



PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2024/855

ze dne 15. března 2024,

kterým se mění prováděcí technické normy stanovené prováděcím nařízením (EU) 2021/451, pokud jde o pravidla pro podávání zpráv o úrokovém riziku investičního portfolia pro účely dohledu

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012⁽¹⁾, a zejména na čl. 430 odst. 7 pátý pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451⁽²⁾ upřesňuje jednotné formáty a šablony pro podávání zpráv, pokyny a metodiku k používání těchto šablon, četnost a lhůty podávání zpráv, definice a IT řešení pro podávání zpráv podle čl. 430 odst. 1 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013. Nařízení (EU) č. 575/2013 bylo pozměněno nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876⁽³⁾. Kromě toho směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/878⁽⁴⁾ začlenila do směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU⁽⁵⁾ některé nové obezřetnostní požadavky. Tyto změny by měly být v prováděcím nařízení (EU) 2021/451 zohledněny.
- (2) Z tohoto důvodu je nezbytné stanovit šablony pro podávání zpráv, které by měly sloužit k tomu, aby byly orgánům dohledu poskytovány údaje, jež potřebují ke sledování úrokových rizik investičního portfolia a dopadu změn základních úrokových sazeb, včetně interakce mezi úrokovými riziky investičního portfolia a řízením úrokových rizik institucemi, na instituce a identifikace odlehlých hodnot jak v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, tak v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu.
- (3) Podle čl. 430 odst. 8 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 má Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) vydat doporučení ohledně způsobu, jak snížit požadavky na podávání zpráv alespoň v případě malých a nepříliš složitých institucí, aby byly zohledněny v rámci pro podávání zpráv. Orgán EBA zveřejnil v roce 2021 studii o nákladech na dodržování požadavků na podávání zpráv pro účely dohledu⁽⁶⁾, v níž jsou uvedena doporučení pro další zlepšení proporcionality v oblasti podávání zpráv pro účely dohledu. S ohledem na tato doporučení a za účelem omezení zátěže spojené s podáváním zpráv by malé a nepříliš složité instituce měly vykazovat soubor zkrácených šablon.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Prováděcí nařízení Komise (EU) 2021/451 ze dne 17. prosince 2020, kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu, a kterým se zrušuje prováděcí nařízení (EU) č. 680/2014 (Úř. věst. L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/876/oj>).

⁽⁴⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/878 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 253, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/878/oj>).

⁽⁵⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽⁶⁾ Studie orgánu EBA *Study of the cost of compliance with supervisory reporting requirements* (Studie o nákladech na dodržování požadavků na podávání zpráv pro účely dohledu) ze dne 7. června 2021, EBA/Rep/2021/15.

- (4) Prováděcí nařízení (EU) 2021/451 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno.
- (5) Pro zajištění jasnosti a dostatku času na přípravu na provádění požadavků týkajících se podávání zpráv zavedených tímto nařízením by v souladu s čl. 430 odst. 7 druhým pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013 měly instituce začít podávat zprávy podle tohoto nařízení nejdříve šest měsíců po dni jeho vstupu v platnost. V důsledku toho a aby měly instituce k dispozici delší dobu na provedení změn zavedených tímto nařízením, by instituce měly začít vykazovat pozměněný soubor informací nejdříve k referenčnímu datu 30. září 2024.
- (6) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, které Komisi předložil orgán EBA.
- (7) Orgán EBA uskutečnil k návrhům prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovním zřízení v souladu s článkem 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010⁽⁷⁾,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Prováděcí nařízení (EU) 2021/451 se mění takto:

- 1) vkládá se nový článek, který zní:

„Článek 20a

Podávání zpráv o úrokovém riziku investičního portfolia

Za účelem podávání zpráv o úrokovém riziku investičního portfolia podle čl. 430 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 předkládají instituce informace uvedené v příloze XXVIII na individuálním a konsolidovaném základě v souladu s pokyny stanovenými v příloze XXIX, a to s následujícími četnostmi v závislosti na povaze vykazujících institucí:

- a) šablonu 1 se čtvrtletní četností všechny instituce;
 - b) šablony 2, 5 a 8 se čtvrtletní četností velké instituce;
 - c) šablony 3 a 6 se čtvrtletní četností instituce, které nejsou ani velkými institucemi, ani malými a nepřilíš složitými institucemi;
 - d) šablony 4 a 7 se čtvrtletní četností malé a nepřilíš složitá instituce;
 - e) šablonu 9 se čtvrtletní četností instituce, které nejsou ani velkými institucemi, ani malými a nepřilíš složitými institucemi, a malé a nepřilíš složitá instituce;
 - f) šablonu 10 s roční četností velké instituce;
 - g) šablonu 11 s roční četností instituce, které nejsou ani velkými institucemi, ani malými a nepřilíš složitými institucemi, a malé a nepřilíš složitá instituce.“;
- 2) znění přílohy I tohoto nařízení se doplňuje jako příloha XXVIII;
 - 3) znění přílohy II tohoto nařízení se doplňuje jako příloha XXIX.

⁽⁷⁾ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Článek 2

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

Použije se ode dne 1. září 2024.

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

V Bruselu dne 15. března 2024.

Za Komisi
předsedkyně
Ursula VON DER LEYEN

PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ÚROKOVÉM RIZIKU INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

ŠABLONY PRO ÚROKOVÉ RIZIKO INVESTIČNÍHO PORTFOLIA (IRRBB)			
Číslo šablony	Kód šablony	Adresáti	Název šablony / skupiny šablon
HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV [ČTVRTLETNĚ]			
1	J 01.00	Všechny instituce	HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV
ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI [ČTVRTLETNĚ]			
2	J 02.00	Velké instituce	ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI
3	J 03.00	„Ostatní“ instituce	ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (ZJEDNODUŠENÉ PRO „OSTATNÍ“ INSTITUCE)
4	J 04.00	Malé a nepřilíš složité instituce	ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘILÍŠ SLOŽITÉ INSTITUCE)
PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY [ČTVRTLETNĚ]			
5	J 05.00	Velké instituce	PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY
6	J 06.00	„Ostatní“ instituce	PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (ZJEDNODUŠENÉ PRO „OSTATNÍ“ INSTITUCE)
7	J 07.00	Malé a nepřilíš složité instituce	PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘILÍŠ SLOŽITÉ INSTITUCE)
RELEVANTNÍ PARAMETRY [ČTVRTLETNĚ]			
8	J 08.00	Velké instituce	RELEVANTNÍ PARAMETRY
9	J 09.00	„Ostatní“ instituce a malé a nepřilíš složité instituce	RELEVANTNÍ PARAMETRY (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘILÍŠ SLOŽITÉ INSTITUCE A „OSTATNÍ“ INSTITUCE)
KVALITATIVNÍ INFORMACE [ROČNĚ]			
10,1	J 10.01	Velké instituce	OBEČNÉ KVALITATIVNÍ INFORMACE
10,2	J 10.02	Velké instituce	KVALITATIVNÍ INFORMACE „PODLE JEDNOTLIVÝCH MĚN“
11,1	J 11.01	„Ostatní“ instituce a malé a nepřilíš složité instituce	OBEČNÉ KVALITATIVNÍ INFORMACE (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘILÍŠ SLOŽITÉ INSTITUCE A „OSTATNÍ“ INSTITUCE)
11,2	J 11.02	„Ostatní“ instituce a malé a nepřilíš složité instituce	KVALITATIVNÍ INFORMACE „PODLE JEDNOTLIVÝCH MĚN“ (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘILÍŠ SLOŽITÉ INSTITUCE A „OSTATNÍ“ INSTITUCE)

J 01.00 – HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV

Měna:

		Částka
		0010
Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)		
Δ EVE podle nejhoršího scénáře	0010	
Poměr Δ EVE podle nejhoršího scénáře	0020	
EVE podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře		
Úroveň EVE podle základního scénáře	0030	
Δ EVE při paralelním šoku směrem nahoru	0040	
Δ EVE při paralelním šoku směrem dolů	0050	
Δ EVE při šoku typu „steepener“	0060	
Δ EVE při šoku typu „flattener“	0070	
Δ EVE při krátkodobém úrokovém šoku směrem nahoru	0080	
Δ EVE při krátkodobém úrokovém šoku směrem dolů	0090	
Čistý úrokový výnos (NII)		
Δ NII podle nejhoršího scénáře	0100	
Poměr Δ NII podle nejhoršího scénáře	0110	
NII podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře		
Úroveň NII podle základního scénáře	0120	
Δ NII při paralelním šoku směrem nahoru	0130	
Δ NII při paralelním šoku směrem dolů	0140	

		Částka
		0010
Změny tržní hodnoty v rámci interního systému měření		
MV podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře		
Úroveň tržní hodnoty podle základního scénáře	0150	
Δ MV při paralelním šoku směrem nahoru	0160	
Δ MV při paralelním šoku směrem dolů	0170	
Ostatní měny: Velikost úrokových šoků		
Paralelní šok	0180	
Krátkodobý úrokový šok	0190	
Dlouhodobý úrokový šok	0200	

J 02.00 – ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI

Měna:

	Účetní hodnota	Durace	Bankovní odhad citlivosti IRRBB včetně behaviorální, podmíněné a automatické přítomnosti opčních charakteristik												
			Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)						Čistý úrokový výnos (NII)			Tržní hodnota (MV)			
			Úroveň EVE – základní scénář	Δ EVE – paralelní šok směrem nahoru	Δ EVE – paralelní šok směrem dolů	Δ EVE – šok typu „steepener“	Δ EVE – šok typu „flattener“	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem dolů	Úroveň NII – základní scénář	Δ NII – paralelní šok směrem nahoru	Δ NII – paralelní šok směrem dolů	Úroveň MV – základní scénář	Δ MV – paralelní šok směrem nahoru	Δ MV – paralelní šok směrem dolů
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
AKTIVA CELKEM	0010														
z toho: v důsledku automatické přítomnosti opčních charakteristik	0020														
Centrální banka	0030														
Mezibankovní	0040														
Úvěry a jiné pohledávky	0050														
z toho: pevná sazba	0060														
z toho: nevykonné	0070														
Retailové	0080														
z toho: zajištěné obytnými nemovitostmi	0090														
Velkoobchodní nefinanční	0100														
Velkoobchodní finanční	0110														
Dluhové cenné papíry	0120														
z toho: pevná sazba	0130														
Deriváty zajišťující aktiva	0140														
z toho: pevná sazba	0150														
Zajišťující dluhové cenné papíry	0160														
Zajišťující ostatní aktiva	0170														
Ostatní	0180														
Podrozvahová aktiva: podmíněná aktiva	0190														
ZÁVAZKY CELKEM	0200														
z toho: v důsledku automatické přítomnosti opčních charakteristik	0210														
Centrální banka	0220														
Mezibankovní	0230														
Vydané dluhové cenné papíry	0240														
z toho: pevná sazba	0250														
z toho: vedlejší kapitál tier 1 nebo kapitál tier 2	0260														
Vklady splatné na požádání: Retailové transakční	0270														
z toho: pevná sazba	0280														
z toho: kmenová složka	0290														
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0300														
Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční	0310														
z toho: pevná sazba	0320														
z toho: kmenová složka	0330														
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0340														
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční	0350														
z toho: pevná sazba	0360														
z toho: kmenová složka	0370														
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0380														
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční	0390														
z toho: pevná sazba	0400														
z toho: provozní vklady	0410														

