za účelem zákazu nebo omezení obchodů nebo činností (čl. 104 odst. 1 písm. e))	[hodnota]
030	za účelem snížení rizika obsaženého v činnostech, produktech a systémech (čl. 104 odst. 1 písm. f))	[hodnota]
031	za účelem omezení pohyblivé složky odměny (čl. 104 odst. 1 písm. g))	[hodnota]
032	za účelem posílení kapitálu využitím čistých zisků (čl. 104 odst. 1 písm. h))	[hodnota]
033	za účelem omezení nebo zákazu rozdělování výnosů nebo vyplácení úroků (čl. 104 odst. 1 písm. i))	[hodnota]
034	za účelem uložení dodatečných nebo častějších požadavků týkajících se podávání zpráv (čl. 104 odst. 1 písm. j))	[hodnota]
035	za účelem uložení zvláštních požadavků na likviditu (čl. 104 odst. 1 písm. k))	[hodnota]
036	za účelem uložení požadavků týkajících se poskytnutí doplňujících informací (čl. 104 odst. 1 písm. l))	[hodnota]
037	Počet a charakter dalších opatření v oblasti dohledu (neuvezených v čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU)	[hodnota]

	Opatření v oblasti dohledu	Údaje
	<b>Investiční podniky</b>	
037	Opatření v oblasti dohledu přijatá podle čl. 102 odst. 1 písm. a)	Celkový počet opatření v oblasti dohledu přijatých podle čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU:
038		za účelem držby kapitálu převyšujícího minimální požadavky na kapitál (čl. 104 odst. 1 písm. a))
039		za účelem posílení systémů správy a vnitřního řízení kapitálu (čl. 104 odst. 1 písm. b))
040		za účelem předložení plánu na obnovení souladu s požadavky dohledu (čl. 104 odst. 1 písm. c))

	Opatření v oblasti dohledu	Údaje	
041		za účelem uplatnění specifického systému tvorby opravných položek a rezerv nebo zacházení s aktivy (čl. 104 odst. 1 písm. d))	[hodnota]
042		za účelem zákazu nebo omezení obchodů nebo činností (čl. 104 odst. 1 písm. e))	[hodnota]
043		za účelem snížení rizika obsaženého v činnostech, produktech a systémech (čl. 104 odst. 1 písm. f))	[hodnota]
044		za účelem omezení pohyblivé složky odměny (čl. 104 odst. 1 písm. g))	[hodnota]
045		za účelem posílení kapitálu využitím čistých zisků (čl. 104 odst. 1 písm. h))	[hodnota]
046		za účelem omezení nebo zákazu rozdělování výnosů nebo vyplácení úroků (čl. 104 odst. 1 písm. i))	[hodnota]
047		za účelem uložení dodatečných nebo častějších požadavků týkajících se podávání zpráv (čl. 104 odst. 1 písm. j))	[hodnota]
048		za účelem uložení zvláštních požadavků na likviditu (čl. 104 odst. 1 písm. k))	[hodnota]
049		za účelem uložení požadavků týkajících se poskytnutí doplňujících informací (čl. 104 odst. 1 písm. l))	[hodnota]
050		Počet a charakter dalších opatření v oblasti dohledu (neuve- dených v čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU)	[hodnota]
051	Opatření v oblasti dohledu přijatá podle čl. 102 odst. 1 písm. b) a jiných ustanovení směrnice 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013	Celkový počet opatření v oblasti dohledu přijatých podle čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU:	[hodnota]
052		za účelem držby kapitálu převyšujícího minimální požadavky na kapitál (čl. 104 odst. 1 písm. a))	[hodnota]
053		za účelem posílení systémů správy a vnitřního řízení kapitálu (čl. 104 odst. 1 písm. b))	[hodnota]
054		za účelem předložení plánu na obnovení souladu s požadavky dohledu (čl. 104 odst. 1 písm. c))	[hodnota]
055		za účelem uplatnění specifického systému tvorby opravných položek a rezerv nebo zacházení s aktivy (čl. 104 odst. 1 písm. d))	[hodnota]
056		za účelem zákazu nebo omezení obchodů nebo činností (čl. 104 odst. 1 písm. e))	[hodnota]
057		za účelem snížení rizika obsaženého v činnostech, produktech a systémech (čl. 104 odst. 1 písm. f))	[hodnota]
058		za účelem omezení pohyblivé složky odměny (čl. 104 odst. 1 písm. g))	[hodnota]