		Účetní hodnota	Durace	Bankovní odhad citlivosti IRRBB včetně behaviorální, podmíněné a automatické přítomnosti opčních charakteristik											
				Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)						Čistý úrokový výnos (NII)			Tržní hodnota (MV)		
				Úroveň EVE – základní scénář	Δ EVE – paralelní šok směrem nahoru	Δ EVE – paralelní šok směrem dolů	Δ EVE – šok typu „steepener“	Δ EVE – šok typu „flattener“	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem dolů	Úroveň NII – základní scénář	Δ NII – paralelní šok směrem nahoru	Δ NII – paralelní šok směrem dolů	Úroveň MV – základní scénář	Δ MV – paralelní šok směrem nahoru
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
Termínované vklady	0420														
z toho: pevná sazba	0430														
Retailové	0440														
Velkoobchodní nefinanční	0450														
Velkoobchodní finanční	0460														
Deriváty zajišťující závazky	0470														
z toho: pevná sazba	0480														
Zajišťující dluhové cenné papíry	0490														
Zajišťující ostatní závazky	0500														
Ostatní	0510														
Podrozvahová pasiva: podmíněné závazky	0520														
Jiné deriváty (čistá aktiva/závazky)	0530														
DOPLŇKOVÉ POLOŽKY															
Čisté deriváty	0540														
Čistá úroková pozice bez derivátů	0550														
Čistá úroková pozice s deriváty	0560														
Aktiva s dopadem na tržní hodnotu celkem	0570														
Dluhové cenné papíry	0580														
Deriváty	0590														
Ostatní	0600														
Závazky s dopadem na tržní hodnotu celkem	0610														
Vydané dluhové cenné papíry	0620														
Deriváty	0630														
Ostatní	0640														

J 03.00 – ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (ZJEDNODUŠENÉ PRO „OSTATNÍ“ INSTITUCE)

Měna:

	Účetní hodnota	Durace	Bankovní odhad citlivosti IRRBB včetně behaviorální, podmíněné a automatické přítomnosti opčních charakteristik												
			Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)						Čistý úrokový výnos (NII)			Tržní hodnota (MV)			
			Úroveň EVE – základní scénář	Δ EVE – paralelní šok směrem nahoru	Δ EVE – paralelní šok směrem dolů	Δ EVE – šok typu „steepener“	Δ EVE – šok typu „flattener“	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem dolů	Úroveň NII – základní scénář	Δ NII – paralelní šok směrem nahoru	Δ NII – paralelní šok směrem dolů	Úroveň MV – základní scénář	Δ MV – paralelní šok směrem nahoru	Δ MV – paralelní šok směrem dolů
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
AKTIVA CELKEM	0010														
Centrální banka	0030														
Mezibankovní	0040														
Úvěry a jiné pohledávky	0050														
Dluhové cenné papíry	0120														
Deriváty zajišťující aktiva	0140														
Zajišťující dluhové cenné papíry	0160														
Zajišťující ostatní aktiva	0170														
Ostatní	0180														
Podrozvahová aktiva: podmíněná aktiva	0190														
ZÁVAZKY CELKEM	0200														
Centrální banka	0220														
Mezibankovní	0230														
Vydané dluhové cenné papíry	0240														
Vklady splatné na požádání: Retailové transakční	0270														
Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční	0310														
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční	0350														
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční	0390														
Termínované vklady	0420														
Deriváty zajišťující závazky	0470														
Zajišťující dluhové cenné papíry	0490														
Zajišťující ostatní závazky	0500														
Ostatní	0510														
Podrozvahová pasiva: podmíněné závazky	0520														
Jiné deriváty (čistá aktiva/závazky)	0530														
DOPLŇKOVÉ POLOŽKY															
Čisté deriváty	0540														
Čistá úroková pozice bez derivátů	0550														
Čistá úroková pozice s deriváty	0560														
Aktiva s dopadem na tržní hodnotu celkem	0570														
Dluhové cenné papíry	0580														
Deriváty	0590														
Ostatní	0600														
Závazky s dopadem na tržní hodnotu celkem	0610														
Vydané dluhové cenné papíry	0620														
Deriváty	0630														
Ostatní	0640														

J 04.00 – ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘÍLIŠ SLOŽITÉ INSTITUCE)

Měna:

	Účetní hodnota	Durace	Bankovní odhad citlivosti IRRBB včetně behaviorální, podmíněné a automatické přítomnosti opčních charakteristik													
			Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)						Čistý úrokový výnos (NII)				Tržní hodnota (MV)			
			Úroveň EVE – základní scénář	Δ EVE – paralelní šok směrem nahoru	Δ EVE – paralelní šok směrem dolů	Δ EVE – šok typu „steepener“	Δ EVE – šok typu „flattener“	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem dolů	Úroveň NII – základní scénář	Δ NII – paralelní šok směrem nahoru	Δ NII – paralelní šok směrem dolů	Úroveň MV – základní scénář	Δ MV – paralelní šok směrem nahoru	Δ MV – paralelní šok směrem dolů	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150		
AKTIVA CELKEM	0010															
Podrozvahová aktiva: podmíněná aktiva	0190															
ZÁVAZKY CELKEM	0200															
Podrozvahová pasiva: podmíněné závazky	0520															
DOPLŇKOVÉ POLOŽKY																
Aktiva s dopadem na tržní hodnotu celkem	0570															
Dluhové cenné papíry	0580															
Deriváty	0590															
Ostatní	0600															
Závazky s dopadem na tržní hodnotu celkem	0610															
Vydané dluhové cenné papíry	0620															
Deriváty	0630															
Ostatní	0640															

	Pevná sazba																									Proměnlivá sazba													
	Pomyslná hodnota	Harmonogram přecení pro všechny pomyslné přechované peněžní toky																								Pomyslná hodnota	Harmonogram přecení pro všechny pomyslné přechované peněžní toky												
		% s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik		% podřihající modelování chování	Vážený průměrný výnos	Vážený průměrný splatnost (smluvní)	Jednodenní	Dle neč 1 den a nejdle 1 měsíc	Dle neč 1 měsíc a nejdle 3 měsíce	Dle neč 3 měsíce a nejdle 6 měsíců	Dle neč 6 měsíců a nejdle 9 měsíců	Dle neč 9 měsíců a nejdle 12 měsíců	Dle neč 12 měsíců a nejdle 1,5 roku	Dle neč 1,5 roku a nejdle 2 roky	Dle neč 2 roky a nejdle 3 roky	Dle neč 3 roky a nejdle 4 roky	Dle neč 4 roky a nejdle 5 let	Dle neč 5 let a nejdle 6 let	Dle neč 6 let a nejdle 7 let	Dle neč 7 let a nejdle 8 let	Dle neč 8 let a nejdle 9 let	Dle neč 9 let a nejdle 10 let	Dle neč 10 let a nejdle 15 let	Dle neč 15 let a nejdle 20 let	Dle neč 20 let		% s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik		% podřihající modelování chování	Vážený průměrný výnos	Vážený průměrný splatnost (smluvní)	Jednodenní	Dle neč 1 den a nejdle 1 měsíc	Dle neč 1 měsíc a nejdle 3 měsíce	Dle neč 3 měsíce a nejdle 6 měsíců	Dle neč 6 měsíců a nejdle 9 měsíců	Dle neč 9 měsíců a nejdle 12 měsíců	Dle neč 12 měsíců a nejdle 1,5 roku	Dle neč 1,5 roku a nejdle 2 roky
		Koupené	Prodané	0040	0050	0060																					0070	0080	0090	0100	0110								
DOPLŇKOVÉ POLOŽKY																																							
Aktiva s dopadem na tržní hodnotu celkem	0570																																						
Dluhové cenné papíry	0580																																						
Deriváty	0590																																						
Ostatní	0600																																						
Závazky s dopadem na tržní hodnotu celkem	0610																																						
Vydané dluhové cenné papíry	0620																																						
Deriváty	0630																																						
Ostatní	0640																																						

J 07.00 – PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘÍLIŠ SLOŽITÉ INSTITUTE)

Měna:

Modelování:

	Pevná sazba																									Proměnlivá sazba													
	Pomyslná hodnota	Harmonogram přecení pro všechny pomyslné přechované peněžní toky																								Pomyslná hodnota	Harmonogram přecení pro všechny pomyslné přechované peněžní toky												
		% s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik		% podřihající modelování chování	Vážený průměrný výnos	Vážený průměrný splatnost (smluvní)	Jednodenní	Dle neč 1 den a nejdle 1 měsíc	Dle neč 1 měsíc a nejdle 3 měsíce	Dle neč 3 měsíce a nejdle 6 měsíců	Dle neč 6 měsíců a nejdle 9 měsíců	Dle neč 9 měsíců a nejdle 12 měsíců	Dle neč 12 měsíců a nejdle 1,5 roku	Dle neč 1,5 roku a nejdle 2 roky	Dle neč 2 roky a nejdle 3 roky	Dle neč 3 roky a nejdle 4 roky	Dle neč 4 roky a nejdle 5 let	Dle neč 5 let a nejdle 6 let	Dle neč 6 let a nejdle 7 let	Dle neč 7 let a nejdle 8 let	Dle neč 8 let a nejdle 9 let	Dle neč 9 let a nejdle 10 let	Dle neč 10 let a nejdle 15 let	Dle neč 15 let a nejdle 20 let	Dle neč 20 let		% s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik		% podřihající modelování chování	Vážený průměrný výnos	Vážený průměrný splatnost (smluvní)	Jednodenní	Dle neč 1 den a nejdle 1 měsíc	Dle neč 1 měsíc a nejdle 3 měsíce	Dle neč 3 měsíce a nejdle 6 měsíců	Dle neč 6 měsíců a nejdle 9 měsíců	Dle neč 9 měsíců a nejdle 12 měsíců	Dle neč 12 měsíců a nejdle 1,5 roku	Dle neč 1,5 roku a nejdle 2 roky
		Koupené	Prodané	0040	0050	0060																					0070	0080	0090	0100	0110								
AKTIVA CELKEM	0010																																						
Centrální banka	0030																																						
Mezibankovní	0040																																						
Úvěry a jiné pohledávky	0050																																						
Dluhové cenné papíry	0120																																						
Deriváty zajišťující aktiva	0140																																						
Ostatní	0180																																						
Podrozvahová aktiva: podmíněná aktiva	0190																																						
ZÁVAZKY CELKEM	0200																																						
Centrální banka	0220																																						
Mezibankovní	0230																																						
Vydané dluhové cenné papíry	0240																																						
Vklady splatné na požádání: Retailové transakční	0270																																						
z toho: kmenová složka	0290																																						
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0300																																						
Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční	0310																																						
z toho: kmenová složka	0330																																						
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0340																																						
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční	0350																																						
z toho: kmenová složka	0370																																						
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0380																																						
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční	0390																																						
z toho: provozní vklady	0410																																						
Termínované vklady	0420																																						
Retailové	0440																																						
Velkoobchodní nefinanční	0450																																						
Velkoobchodní finanční	0460																																						
Deriváty zajišťující závazky	0470																																						
Ostatní	0510																																						

		Pomyslná hodnota	Podléhající modelování chování (%)	Základní scénář (smluvní)	Základní scénář (behaviorální)	Paralelní šok směrem nahoru	Paralelní šok směrem dolů	Šok typu „steepener“	Šok typu „flattener“	Krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Krátkodobý úrokový šok směrem dolů
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
z toho: provozní vklady	0110										
PTR v horizontu 1 roku											
Vklady splatné na požádání: Retailové transakční	0120										
Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční	0130										
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční	0140										
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční	0150										
Pevná sazba – riziko předčasného splacení											
Průměrná data přecenění před modelováním a po něm											
Úvěry a jiné pohledávky	0160										
z toho: nevýkonné	0170										
Retailové	0180										
z toho: zajištěné obytnými nemovitostmi	0190										
Velkoobchodní nefinanční	0200										
Velkoobchodní finanční	0210										
Dluhové cenné papíry	0220										
Míry podmíněného předčasného splacení (průměr přepočtený na roční základ)											
Úvěry a jiné pohledávky	0230										
z toho: nevýkonné	0240										
Retailové	0250										
z toho: zajištěné obytnými nemovitostmi	0260										
Velkoobchodní nefinanční	0270										
Velkoobchodní finanční	0280										
Dluhové cenné papíry	0290										
Pevná sazba – předčasný výběr											
Průměrná data přecenění před modelováním a po něm											
Termínované vklady	0300										
Retailové	0310										
Velkoobchodní nefinanční	0320										
Velkoobchodní finanční	0330										
Míry předčasného výběru (kumulativní průměr)											

		Pomyslná hodnota	Podléhající modelování chování (%)	Základní scénář (smluvní)	Základní scénář (behaviorální)	Paralelní šok směrem nahoru	Paralelní šok směrem dolů	Šok typu „steepener“	Šok typu „flattener“	Krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Krátkodobý úrokový šok směrem dolů
Termínované vklady	0340										
Retailové	0350										
Velkoobchodní nefinanční	0360										
Velkoobchodní finanční	0370										

J 09.00 – RELEVANTNÍ PARAMETRY (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘÍLIŠ SLOŽITÉ INSTITUCE A „OSTATNÍ“ INSTITUCE)

Měna:

		Pomyslná hodnota		Základní scénář (smluvní)	Základní scénář (behaviorální)	Paralelní šok směrem nahoru	Paralelní šok směrem dolů	Šok typu „steepener“	Šok typu „flattener“	Krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Krátkodobý úrokový šok směrem dolů
		0010	Podléhající modelování chování (%)	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
Vklady splatné na požádání – modelování chování											
Průměrná data přecenění před modelováním a po něm											
Vklady splatné na požádání: Retailové transakční	0010										
z toho: kmenová složka	0020										
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0030										
Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční	0040										
z toho: kmenová složka	0050										
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0060										
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční	0070										
z toho: kmenová složka	0080										
z toho: vyňaté z 5letého limitu	0090										
Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční	0100										
z toho: provozní vklady	0110										
Pevná sazba – riziko předčasného splacení											
Průměrná data přecenění před modelováním a po něm											
Úvěry a jiné pohledávky	0160										
Dluhové cenné papíry	0220										
Míry podmíněného předčasného splacení (průměr)											
Úvěry a jiné pohledávky	0230										
Dluhové cenné papíry	0290										
Pevná sazba – předčasný výběr											

	Pomyslná hodnota	Podléhající modelování chování (%)	Základní scénář (smluvní)	Základní scénář (behaviorální)	Paralelní šok směrem nahoru	Paralelní šok směrem dolů	Šok typu „steepener“	Šok typu „flattener“	Krátkodobý úrokový šok směrem nahoru	Krátkodobý úrokový šok směrem dolů
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
Průměrná data přecenění před modelováním a po něm										
Termínované vklady	0300									
Míry předčasného výběru (průměr)										
Termínované vklady	0340									

J 10.00 – KVALITATIVNÍ INFORMACE

10.1. **Obecné kvalitativní informace**

Přístup k odhadům SOT NII a EVE

Přístup použitý pro účely SOT (NII/EVE)	0010	
Požadavek příslušného orgánu (NII/EVE)	0020	

Metodika NII

Metodika (NII)	0030	
Podmíněné peněžní toky (NII)	0040	
Opční riziko (NII)	0050	
Bazické riziko (NII)	0060	

Metodika EVE

Metodika (EVE)	0070	
Podmíněné peněžní toky (EVE)	0080	
Opční riziko (EVE)	0090	
Bazické riziko (EVE)	0100	
Obchodní marže / jiné složky rozpětí (EVE)	0110	

Oblast působnosti / prahové hodnoty významnosti (NII/EVE)

Sankční poplatky z předčasného splacení úvěru	0120	
Penzijní závazky / aktiva penzijního plánu	0130	
Nevýkonné expozice	0140	

Úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou	0150	
Riziko předčasného splacení	0160	
Riziko předčasného výběru	0170	
Další kvalitativní informace		
Obecný přístup k modelování vkladů splatných na požádání (NMD)	0180	
Identifikace zůstatků kmenové složky vkladů splatných na požádání	0190	
Relevantní faktory pro zůstatky NMD	0200	
Zůstatky kmenové složky NMD (rozřazení zůstatků kmenové složky)	0210	
Pětiletý limit pro přecenění NMD při řízení IRRBB	0220	
Výjimky z pětiletého limitu pro přecenění NMD	0230	
Modelování provozních NMD od finančních zákazníků	0240	
Změny ve struktuře rozvahy v důsledku úrokových sazeb	0250	
Strategie snižování a zajištění IRRBB (EVE)	0260	
Strategie snižování a zajištění IRRBB (NII)	0270	
SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR retailových termínovaných vkladů	0280	
SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR fixních retailových úvěrů	0290	
Bazické riziko	0300	
Riziko úvěrového rozpětí investičního portfolia	0310	

10.2. Kvalitativní informace „podle jednotlivých měn“

Měna:

Bezriziková výnosová křivka (diskontování v SOT EVE)	0320	
Bezriziková výnosová křivka (interní míra rizika EVE)	0330	
Změna významných předpokladů (EVE)	0340	
Změna významných předpokladů (NII)	0350	
Dolní mez úrokové sazby po šoku (NII/EVE)	0360	

J 11.00 – KVALITATIVNÍ INFORMACE (ZJEDNODUŠENÉ PRO MALÉ A NEPŘÍLIŠ SLOŽITÉ INSTITUTE A „OSTATNÍ“ INSTITUTE)

11.1. **Obecné kvalitativní informace (zjednodušené)**

Přístup k odhadům SOT NII a EVE		
Přístup použitý pro účely SOT (NII/EVE)	0010	
Požadavek příslušného orgánu (NII/EVE)	0020	
Metodika NII		
Metodika (NII)	0030	
Podmíněné peněžní toky (NII)	0040	
Opční riziko (NII)	0050	
Bazické riziko (NII)	0060	
Metodika EVE		
Metodika (EVE)	0070	
Podmíněné peněžní toky (EVE)	0080	
Opční riziko (EVE)	0090	
Bazické riziko (EVE)	0100	
Obchodní marže / jiné složky rozpětí (EVE)	0110	
Oblast působnosti / prahové hodnoty významnosti (NII/EVE)		
Sankční poplatky z předčasného splacení úvěru	0120	
Penzijní závazky / aktiva penzijního plánu	0130	
Nevýkonné expozice	0140	
Úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou	0150	
Riziko předčasného splacení	0160	
Riziko předčasného výběru	0170	
Další kvalitativní informace		
Obecný přístup k modelování vkladů splatných na požádání (NMD)	0180	
Identifikace zůstatků kmenové složky vkladů splatných na požádání	0190	
Relevantní faktory pro zůstatky NMD	0200	
Zůstatky kmenové složky NMD (rozřazení zůstatků kmenové složky)	0210	
Pětiletý limit pro přecenění NMD při řízení IRRBB	0220	
Výjimky z pětiletého limitu pro přecenění NMD	0230	
Modelování provozních NMD od finančních zákazníků	0240	
Strategie snižování a zajištění IRRBB (EVE)	0260	

Strategie snižování a zajištění IRRBB (NII)	0270	
SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR retailových termínovaných vkladů	0280	
SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR fixních retailových úvěrů	0290	
Bazické riziko	0300	
Riziko úvěrového rozpětí investičního portfolia	0310	

11.2. Kvalitativní informace „podle jednotlivých měn“ (zjednodušené)

Měna:

Bezriziková výnosová křivka (diskontování v SOT EVE)	0320	
Bezriziková výnosová křivka (interní míra rizika EVE)	0330	
Dolní mez úrokové sazby po šoku (NII/EVE)	0360“	

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA XXIX

POKYNY K PODÁVÁNÍ ZPRÁV O ÚROKOVÉM RIZIKU INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

Obsah

	Strana
ČÁST I.....	2
OBECNÉ POKYNY	24
1. Struktura	24
2. Rozsah podávání zpráv	24
3. Zacházení s nástroji s pevnou/proměnlivou sazbou	24
4. Zacházení s opcemi	25
5. Konvence v oblasti znamének	25
6. Zkratky	25
7. Jiné konvence	26
ČÁST II	26
: HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV (J 01.00)	26
1. Obecné poznámky	26
2. Pokyny týkající se konkrétních pozic	26
ČÁST III	29
ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (J 02.00, J 03.00 a J 04.00)	29
1. Obecné poznámky	29
2. Pokyny týkající se konkrétních pozic	29
ČÁST IV	36
PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (J 05.00, J 06.00 a J 07.00)	36
1. Obecné poznámky	36
2. Pokyny týkající se konkrétních pozic	37
ČÁST V	39
DŮLEŽITÉ PARAMETRY (J 08.00 a J 09.00)	39
1. Obecné poznámky	39
2. Pokyny týkající se konkrétních pozic	39
ČÁST VI	39
KVALITATIVNÍ INFORMACE (J 10.00 a J 11.00)	41
1. Obecné poznámky	41
2. Pokyny týkající se konkrétních pozic	42

ČÁST I

OBECNÉ POKYNY

1. **Struktura**

- 1.1. Tato příloha obsahuje pokyny k vyplňování šablon pro podávání zpráv o úrokovém riziku investičního portfolia (*Interest Rate Risk in the Banking Book*, IRRBB).
- 1.2. Tato příloha se skládá z pěti různých souborů šablon:
 - a) hodnocení úrokového rizika investičního portfolia: dohledové testy odlehlých hodnot (*Supervisory Outlier Tests*, SOT) ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (*Economic Value of Equity*, EVE) a čistého úrokového výnosu (*Net Interest Income*, NII) a změny tržní hodnoty (*Market Value*, MV) (J 01.00);
 - b) rozčlenění odhadů citlivosti úrokového rizika investičního portfolia (J 02.00, J 03.00 a J 04.00);
 - c) přeceňované peněžní toky pro účely úrokového rizika investičního portfolia (J 05.00, J 06.00 a J 07.00);
 - d) relevantní parametry pro behaviorální modelování (J 08.00 a J 09.00);
 - e) kvalitativní informace (J 10.00 a J 11.00);
- 1.3. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. Další podrobné informace ohledně obecnějších aspektů vykazování každé skupiny šablon a pokynů týkajících se konkrétních pozic jsou zahrnuty v této příloze.
- 1.4. Instituce vyplňují šablony ve vykazovací měně bez ohledu na skutečnou denominaci aktiv, pasiv a podrozvahových položek. Měny jiné než vykazovací měna se převedou na vykazovací měnu podle referenčního měnového kurzu Evropské centrální banky k referenčnímu datu. Instituce vyplňují šablony pro každou příslušnou měnu odděleně v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 ⁽¹⁾.
- 1.5. V souladu s čl. 3 odst. 2 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 instituce ve svých výpočtech v příslušných případech zohlední automatické a behaviorální opce, s výjimkou případů, kdy je stanoveno jinak.