	Opatření v oblasti dohledu	Údaje
059	za účelem posílení kapitálu využitím čistých zisků (čl. 104 odst. 1 písm. h))	[hodnota]
060	za účelem omezení nebo zákazu rozdělování výnosů nebo vyplácení úroků (čl. 104 odst. 1 písm. i))	[hodnota]
061	za účelem uložení dodatečných nebo častějších požadavků týkajících se podávání zpráv (čl. 104 odst. 1 písm. j))	[hodnota]
062	za účelem uložení zvláštních požadavků na likviditu (čl. 104 odst. 1 písm. k))	[hodnota]
063	za účelem uložení požadavků týkajících se poskytnutí doplňujících informací (čl. 104 odst. 1 písm. l))	[hodnota]
064	Počet a charakter dalších opatření v oblasti dohledu (neuve- dených v čl. 104 odst. 1 směrnice 2013/36/EU)	[hodnota]

	Správní sankce <sup>(2)</sup>	Údaje
	<b>Úvěrové instituce</b>	
065	Správní sankce (z důvodu porušení požadavků pro povolení a požadavků pro nabývání kvalifikovaných účastí)	Celkový počet správních sankcí použitých podle čl. 66 odst. 2 směrnice 2013/36/EU:
066		veřejná oznámení, která uvádí odpovědnou fyzickou/právníckou osobu a povahu daného porušení (čl. 66 odst. 2 písm. a))
067		příkazy, aby odpovědná fyzická nebo právnická osoba upustila od tohoto chování a jeho opakování (čl. 66 odst. 2 písm. b))
068		správní peněžité sankce uložené fyzické/právnícké osobě (čl. 66 odst. 2 písm. c) až e))
069		pozastavení hlasovacích práv akcionářů (čl. 66 odst. 2 písm. f))
070		Počet a charakter dalších uplatněných správních sankcí (neuve- dených v čl. 66 odst. 2 směrnice 2013/36/EU)
071	Správní sankce (za porušení požadavků uložených směrnicí 2013/36/EU nebo nařízením (EU) č. 575/2013)	Celkový počet správních sankcí použitých podle čl. 67 odst. 2 směrnice 2013/36/EU:
072		veřejná oznámení, která uvádí odpovědnou fyzickou/právníckou osobu a povahu daného porušení (čl. 67 odst. 2 písm. a))
073		příkazy, aby odpovědná fyzická nebo právnická osoba upustila od tohoto chování a jeho opakování (čl. 67 odst. 2 písm. b))