2. **Rozsah podávání zpráv**

Instituce uvedou odhady svého úrokového rizika investičního portfolia a poskytnou informace o svých expozicích vůči úrokovému riziku vyplývajících z pozic investičního portfolia citlivých na úrokové sazby, na něž se vztahují dohledové testy odlehlých hodnot (články 3 a 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Instituce zejména zohlední všechny nástroje v souladu s čl. 3 odst. 2 písm. a) až f) a čl. 3 odst. 3, 4 a 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.

3. **Zacházení s nástroji s pevnou/proměnlivou sazbou**

Pokud jsou požadovány informace samostatně pro nástroje s pevnou nebo proměnlivou sazbou, použijí se následující definice:

- a) „nástrojem s pevnou sazbou“ se rozumí „nástroj s pevnou sazbou“ ve smyslu čl. 1 bodu 4 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/857 ⁽²⁾. Konkrétně:
 - i) nástroje bez konkrétní smluvní splatnosti (tj. produkty splatné na požádání), jejichž peněžní toky úrokových plateb nejsou smluvně nebo právně vázány na pohyby externí referenční hodnoty nebo interně řízeného indexu instituce, ale závisí na rozhodnutí instituce nebo vládní instituce;

⁽¹⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/... ze dne 1. prosince 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy, které specifikují dohledové šokové scénáře, společné modelovací a parametrické předpoklady a to, co představuje velký pokles (Úř. věst. L, 2024/856, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/856/oj).

⁽²⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/857 dne 1. prosince 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy upřesňující standardizovanou metodiku a zjednodušenou standardizovanou metodiku pro hodnocení rizik vyplývajících z případných změn v úrokových sazbách, které mají vliv jak na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu, tak na čistý úrokový výnos z investičního portfolia instituce (Úř. věst. L, 2024/857, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/857/oj).

- ii) nástroje s konkrétní smluvní splatností, jejichž peněžní toky úrokových plateb jsou pevně stanoveny od počátku až do doby splatnosti nástroje, nebo u nichž je smluvní doba do přecenění delší než 1 rok; nebo u nichž závisí změny jeho zhodnocení – kdykoli během trvání smlouvy – na uvážení instituce nebo vládní instituce;
- b) „nástrojem s proměnlivou sazbou“ se rozumí „nástroj s proměnlivou sazbou“ ve smyslu čl. 1 bodu 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/857. Konkrétně:
 - i) nástroje bez konkrétní smluvní splatnosti (tj. produkty splatné na požádání), jejichž peněžní toky úrokových plateb nezávisí na rozhodnutí instituce nebo vládní instituce, ale jsou smluvně nebo právně vázány na pohyby externí referenční hodnoty nebo interně řízeného indexu instituce;
 - ii) nástroje s konkrétní smluvní splatností, jejichž peněžní toky úrokových plateb nejsou od počátku až do doby splatnosti nástroje pevně stanoveny a jejichž smluvní doba do přecenění je 1 rok nebo kratší a u nichž změny jejich zhodnocení po dobu trvání smlouvy nezávisí na uvážení instituce nebo vládní instituce.

4. Zacházení s opcemi

Pokud jsou požadovány samostatné informace o opcích, instituce je vykazují následujícím způsobem:

- a) vložené opce spolu s jejich příslušným hostitelským nástrojem;
- b) explicitní/samostatné opce odděleně od ostatních rozvahových položek jako derivátové nástroje (tj. tyto opce vykazují společně se zajištěnou položkou).

5. Konvence v oblasti znamének

- 5.1. Obecně platí, že instituce vykazují hodnoty ve všech šablonách jako kladné číslo. Číselné údaje vyjádřené v peněžních jednotkách, které se vztahují k úrovni ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, úrovni čistého úrokového výnosu a úrovni tržní hodnoty, se obecně vykazují jako kladné číslo bez ohledu na to, zda se vztahují k aktivu nebo k závazku, avšak je třeba dodržovat výjimky: jedná se o případ, kdy je úroveň čistého úrokového výnosu záporná, jsou-li v základním scénáři úrokové náklady vyšší než úrokové výnosy, nebo případ, kdy je třeba vykázat čisté hodnoty částí derivátu.
- 5.2. Instituce vykazují změny (Δ) ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, čistého úrokového výnosu a tržní hodnoty jako kladné nebo záporné hodnoty v závislosti na změně. Instituce vypočítají Δ jako rozdíl mezi ekonomickou hodnotou vlastního kapitálu/čistým úrokovým výnosem/tržní hodnotou podle šokových scénářů minus základní scénář. Citlivost ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (a tržní hodnoty) konkrétního aktiva nebo závazku se vykáže jako kladná, pokud se ekonomická hodnota vlastního kapitálu (a tržní hodnota) tohoto aktiva nebo závazku podle konkrétního scénáře úrokových sazeb zvýší. Podobně se citlivost čistého úrokového výnosu konkrétního aktiva nebo závazku vykáže jako kladná, pokud se úrokový výnos tohoto aktiva nebo úrokový náklad tohoto závazku podle konkrétního scénáře úrokových sazeb zvýší.
- 5.3. V datových bodech týkajících se pomyslných expozic nebo účetních hodnot platí stejné pravidlo, instituce vykazují aktiva a závazky jako kladná čísla.
- 5.4. Instituce vykazují parametry jako kladná čísla bez ohledu na to, zda se tyto parametry vztahují k aktivu nebo závazku, a bez ohledu na to, zda tyto parametry zvyšují nebo snižují hodnotu metrik úrokového rizika investičního portfolia. Mohou se vyskytnout výjimečné případy, kdy instituce vykazují záporné hodnoty parametrů, včetně průměrného výnosu aktiv/pasiv, pokud poslední nastavená úroková sazba vycházela z prostředí záporných tržních úrokových sazeb.

6. Zkratky

Na ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu se odkazuje jako na „EVE“, na čistý úrokový výnos jako na „NII“, na tržní hodnotu jako na „MV“, na dohledový test odlehlých hodnot jako na „SOT“, na vklady splatné na požádání jako na „NMD“, na interní systém měření jako na „IMS“ a na standardizovaný přístup jako na „SA“.

7. Jiné konvence

- 7.1. V celé této příloze se odkazuje na nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 neboli „regulační technické normy pro dohledový test odlehlých hodnot“ a na nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857 neboli „regulační technické normy pro standardizovaný přístup“. Pokud text odkazuje na definice uvedené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, vztahují se tyto definice na všechny vykazující instituce (a nikoli jen na ty, které uplatňují standardizovaný přístup).
- 7.2. Na tuto přílohu se vztahují definice uvedené v článku 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857.

ČÁST II

HODNOCENÍ IRRBB: DOHLEDOVÝ TEST ODLEHLÝCH HODNOT EVE/NII A ZMĚNY MV (J 01.00)

1. Obecné poznámky

- 1.1. Šablona J 01.00 obsahuje úrovně a změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (Δ EVE) a úrovně a změny čistého úrokového výnosu (Δ NII) vypočtené postupem uvedeným v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a také úrovně a změny tržní hodnoty vypočtené podle kritérií interního řízení rizik, při předpokladu horizontu jednoho roku a konstantní rozvahy. Obsahuje mimo jiné určenou velikost úrokových šoků pro měny, které nejsou uvedeny v části A přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a poměry Δ EVE a Δ NII ke kapitálu tier 1 podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013, Δ EVE a Δ NII podle nejhorších scénářů a úrovně ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a čistého úrokového výnosu podle základního scénáře, jakož i Δ EVE, Δ NII a Δ MV podle určitých regulatorních scénářů úrokových šoků.
- 1.2. Tato šablona se vykazuje zvláště pro každou měnu zahrnutou do výpočtu dohledového testu odlehlých hodnot podle čl. 1 odst. 3 a 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856, jakož i pro souhrn všech měn, na které se čl. 1 odst. 4 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci vztahuje. Při výpočtu celkových změn (u všech měn) pro každý scénář úrokového šoku se použije čl. 3 odst. 8 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.

2. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010–0090	Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE) Odhady ekonomické hodnoty vlastního kapitálu vypočtené podle čl. 98 odst. 5 písm. a) směrnice 2013/36/EU a článku 1 až 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Pokud jde o modelovací a parametrické předpoklady, které nejsou uvedeny v článku 3 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, použijí instituce ty předpoklady, které používají při měření a řízení úrokového rizika investičního portfolia, tj. své interní metodiky měření, případně standardizovaný přístup nebo zjednodušený standardizovaný přístup.
0010	Δ EVE podle nejhoršího scénáře Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856, které způsobují největší pokles ekonomické hodnoty vlastního kapitálu. V tomto řádku se uvede nejhorší výsledek z hodnot v řádcích 0040 až 0090.
0020	Poměr Δ EVE podle nejhoršího scénáře Poměr hodnoty uvedené v řádku 0010 ke kapitálu tier 1 stanovenému podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013.
0030–0090	EVE podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře Úroveň ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle základního scénáře a změny ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (tj. Δ EVE) podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.
0030	Úroveň EVE podle základního scénáře Úroveň ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle základních scénářů úrokových sazeb k referenčnímu datu.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0040	<p>Δ EVE při paralelním šoku směrem nahoru Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „paralelního šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. a) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0050	<p>Δ EVE při paralelním šoku směrem dolů Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „paralelního šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. b) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0060	<p>Δ EVE při šoku typu „steepener“ Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „šoku typu „steepener““ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. c) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0070	<p>Δ EVE při šoku typu „flattener“ Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „šoku typu „flattener““ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. d) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0080	<p>Δ EVE při krátkodobém úrokovém šoku směrem nahoru Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „krátkodobého úrokového šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. e) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0090	<p>Δ EVE při krátkodobém úrokovém šoku směrem dolů Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu podle scénáře „krátkodobého úrokového šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 1 písm. f) a článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0100–0140	<p>Čistý úrokový výnos (NII) Čistý úrokový výnos, jak je uveden v čl. 98 odst. 5 písm. b) směrnice 2013/36/EU a upřesněn v článku 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Pokud jde o modelovací a parametrické předpoklady, které nejsou uvedeny v článku 4 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, použijí instituce ty předpoklady, které používají při měření a řízení úrokového rizika investičního portfolia, tj. své interní metodiky měření, případně standardizovaný přístup nebo zjednodušený standardizovaný přístup. Instituce zohlední způsob účtování zajištění (tj. zajišťovací účetnictví) a nezahrnou dopady položek uvedených v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0100	<p>Δ NII podle nejhoršího scénáře Změna jednoletého čistého úrokového výnosu podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856, která způsobuje největší pokles čistého úrokového výnosu. V tomto řádku se uvede nejhorší výsledek z hodnot v řádcích 0130 až 0140.</p>
0110	<p>Poměr Δ NII podle nejhoršího scénáře Poměr hodnoty uvedené v řádku 0100 ke kapitálu tier 1 stanovenému podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0120–0140	<p>NII podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře Úroveň čistého úrokového výnosu podle základního scénáře a Δ čistého úrokového výnosu podle dohledových šokových scénářů uvedených v čl. 1 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0120	<p>Úroveň NII podle základního scénáře Úroveň čistého úrokového výnosu podle základního scénáře úrokových sazeb k referenčnímu datu.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0130	<p>Δ NII při paralelním šoku směrem nahoru Změna čistého úrokového výnosu podle scénáře „paralelního šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. a) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0140	<p>Δ NII při paralelním šoku směrem dolů Změna čistého úrokového výnosu podle scénáře „paralelního šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. b) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0150–0170	<p>Změny tržní hodnoty v rámci interního systému měření MV podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře Prognózy změn tržní hodnoty (Δ MV) u účetní hodnoty v horizontu jednoho roku podle základního scénáře a dohledového šokového scénáře se uvádějí buď ve výsledovce, nebo přímo ve vlastním kapitálu (např. prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření). Instituce vykazují Δ tržní hodnoty po odečtení dopadu účetního zajištění (tj. zajišťovacího účetnictví) a nezohledňují dopady položek uvedených v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 (efektivní složka derivátů, které se při zajišťování peněžních toků používají k zajištění položek v naběhlé hodnotě). Instituce použijí prognózy Δ tržní hodnoty podle interního systému měření úrokového rizika investičního portfolia instituce nebo v příslušných případech podle článku 22 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857 pro dohledové šokové scénáře uvedené v čl. 1 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Celková velikost a složení částky, jejíž hodnota je citlivá na Δ tržní hodnoty se zachová nahrazením splatných nástrojů novými nástroji, které mají srovnatelné vlastnosti (včetně měny a nominální hodnoty nástrojů). Odhadů rizik, z nichž se odvozují relevantní parametry, musí být rovnocenné odhadům použitým k výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot, včetně případného modelování chování a automatické přítomnosti opčních charakteristik.</p>
0150	<p>Úroveň tržní hodnoty podle základního scénáře Úroveň tržní hodnoty podle základního scénáře úrokových sazeb k referenčnímu datu.</p>
0160	<p>Δ MV při paralelním šoku směrem nahoru Změna tržní hodnoty podle scénáře „paralelního šoku směrem nahoru“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. a) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0170	<p>Δ MV při paralelním šoku směrem dolů Změna tržní hodnoty podle scénáře „paralelního šoku směrem dolů“ uvedeného v čl. 1 odst. 2 písm. b) a v článku 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>
0180–0200	<p>Ostatní měny: Velikost úrokových šoků Část B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Úrokové šoky pro měny kalibrované podle části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a článku 2 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci. Velikost úrokových šoků se vyazuje v bazických bodech a v absolutní hodnotě. Velikost šoku představuje rozdíl (ΔR) oproti bezrizikové úrokové míře. Tyto řádky se nevykazují v případě měn uvedených v části A přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Vykazují se pouze u měn, které se zohledňují v rámci dohledového testu odlehlých hodnot, a to v souladu s čl. 1 odst. 4 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0180	Paralelní šok Velikost paralelního šoku úrokových sazeb v bazických bodech kalibrovaná podle části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a čl. 2 odst. 1 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci.
0190	Krátkodobý úrokový šok Velikost krátkodobého šoku úrokových sazeb v bazických bodech kalibrovaná podle krátkodobého šoku uvedeného v části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a čl. 2 odst. 2 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci.
0200	Dlouhodobý úrokový šok Velikost dlouhodobého šoku úrokových sazeb v bazických bodech kalibrovaná podle dlouhodobého šoku uvedeného v části B přílohy nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a čl. 2 odst. 3 uvedeného nařízení v přenesené pravomoci.

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	Částka Uvedená velikost úrokových šoků se vykazuje v bazických bodech (b. b.), Δ ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a Δ čistého úrokového výnosu se vykazuje jako poměry i částky (jak je uvedeno v pokynech k příslušným řádkům). Tato částka se vykazuje ve vykazovací měně.

ČÁST III

ROZČLENĚNÍ ODHADŮ CITLIVOSTI (J 02.00, J 03.00 a J 04.00)

1. Obecné poznámky

- 1.1. Šablony J 02.00, J 03.00 a J 04.00 poskytují další rozčlenění odhadů instituce ohledně citlivostí na úroková rizika investičního portfolia v rámci dohledového testu odlehlých hodnot (nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856) a změn tržní hodnoty (interní řízení rizik při předpokladu horizontu jednoho roku a konstantní rozvahy), včetně behaviorální/podmíněné a automatické přítomnosti opčních charakteristik pro konkrétní členění rozvahových položek.
- 1.2. Instituce vykazují obsah uvedených šablon zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více z celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia.

2. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	Aktiva celkem Celková aktiva citlivá na úrokovou sazbu spadající do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 bez ohledu na způsob jejich účtování. Tento řádek zahrnuje: <ul style="list-style-type: none"> — aktiva vůči centrálním bankám, — mezibankovní aktiva, — úvěry a jiné pohledávky, — dluhové cenné papíry, — deriváty zajišťující aktiva,

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>— jiné.</p> <p>Instituce vykazují expozice vůči úrokovému riziku investičního portfolia u aktiv, která se neodčítají od kmenového kapitálu tier 1 stanoveného podle části druhé hlavy I kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou hmotných aktiv, jako jsou nemovitosti, jakož i akciové expozice v investičním portfoliu uvedené v článku 133 a čl. 147 odst. 2 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013. Tyto expozice se přiřadí odvětvím protistrany s ohledem na povahu bezprostřední protistrany.</p>
0020	<p>z toho: v důsledku automatické přítomnosti opčních charakteristik</p> <p>Příspěvek vložené a explicitní automatické přítomnosti opčních charakteristik k celkovým aktivům citlivým na úrokovou sazbu spadajícím do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 bez ohledu na způsob jejich účtování.</p>
0030	<p>Centrální banka</p> <p>Aktiva vůči centrálním bankám, včetně hotovosti a vkladů na požádání, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 42 písm. a) tohoto nařízení.</p>
0040	<p>Mezibankovní</p> <p>Všechna aktiva, jejichž protistranou je úvěrová instituce uvedená v příloze V části 1 odst. 42 písm. c) tohoto nařízení, s výjimkou cenných papírů a derivátových expozic.</p>
0050	<p>Úvěry a jiné pohledávky</p> <p>Dluhové nástroje v držení institucí, které nejsou cennými papíry, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 32 tohoto nařízení. Tento řádek nezahrnuje expozice uvedené v řádcích 0030 a 0040.</p>
0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480	<p>z toho: pevná sazba</p> <p>Instituce vykazují údaje týkající se nástrojů s pevnou sazbou v souladu s konvencemi uvedenými v části I oddíle 3 této přílohy.</p>
0070	<p>z toho: nevýkonné</p> <p>Nevýkonné úvěry a jiné pohledávky uvedené v čl. 3 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a v čl. 47a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0080	<p>Retailové</p> <p>Úvěry a jiné pohledávky poskytnuté fyzické osobě nebo malému a střednímu podniku, pokud lze expozice vůči malému a střednímu podniku považovat za kategorii retailových expozic v rámci standardizovaného přístupu nebo přístupu IRB pro úvěrové riziko, jak je stanoveno v části první hlavě II kapitolách 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo společnosti způsobilé pro zacházení stanovené v čl. 153 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, a pokud celkové vklady tohoto malého a středního podniku nebo této společnosti v rámci skupiny nepřekročí 1 milion EUR.</p> <p>V tomto řádku se vykazují výkonné i nevýkonné retailové úvěry a jiné pohledávky.</p>
0090	<p>z toho: zajištěné obytnými nemovitostmi</p> <p>Retailové úvěry formálně zajištěné obytnými nemovitostmi bez ohledu na jejich poměr úvěru ke kolaterálu (poměr úvěru k hodnotě nemovitosti, poměr LTV) a právní formu kolaterálu.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0100	<p>Velkoobchodní nefinanční Úvěry a jiné pohledávky poskytnuté vládním institucím a nefinančním podnikům podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. b) a e) tohoto nařízení. Tento řádek nezahrnuje expozice uvedené v řádku 0080.</p>
0110	<p>Velkoobchodní finanční Úvěry a jiné pohledávky poskytnuté jiným finančním institucím podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. d) tohoto nařízení.</p>
0120	<p>Dluhové cenné papíry Dluhové nástroje v držení instituce vydané jako cenné papíry, které nejsou úvěry, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 31 tohoto nařízení, včetně krytých dluhopisů a sekuritizovaných expozic.</p>
0140	<p>Deriváty zajišťující aktiva Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ^(*). Instituce vykazují deriváty držené v režimu zajišťovacího účetnictví podle platného účetního rámce, pokud je zajištěná položka aktivem citlivým na úrokovou sazbu.</p>
0160	<p>Zajišťující dluhové cenné papíry Deriváty zajišťující aktiva v rámci zajišťovacího účetnictví, které jsou dluhovými cennými papíry.</p>
0170	<p>Zajišťující ostatní aktiva Deriváty zajišťující aktiva v rámci zajišťovacího účetnictví, které nejsou dluhovými cennými papíry.</p>
0180	<p>Ostatní V tomto řádku se vykazují ostatní rozvahová aktiva citlivá na úrokovou sazbu, která nespádají do výše uvedených řádků.</p>
0190	<p>Podrozvahová aktiva: podmíněná aktiva Podrozvahová aktiva uvedená v příloze I nařízení (EU) č. 575/2013, která jsou citlivá na úrokovou sazbu a která spadají do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Do tohoto řádku se zahrnou také pevně úročené úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou u potenciálních dlužníků. Úvěrový příslib se vyazuje jako kombinace krátké a dlouhé pozice. V případě úvěrového příslibu s pevnou úrokovou sazbou má instituce dlouhou pozici v úvěru na počátku příslibu a krátkou pozici v okamžiku, kdy má být úvěr čerpán. Instituce vykazují dlouhé pozice jako aktiva a krátké pozice jako pasiva. V tomto řádku vykazují pouze podmíněné nástroje, které splňují podmínky pro vykázání jako aktivum.</p>
0200	<p>Závazky celkem Celkové závazky citlivé na úrokovou sazbu spadající do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a bez ohledu na způsob jejich účtování. Tento řádek zahrnuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — závazky vůči centrálním bankám, — mezibankovní závazky, — vydané dluhové cenné papíry,