Opatření v oblasti dohledu		Údaje	
074		odnětí povolení pro instituci vykonávat činnost úvěrové instituce (čl. 67 odst. 2 písm. c))	[hodnota]
075		dočasný zákaz pro fyzickou osobu vykonávat funkce v rámci úvěrových institucí (čl. 67 odst. 2 písm. d))	[hodnota]
076		správní peněžité sankce uložené fyzické/právnícké osobě (čl. 67 odst. 2 písm. e) až g))	[hodnota]
077		Počet a charakter dalších uplatněných správních sankcí (neuvedených v čl. 67 odst. 2 směrnice 2013/36/EU)	[volný text]
<b>Investiční podniky</b>			
078	Správní sankce (z důvodu porušení požadavků pro povolení a požadavků pro nabývání kvalifikovaných účastí)	Celkový počet správních sankcí použitých podle čl. 66 odst. 2 směrnice 2013/36/EU:	[hodnota]
079		veřejná oznámení, která uvádí odpovědnou fyzickou/právníckou osobu a povahu daného porušení (čl. 66 odst. 2 písm. a))	[hodnota]
080		příkazy, aby odpovědná fyzická nebo právnícká osoba upustila od tohoto chování a jeho opakování (čl. 66 odst. 2 písm. b))	[hodnota]
081		správní peněžité sankce uložené právnícké osobě (čl. 66 odst. 2 písm. c) až e))	[hodnota]
082		pozastavení hlasovacích práv akcionářů (čl. 66 odst. 2 písm. f))	[hodnota]
083		Počet a charakter dalších uplatněných správních sankcí (neuvedených v čl. 66 odst. 2 směrnice 2013/36/EU)	[hodnota]
084	Správní sankce (za porušení požadavků uložených směrnicí 2013/36/EU nebo nařízením (EU) č. 575/2013)	Celkový počet správních sankcí použitých podle čl. 66 odst. 2 směrnice 2013/36/EU:	[hodnota]
085		veřejná oznámení, která uvádí odpovědnou fyzickou/právníckou osobu a povahu daného porušení (čl. 67 odst. 2 písm. a))	[hodnota]
086		příkazy, aby odpovědná fyzická nebo právnícká osoba upustila od tohoto chování a jeho opakování (čl. 67 odst. 2 písm. b))	[hodnota]
087		odnětí povolení vykonávat činnost investičního podniku (čl. 67 odst. 2 písm. c))	[hodnota]

	Opatření v oblasti dohledu	Údaje
088	dočasný zákaz pro fyzickou osobu vykonávat funkce v rámci investičních podniků (čl. 67 odst. 2 písm. d))	[hodnota]
089	správní peněžité sankce uložené fyzické/právnícké osobě (čl. 67 odst. 2 písm. e) až g))	[hodnota]
090	Počet a charakter dalších uplatněných správních sankcí (nevedených v čl. 67 odst. 2 směrnice 2013/36/EU)	[volný text]

Příslušné orgány nezveřejní opatření nebo rozhodnutí v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce. Při zveřejňování informací o obecných kritériích a metodikách příslušné orgány nezveřejní žádná opatření v oblasti dohledu zaměřená na konkrétní instituce, ať už jsou uplatňována vůči jediné instituci, nebo vůči skupině institucí.

(<sup>1</sup>) Informace se vykazují podle data rozhodnutí.

Vzhledem k rozdílům vnitrostátních úprav, jakož i praxe a přístupů v oblasti dohledu mezi příslušnými orgány nemusí údaje poskytnuté v této tabulce umožňovat smysluplné srovnání mezi jednotlivými jurisdikcemi. Jakékoli závěry přijaté, aniž by byly důkladně zohledněny tyto rozdíly, mohou být zavádějící.

(<sup>2</sup>) Správní sankce uložené příslušnými orgány. Příslušné orgány oznámí k referenčnímu datu vykazování všechny správní sankce, proti nimž není v jejich jurisdikci k dispozici žádný opravný prostředek. Příslušné orgány členských států, v nichž je povoleno zveřejňovat správní sankce podléhající opravnému prostředku, oznámí rovněž uvedené správní sankce, ledaže byl vydán opravný prostředek, kterým se daná správní sankce zrušuje.