(*) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj>).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<ul style="list-style-type: none"> — vklady splatné na požádání, — termínované vklady, — deriváty zajišťující závazky, — jiné.
0210	<p>z toho: v důsledku automatické přítomnosti opčních charakteristik Příspěvek vložené a explicitní automatické přítomnosti opčních charakteristik k celkovým závazkům citlivým na úrokovou sazbu spadajícím do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 bez ohledu na způsob jejich účtování.</p>
0220	<p>Centrální banka Závazky vůči centrálním bankám podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. a) tohoto nařízení.</p>
0230	<p>Mezibankovní Všechny závazky, jejichž protistranou je úvěrová instituce uvedená v příloze V části 1 odst. 42 písm. c) tohoto nařízení, s výjimkou cenných papírů a derivátových expozic.</p>
0240	<p>Vydané dluhové cenné papíry Dluhové nástroje vydané institucí jako cenné papíry, jež nejsou vklady, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 37 tohoto nařízení.</p>
0260	<p>z toho: vedlejší kapitál tier 1 nebo kapitál tier 2 Dluhové cenné papíry vydané v souladu s články 61 nebo 71 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou trvalého kapitálu bez vypověditelné lhůty (článek 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856).</p>
0270	<p>Vklady splatné na požádání: Retailové transakční Retailové vklady splatné na požádání vedené na transakčním účtu ve smyslu čl. 1 bodu 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/857. Retailové transakční vklady splatné na požádání zahrnují neúročené a jiné retailové účty, jejichž složka zhodnocení není relevantní pro rozhodování klienta o držení peněz na účtu.</p>
0290, 0330, 0370	<p>z toho: kmenová složka Kmenová složka vkladů splatných na požádání ve smyslu čl. 1 bodu 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857. Instituce modelují vklady splatné na požádání, které jsou stabilní a které by pravděpodobně ani při podstatných změnách prostředí úrokových sazeb nebyly přeceněny, nebo jiné vklady, které mají omezenou elasticitu vůči změnám úrokových sazeb.</p>
0300, 0340, 0380	<p>z toho: vyňaté z 5letého limitu Expozice z regulovaných úspor podle čl. 428f odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, avšak nikoli pouze v centralizované části, nebo expozice s podstatnými ekonomickými nebo fiskálními omezeními v případě odstoupení od smlouvy, u nichž instituce neomezuje maximální vážené průměrné datum přecenění na 5 let.</p>
0310	<p>Vklady splatné na požádání: Retailové netransakční Retailové vklady splatné na požádání vedené na netransakčním účtu ve smyslu čl. 1 bodu 11 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/857. Ostatní retailové vklady, které nejsou považovány za „vklady splatné na požádání: Retailové transakce“ se považují za vklady vedené na netransakčním účtu. Retailové netransakční vklady zahrnují zejména retailové účty (včetně regulovaných), jejichž složka zhodnocení je relevantní pro rozhodování klienta o držení peněz na účtu.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0350	Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní nefinanční Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, které jsou vklady splatnými na požádání od vládních institucí a nefinančních podniků, jak je uvedeno v příloze V části 1 odst. 42 písm. b) a e) tohoto nařízení.
0390	Vklady splatné na požádání: Velkoobchodní finanční Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, které jsou vklady splatnými na požádání od protistran podle přílohy V části 1 odst. 42 písm. d) tohoto nařízení.
0410	z toho: provozní vklady Vklady splatné na požádání, které se klasifikují jako provozní vklady podle čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 (*).
0420	Termínované vklady Nepřevoditelné vklady, které vkladatel nesmí vybrat před dohodnutou splatností nebo které lze předčasně vybrat za předpokladu, že jsou vkladateli účtovány náklady a poplatky za předčasný výběr (předčasně vyplacení). Tato položka zahrnuje administrativně regulované spořicí vklady, u nichž kritérium související se splatností není relevantní. Ačkoliv může u vkladů s dohodnutou splatností existovat možnost jejich dřívějšího výběru po předchozím oznámení nebo jejich výběru na požádání při zaplacení určitých sankcí, pro účely klasifikace se tyto možnosti nepoužívají. Tento řádek nezahrnuje expozice uvedené v řádcích 0220 a 0230.
0440	Retailové Tento řádek zahrnuje termínované vklady od retailových zákazníků.
0450	Velkoobchodní nefinanční Termínované vklady velkoobchodních nefinančních klientů. Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, které jsou vklady jinými než vklady splatnými na požádání od vládních institucí a nefinančních podniků uvedených v příloze V části 1 odst. 42 písm. b) a e) tohoto nařízení.
0460	Velkoobchodní finanční Termínované vklady velkoobchodních finančních klientů. Velkoobchodní vklady ve smyslu čl. 1 bodu 12 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, které jsou vklady jinými než vklady splatnými na požádání od protistran uvedených příloze V části 1 odst. 42 písm. d) tohoto nařízení.
0470	Deriváty zajišťující závazky Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení (EU) č. 600/2014. Instituce vykazují deriváty držené v režimu zajišťovacího účetnictví podle platného účetního rámce, pokud je zajištěná položka závazkem citlivým na úrokovou sazbu.
0490	Zajišťující dluhové cenné papíry Deriváty zajišťující závazky v rámci zajišťovacího účetnictví, které jsou dluhovými cennými papíry.
0500	Zajišťující ostatní závazky Deriváty zajišťující závazky v rámci zajišťovacího účetnictví, které nejsou dluhovými cennými papíry.

(*) 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, http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/oj).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0510	Ostatní V tomto řádku se vykazují ostatní rozvahové závazky citlivé na úrokovou sazbu, které nespádají do výše uvedených řádků.
0520	Podrozvahová pasiva: podmíněné závazky Podrozvahové položky zahrnují produkty, jako jsou úvěrové přísliby citlivé na úrokovou sazbu. Podmíněné závazky se považují za kombinaci krátké a dlouhé pozice. Konkrétně v případě, že instituce má úvěrovou linku u jiných institucí, má dlouhou pozici v okamžiku, kdy má být úvěr čerpán, a krátkou pozici k datu otevření úvěrové linky. Dlouhé pozice se vykazují jako aktiva, zatímco krátké pozice se vykazují jako pasiva. V tomto řádku se vykazují pouze podmíněné nástroje, které splňují podmínky pro vykázání jako závazky.
0530	Jiné deriváty (čistá aktiva/závazky) Úrokové deriváty, které nejsou určeny k účetnímu zajištění, jako například ekonomické zajištění úrokových sazeb, které je určeno k zajištění úrokového rizika investičního portfolia, ale není v režimu zajišťovacího účetnictví.
0540–0640	Doplňkové položky
0540	Čisté deriváty Čistý příspěvek všech úrokových derivátů investičního portfolia se zohledněním úrokových derivátů zajišťujících aktiva (řádek 0140) nebo závazky (řádek 0470) v režimu účetního zajištění investičního portfolia a ekonomického zajištění úrokových sazeb (řádek 0530) ostatních úrokových derivátů v investičním portfoliu, které nejsou určeny jako účetní zajištění.
0550	Čistá úroková pozice bez derivátů Všechny expozice vůči úrokovému riziku investičního portfolia, včetně podrozvahových expozic a bez úrokových derivátů. Zejména všechna aktiva a pasiva s vyloučením dopadu derivátů.
0560	Čistá úroková pozice s deriváty Všechna aktiva a pasiva včetně podrozvahových expozic a úrokových derivátů.
0570	Aktiva s dopadem na tržní hodnotu celkem Celková aktiva, u nichž jsou změny tržní hodnoty relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál, s výjimkou derivátů, které nejsou zajišťovacími deriváty k účetnímu zajištění vykazovanými v řádku 0530. U institucí, které používají IFRS podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ⁽⁵⁾ , aktiva investičního portfolia, která jsou oceňována reálnou hodnotou podle platného účetního rámce (buď prostřednictvím zisku nebo ztráty, nebo ostatního úplného výsledku hospodaření), spolu s dluhovými cennými papíry a ostatními nástroji vykázanými v naběhlé hodnotě, na které se použije zajištění reálné hodnoty. V tomto oddíle se vykazují deriváty zajišťující aktiva investičního portfolia v režimu zajišťovacího účetnictví s výjimkou účinné složky těch derivátů v účetnictví zajišťujícím peněžní toky, které zajišťují položky v naběhlé hodnotě a které jsou uvedeny v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.
0580	Dluhové cenné papíry Dluhové cenné papíry, jejichž změny tržní hodnoty jsou relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál. Zahrnuje dluhové cenné papíry v reálné hodnotě spolu s dluhovými cennými papíry vykazovanými v naběhlé hodnotě, na které se použije zajištění reálné hodnoty.

(⁵) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0590	Deriváty Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení (EU) č. 600/2014. V tomto řádku se vykazují deriváty zajišťující aktiva v režimu zajišťovacího účetnictví s výjimkou derivátů určených k zajištění peněžních toků položek s naběhlou hodnotou.
0600	Ostatní Ostatní aktiva v reálné hodnotě spolu s ostatními aktivy v naběhlé hodnotě, na které se vztahuje zajištění reálné hodnoty.
0610	Závazky s dopadem na tržní hodnotu celkem Celkové závazky, u nichž jsou změny tržní hodnoty relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál, s výjimkou derivátů, které nejsou zajišťovacími deriváty k účetnímu zajištění vykazovanými v řádku 0530. Závazky, které se vykazují v reálné hodnotě podle platného účetního rámce (buď prostřednictvím hospodářského výsledku, nebo prostřednictvím ostatního úplného výsledku hospodaření), spolu s vydanými dluhovými cennými papíry a ostatními závazky vykazovanými v naběhlé hodnotě, které podléhají zajištění reálné hodnoty. V tomto oddíle se vykazují také deriváty zajišťující závazky v režimu zajišťovacího účetnictví s výjimkou účinné složky těch derivátů v účetnictví zajišťujícím peněžní toky, které zajišťují položky v naběhlé hodnotě a které jsou uvedeny v čl. 33 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.
0620	Vydané dluhové cenné papíry Dluhové cenné papíry vydané institucí jako cenné papíry, jež nejsou vklady, ve smyslu přílohy V části 1 odst. 37 tohoto nařízení, které se zaúčtují, pokud jsou změny tržní hodnoty relevantní pro hospodářský výsledek nebo vlastní kapitál.
0630	Deriváty Deriváty ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 29 nařízení (EU) č. 600/2014. V tomto oddíle vykazují instituce deriváty zajišťující závazky v režimu zajišťovacího účetnictví, s výjimkou derivátů určených k zajištění peněžních toků zajišťujících položky v naběhlé hodnotě.
0640	Ostatní Ostatní závazky v reálné hodnotě spolu s ostatními závazky v naběhlé hodnotě, na které se vztahuje zajištění reálné hodnoty.
Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	Účetní hodnota Příloha V část 1 odst. 27 tohoto nařízení.
0020	Durace Modifikovaná durace („Dmod“; vykazovaná v rocích), včetně automatické přítomnosti opčních charakteristik, kde: $D_{mod} = -EV01 / (\text{ekonomická hodnota} \times 0,0001)$ EV01 se rovná +1 b. b. citlivosti (paralelní šok) ekonomické hodnoty.
0030–0090	Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE) Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádky 0010–0090.
0030	Úroveň EVE – základní scénář Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0030.
0040	Δ EVE – paralelní šok směrem nahoru Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0040.