#### ČÁST 6

#### Údaje o zproštění povinnosti (<sup>1</sup>) (rok XXXX)

Výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků na individuálním základě stanovených v části druhé až páté, sedmé a osmé nařízení (EU) č. 575/2013			
	Odkaz k právním ustanovením v nařízení (EU) č. 575/2013	Čl. 7 odst. 1 a 2 (zproštění povinnosti v případě dceřiných podniků) ( <sup>2</sup> )	Čl. 7 odst. 3 (zproštění povinnosti v případě mateřských institucí)
010	Celkový počet udělených výjimek	[hodnota]	[hodnota]
011	Počet výjimek udělených mateřským institucím, které mají nebo drží účast v dceřiných podnicích usazených v třetích zemích	nepoužije se	[hodnota]
012	Celková hodnota konsolidovaného kapitálu drženého v dceřiných podnicích usazených v třetích zemích (v milionech EUR)	nepoužije se	[hodnota]
013	Procentní podíl celkového konsolidovaného kapitálu drženého v dceřiných podnicích usazených v třetích zemích (%)	nepoužije se	[hodnota]
014	Procentní podíl požadavků na konsolidovaný kapitál vyhrazený pro dceřiné podniky usazené v třetích zemích (%)	nepoužije se	[hodnota]
Povolení udělené mateřským institucím umožňující zahrnout do výpočtu jejich obezřetnostních požadavků stanovených v části druhé až páté a osmé nařízení (EU) č. 575/2013 dceřiné podniky			
	Odkaz k právním ustanovením v nařízení (EU) č. 575/2013	Čl. 9 odst. 1 (Individuální konsolidace)	
015	Celkový počet udělených povolení	[hodnota]	

016	Počet povolení udělených mateřským institucím, která umožňují zahrnout do výpočtu jejich obezřetnostních požadavků dceřiné podniky usazené v třetích zemích.	[hodnota]
017	Celková hodnota konsolidovaného kapitálu drženého v dceřiných podnicích usazených v třetích zemích (v milionech EUR)	[hodnota]
018	Procentní podíl celkového konsolidovaného kapitálu drženého v dceřiných podnicích usazených v třetích zemích (%)	[hodnota]
019	Procentní podíl požadavků na konsolidovaný kapitál vyhrazený pro dceřiné podniky usazené v třetích zemích (%)	[hodnota]
<b>Výjimky z uplatňování požadavků na likviditu na individuálním základě stanovených v části šesté nařízení (EU) č. 575/2013</b>		
<b>Odkaz k právním ustanovením v nařízení (EU) č. 575/2013</b>		<b>Článek 8 (Zproštění povinností týkajících se likvidity v případě dceřiných podniků)</b>
020	Celkový počet udělených výjimek	[hodnota]
021	Počet výjimek udělených podle čl. 8 odst. 2, pokud jsou všechny instituce jediné podskupiny pro účely likvidity povoleny ve stejném členském státě	[hodnota]
022	Počet výjimek udělených podle čl. 8 odst. 1, pokud jsou všechny instituce jediné podskupiny pro účely likvidity povoleny ve více členských státech	[hodnota]
023	Počet výjimek udělených podle čl. 8 odst. 3 institucím, které jsou členy téhož institucionálního systému ochrany	[hodnota]
<b>Výjimky z uplatňování obezřetnostních požadavků na individuálním základě stanovených v části druhé až osmé nařízení (EU) č. 575/2013</b>		
<b>Odkaz k právním ustanovením v nařízení (EU) č. 575/2013</b>		<b>Článek 10 (Úvěrové instituce trvale přidružené k ústřednímu subjektu)</b>
024	Celkový počet udělených výjimek	[hodnota]
025	Počet výjimek udělených úvěrovým institucím trvale přidruženým k ústřednímu subjektu	[hodnota]
026	Počet výjimek udělených ústředním subjektům	[hodnota]

(1) Příslušné orgány vykazují informace o přiznávání výjimek na základě celkového počtu výjimek přiznaných příslušným orgánem, které jsou stále účinné nebo platné. Informace, které mají být oznámeny, se omezují na subjekty, jimž byla udělena výjimka. Pokud informace nejsou k dispozici, tj. nejsou součástí řádného podávání zpráv, vykáže se u nich „nepoužije se“.

(2) Počet institucí, kterým byla udělena výjimka, se použije jako základ pro počítání výjimek.