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0050	Δ EVE – paralelní šok směrem dolů Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0050.
0060	Δ EVE – šok typu „steepener“ Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0060.
0070	Δ EVE – šok typu „flattener“ Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0070.
0080	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem nahoru Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0080.
0090	Δ EVE – krátkodobý úrokový šok směrem dolů Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0090.
0100–0120	Čistý úrokový výnos (NII) Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádky 0100–0140.
0100	Úroveň NII – základní scénář Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0120.
0110	Δ NII – paralelní šok směrem nahoru Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0130.
0120	Δ NII – paralelní šok směrem dolů Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0140.
0130–0150	Tržní hodnota (MV) Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádky 0150–0170.
0130	Úroveň MV – základní scénář Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0150.
0140	Δ MV – paralelní šok směrem nahoru Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0160.
0150	Δ MV – paralelní šok směrem dolů Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0170.

ČÁST IV

PŘECEŇOVANÉ PENĚŽNÍ TOKY (J 05.00, J 06.00 a J 07.00)

1. Obecné poznámky

- 1.1. Šablony J 05.00, J 06.00 a J 07.00 obsahují podrobné informace o přeceňovaných peněžních tocích k rozvahovým položkám vykázaným v šablonách J 02.00, J 03.00 a J 04.00. Instituce tyto informace vykazují z hlediska ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, přičemž zohledňují požadavky a předpoklady modelování uvedené v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a zohledňují smluvní informace a informace o chování a v obou případech nezohledňují automatickou přítomnost opčních charakteristik. Pokyny pro řádky jsou stejné jako pokyny popsané v části IV oddíle 2 této přílohy. Kromě toho instituce řádně zohlední konvence pro vykazování uvedené v části I, zejména ty, které se týkají definice nástrojů s pevnou/proměnlivou sazbou a zacházení s opcemi.

- 1.2. Instituce vykazují obsah těchto šablon zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více z celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia.
- 1.3. Instituce vykazují obsah těchto šablon odděleně podle smluvních podmínek a podmínek chování (Modelování: smluvní nebo modelování chování):
- a) smluvní: podle smluvního data přecenění ve smyslu čl. 1 bodu 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, bez zohlednění předpokladů týkajících se chování. Zohledňují se pouze smluvní a právní prvky (bez ohledu na automatické opce a právně stanovené capy/floory). Profil peněžních toků produktů splatných na požádání (včetně vkladů splatných na požádání) se považuje za krátkodobé variabilní pozice (nejkratší časový úsek). Neuplatňuje se behaviorální předčasné ukončení a předčasné splacení, což odpovídá sazbám 0 % za podmíněné předčasné splacení a předčasný výběr;
- b) modelování chování v základním scénáři: podle modelovaných přeceňovaných peněžních toků, které v příslušných případech zohledňují předpoklady týkající se chování v rámci základního scénáře.
- 1.4. V případě derivátů instituce vykazují čisté částky přeceňovaných peněžních toků (tj. nikoliv v členění na části příjemce/plátce). U derivátů zajišťujících aktiva se při výpočtu čistých částek za časový úsek považuje dlouhá část derivátu (příjemce/aktivum) za kladnou, zatímco krátká část derivátu (plátce/pasivum) se považuje za zápornou. Výjimky z tohoto pravidla platí v případě kupónů příjemců stanovených v prostředí záporných úrokových sazeb, které se považují za záporné, i když díl dlouhé části (příjemce/aktiva) byl považován za kladný. Opačný postup platí pro deriváty zajišťující závazky: při výpočtu čistých přeceňovaných peněžních toků se dlouhá část (příjemce/aktiva) považuje za zápornou, zatímco krátká část (plátce/pasivum) se považuje za kladnou.
- 1.5. V tabulkách týkajících se smluvních podmínek nevykazují instituce sloupce týkající se pomyslné hodnoty, informací o automatických opcích a modelování chování, průměrného výnosu a smluvní splatnosti.

2. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010–0250	Pevná sazba Instituce vykazují odhady týkající se nástrojů s pevnou sazbou v souladu s konvencemi uvedenými v části I oddíle 3 této přílohy.
0260–0390	Proměnlivá sazba Instituce vykazují odhady týkající se nástrojů s proměnlivou sazbou v souladu s konvencemi uvedenými v části I oddíle 3 této přílohy.
0010	Pomyslná hodnota Instituce vykazují nesplacenou částku jistiny nástrojů. V případě derivátů se vyazuje nesplacená částka jistiny v části aktiv (příjemce) (tj. žádné započtené částky části příjemce/plátce).
0020 a 0270	% s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik – koupené Procento pomyslné hodnoty vykázané ve sloupcích 0010 a 0260, na kterou se vztahují koupené automatické úrokové opce. Přítomnost opčních charakteristik může vyplývat ze samotných nástrojů koupených dotyčnou institucí (včetně <i>floorů</i> , <i>capů</i> a <i>swapů</i>) nebo může být „vložená“ do smluvních podmínek jiných standardních bankovních produktů. Vložené automatické úrokové opce se vykazují společně s příslušným hostitelským nástrojem (aktivem nebo závazkem). Explicitní automatické úrokové opce se vykazují jako derivátové nástroje.

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>V případě pozic s proměnlivou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické koupené opce: i) koupené floory u aktiv s proměnlivou sazbou (úvěry nebo dluhové cenné papíry); ii) koupené capy u vydaných dluhových cenných papírů s proměnlivou sazbou atd.</p> <p>V případě pozic s pevnou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické koupené opce: i) aktiva v podobě dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou s možností předčasného splacení pro instituci (vložené koupené swapce plátce); ii) pasiva v podobě vydaných dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou s možností předčasného splacení pro instituci (vložené koupené swapce příjemce).</p> <p>Explicitní automatické koupené opce jsou deriváty, které zahrnují: i) explicitní koupené floory; ii) explicitní koupené swapce plátce (instituce má právo uzavřít úrokový swap, přičemž je plátcem pevné sazby a příjemcem pohyblivé sazby); iii) explicitní koupené capy; iv) explicitní koupené swapce příjemce (instituce má právo uzavřít úrokový swap, přičemž je příjemcem pevné sazby a plátcem pohyblivé sazby).</p> <p>Při výpočtu procentního podílu expozice instituce řádně zohlední konvence uvedené v části I oddíle 3, pokud jde o opce.</p>
0030 a 0280	<p>% s vloženou nebo explicitní automatickou přítomností opčních charakteristik – prodané</p> <p>Procento pomyslné hodnoty vykázané ve sloupcích 0010 a 0260, na kterou se vztahují prodané automatické úrokové opce. Přítomnost opčních charakteristik může vyplývat ze samotných nástrojů prodaných dotýcnou institucí (včetně <i>floorů</i>, <i>capů</i> a <i>swapů</i>) nebo může být „vložená“ do smluvních podmínek jiných standardních bankovních produktů.</p> <p>Vložené automatické úrokové opce se vykazují společně s příslušným hostitelským nástrojem (aktivem nebo závazkem). Explicitní automatické úrokové opce se vykazují jako derivátové nástroje.</p> <p>V případě pozic s proměnlivou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické prodané úrokové opce: i) prodané capy u aktiv s proměnlivou sazbou (úvěry a dluhové cenné papíry); ii) prodané floory u vydaných dluhových cenných papírů s proměnlivou sazbou atd.</p> <p>U pozic s pevnou úrokovou sazbou zahrnují vložené automatické prodané úrokové opce: i) dluhové cenné papíry s pevnou úrokovou sazbou s možností předčasného splacení pro emitenta (vložené prodané swapce příjemce); ii) prodané floory pro vklady splatné na požádání a termínované vklady včetně právně stanovených a implicitních <i>floorů</i> a iii) dluhové cenné papíry s pevnou úrokovou sazbou vydané s možností předčasného splacení pro investora (vložené prodané swapce plátce).</p> <p>Explicitní automatické prodané opce jsou deriváty, které zahrnují: i) explicitní prodané capy; ii) explicitní prodané swapce příjemce (instituce má povinnost uzavřít úrokový swap, přičemž je plátcem pevné sazby a příjemcem pohyblivé sazby); iii) explicitní prodané floory; iv) explicitní prodané swapce plátce (instituce má povinnost uzavřít úrokový swap, přičemž je příjemcem pevné sazby a plátcem pohyblivé sazby).</p> <p>Při výpočtu procentní částky instituce řádně zohlední konvence uvedené v části I oddíle 3, pokud jde o opce.</p>
0040 a 0290	<p>% podléhající modelování chování</p> <p>Procento pomyslné hodnoty vykázané ve sloupcích 0010 a 0260, která podléhá modelování chování a u níž závisí načasování nebo výše peněžních toků na chování zákazníků.</p>
0050 a 0300	<p>Vážený průměrný výnos</p> <p>Průměrný roční výnos vážený pomyslnou hodnotou.</p>
0060 a 0310	<p>Vážená průměrná splatnost (smluvní)</p> <p>Průměrná smluvní splatnost měřená v letech vážená pomyslnou hodnotou.</p>
0070–0250 a 0320–0390	<p>Harmonogram přecenění pro všechny pomyslné přeceňované peněžní toky</p> <p>Institute vykazují všechny budoucí pomyslné přeceňované peněžní toky vyplývající z pozic citlivých na úrokovou sazbu spadající do oblasti působnosti nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 do předem stanovených časových úseků (do kterých spadají podle data přecenění). (pojmy „pomyslné přeceňované peněžní toky“ a „data přecenění“ jsou vymezeny v čl. 1 bodech 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857.</p> <p>Automatické úrokové opce, ať už explicitní nebo vložené, se vyjmou z hostitelských smluv a při rozřazení pomyslných přeceňovaných peněžních toků se neberou v potaz.</p>

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Deriváty, které nejsou automatickými úrokovými opcemi, se převedou na pozice v příslušném podkladovém nástroji a v tomto příslušném podkladovém nástroji se rozdělí na platební a přijímací pozice (krátké a dlouhé pozice). Uvažovanými částkami jsou jistiny podkladového nástroje nebo pomyslného podkladového nástroje. Futures a forwardové smlouvy včetně forwardových měnových smluv se považují za kombinaci krátkých a dlouhých pozic.</p> <p>Při vykazování přeceňovaných peněžních toků u derivátů, které nejsou automatickými úrokovými opcemi, instituce řádně zohlední konvence uvedené v části IV oddíle 1 odst. 1.4 týkající se derivátů.</p>

ČÁST V

DŮLEŽITÉ PARAMETRY (J 08.00 a J 09.00)

1. Obecné poznámky

- 1.1. Šablony J 08.00 a J 09.00 obsahují informace o příslušných parametrech pro sledování modelování IRRBB. Většina informací v této šabloně je odvozena z informací uvedených v šablonách J 02.00 až J 07.00. Informace se vykazují s ohledem na perspektivu ekonomické hodnoty vlastního kapitálu, včetně požadavků a předpokladů modelování uvedených v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 a bez ohledu na automatickou přítomnost opčních charakteristik, s výjimkou řádků 0120 až 0150.
- 1.2. Tyto šablony se vykazují zvláště pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více z celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia.

2. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010–0110	<p>Vklady splatné na požádání – Modelování chování – Průměrná data přecenění před modelováním a po něm</p> <p>Průměrná data přecenění, měřená v rocích, se vypočítají pro jednotlivé kategorie vkladů splatných na požádání podle členění uvedeného v části III oddíle 2 této přílohy s dalším členěním na: a) část, která se považuje za „kmenový“ objem (u těch vkladů splatných na požádání, které se liší od velkoobchodních finančních vkladů) podle definice „kmenové“ složky v čl. 1 bodě 15 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857, b) okruh regulovaných úspor podle čl. 428f odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 – neomezený na centralizovanou část – nebo jakýchkoli jiných s podstatnými ekonomickými nebo fiskálními omezeními v případě výběru, u kterých instituce ve svém interním řízení úrokového rizika investičního portfolia neuplatňuje horní mez pro jejich přeceňovací splatnost (např. 5letý strop) a c) okruh provozních vkladů podle čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.</p> <p>Průměrná data přecenění se vypočítají jako vážený průměr „dat přecenění“ a přiřazená váha vychází z „pomyslných přeceňovaných peněžních toků“ pozic v každé příslušné kategorii/rozčlenění vkladů splatných na požádání (pojmy „pomyslné přeceňované peněžní toky“ a „data přecenění“ jsou vymezeny v čl. 1 bodech 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857).</p>
0120–0150	<p>Vklady splatné na požádání – Modelování chování – PTR v horizontu 1 roku</p> <p>Průchozí podíl (PTR) ve smyslu čl. 1 bodu 14 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857 se vyazuje podle kategorie vkladu splatného na požádání v členění uvedeném v části III oddíle 2 této přílohy pro časový horizont jednoho roku.</p> <p>Jako PTR instituce vykazují vážený průměrný procentní podíl úrokového šoku, o němž se předpokládá, že bude převeden do jejich vkladů splatných na požádání podle regulačních scénářů úrokových sazeb a metriky čistých úrokových výnosů uvedené v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0160–0220	<p>Pevná sazba – Riziko předčasného splacení – Průměrná data přecenění před modelováním a po něm</p> <p>Průměrná data přecenění, měřená v rocích, se vypočítají podle příslušných kategorií, jak je uvedeno v části III oddíle 2 této přílohy, pro „úvěry a jiné pohledávky“ s pevnou úrokovou sazbou a „dluhové cenné papíry“ s pevnou úrokovou sazbou, které podléhají riziku předčasného splacení.</p> <p>Za pozice podléhající riziku předčasného splacení považují instituce pouze ty pozice, u nichž zákazník nenese plné ekonomické náklady předčasného splacení. Pozice, u nichž zákazník nese plné ekonomické náklady předčasného splacení, se nepovažují za pozice podléhající pro účely výpočtu riziku předčasného splacení. Průměrná data přecenění se vypočítají jako vážený průměr „dat přecenění“ a přiřazená váha vychází z „pomyslných přečeňovaných peněžních toků“ pozic v každé příslušné kategorii/rozčlenění „úvěrů a jiných pohledávek“ s pevnou sazbou a „dluhových cenných papírů“ s pevnou sazbou (pojmy „pomyslné přečeňované peněžní toky“ a „data přecenění“ jsou vymezeny v čl. 1 bodech 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857).</p>
0230–0290	<p>Pevná sazba – Riziko předčasného splacení – Míry podmíněného předčasného splacení (průměr přepočtený na roční základ)</p> <p>Průměrná míra podmíněného předčasného splacení se vykazuje v přepočtu na roční základ podle příslušných kategorií uvedených v části III oddíle 2 této přílohy jako vážená průměrná roční míra předčasného splacení portfolií „úvěrů a jiných pohledávek“ s pevnou úrokovou sazbou a „dluhových cenných papírů“ s pevnou úrokovou sazbou podléhající riziku předčasného splacení, a to podle zůstatku v každém ročním období až do likvidace portfolia.</p>
0300–0330	<p>Pevná sazba – Riziko předčasného výběru – Průměrná data přecenění před modelováním a po něm</p> <p>Průměrná data přecenění, měřená v rocích, se vypočítají podle příslušných kategorií, jak je uvedeno v části III oddíle 2 této přílohy, pro „termínované vklady“ s pevnou úrokovou sazbou, které podléhají riziku předčasného výběru.</p> <p>Průměrná data přecenění se vypočítají jako vážený průměr „dat přecenění“ a přiřazená váha vychází z „pomyslných přečeňovaných peněžních toků“ pozic celkem v každé příslušné kategorii/rozčlenění (pojmy „pomyslné přečeňované peněžní toky“ a „data přecenění“ jsou vymezeny v čl. 1 bodech 1 a 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/857).</p> <p>Za pozice podléhající riziku předčasného výběru považují instituce pouze ty pozice, u nichž zákazník nenese plné ekonomické náklady předčasného výběru. Pozice, u nichž zákazník nese plné ekonomické náklady předčasného výběru, se nepovažují za pozice podléhající pro účely výpočtu riziku předčasného výběru.</p>
0340–0370	<p>Pevná sazba – Riziko předčasného výběru – Míra předčasného výběru (kumulativní průměr)</p> <p>Kumulativní průměrná míra podmíněného předčasného výběru se vykazuje podle příslušných kategorií, jak je uvedeno v části III oddíle 2 této přílohy, jako poměr mezi předčasně vybranou částkou pozic „termínovaných vkladů“ s pevnou úrokovou sazbou podléhající riziku předčasného výběru (podle příslušných kategorií) a celkovou nesplacenou částkou „termínovaných vkladů“ s pevnou úrokovou sazbou podléhající riziku předčasného výběru (podle příslušných kategorií).</p>
Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<p>Pomyslná hodnota</p> <p>Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 05.00 pro sloupec 0010.</p>
0020	<p>Podléhající modelování chování (%)</p> <p>Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 05.00 pro sloupec 0040.</p>
0030	<p>Základní scénář (smluvní)</p> <p>Instituce uvedou příslušné parametry (tj. průměrná data přecenění) podle smluvních podmínek podkladových nástrojů pro expozice, na které se vztahují smluvní podmínky a prvky, podle základního scénáře úrokových sazeb.</p>

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	Instituce vykazují údaje na základě specifikací stanovených v čl. 98 odst. 5 písm. a) směrnice 2013/36/EU a v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856. Modely chování nebo podmíněné modely (jak je uvedeno v čl. 3 odst. 2 písm. c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856, se pro účely odvození parametrů neuvažují.
0040	Základní scénář (behaviorální) Instituce uvedou příslušné parametry (tj. průměrná data přecenění), které použily pro expozice podléhající modelování chování, u nichž načasování a výše peněžních toků závisí na chování zákazníků, podle základního scénáře úrokových sazeb. Instituce vykazují údaje na základě specifikací stanovených v čl. 98 odst. 5 písm. a) směrnice 2013/36/EU a v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856.
0050	Paralelní šok směrem nahoru Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0040.
0060	Paralelní šok směrem dolů Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0050.
0070	Šok typu „steepener“ Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0060.
0080	Šok typu „flattener“ Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0070.
0090	Krátkodobý úrokový šok směrem nahoru Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0080.
0100	Krátkodobý úrokový šok směrem dolů Instituce se řídí stejnými pokyny, jaké jsou uvedeny v části J 01.00 pro řádek 0090.

ČÁST VI

KVALITATIVNÍ INFORMACE (J 10.00 a J 11.00)

1. Obecné poznámky

1.1. Šablony J 10.00 a J 11.00 obsahují kvalitativní údaje o metodikách použitých při posuzování IRRBB.

1.2. Instituce vykazují příslušné informace na základě předem stanoveného seznamu možností. Řádky 0320 až 0360 se vykazují zvlášť pro každou měnu, ve které má instituce pozice, u nichž účetní hodnota finančních aktiv nebo závazků denominovaných v dané měně činí 5 % nebo více celkových finančních aktiv nebo závazků investičního portfolia, nebo méně než 5 %, pokud je součet finančních aktiv nebo závazků zahrnutých do výpočtu nižší než 90 % celkových finančních aktiv (s výjimkou hmotných aktiv) nebo závazků investičního portfolia. Ostatní řádky (od 0010 do 0310) nejsou závislé na měně.

2. Pokyny týkající se konkrétních pozic

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<p>Přístup použitý pro účely SOT (NII/EVE) Instituce uvedou přístup použitý pro účely výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot (čistý úrokový výnos/ekonomická hodnota vlastního kapitálu):</p> <ul style="list-style-type: none"> — zjednodušený standardizovaný přístup, — standardizovaný přístup, — interní systém měření.
0020	<p>Požadavek příslušného orgánu (NII/EVE) Čl. 84 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU. Pokud je metoda instituce pro výpočet ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu založena na standardizovaném přístupu, instituce uvede, zda to byl požadavek příslušného orgánu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0030	<p>Metodika (NII) Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněny mezera v přecenění, plné přecenění nebo kombinovaný přístup:</p> <ul style="list-style-type: none"> — mezera v přecenění, — plné přecenění, — kombinace, — jiná.
0040	<p>Podmíněné peněžní toky (NII) Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněny podmíněné peněžní toky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — všechny významné položky, — některé významné položky, — nezohledněny.
0050	<p>Opční riziko (NII) Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněno opční riziko:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zohledněno, — nezohledněno.
0060	<p>Bazické riziko (NII) Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot čistého úrokového výnosu zohledněno bazické riziko: zohledněno, nezohledněno.</p>
0070	<p>Metodika (EVE) Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněny mezera v duraci nebo přístup plného přecenění:</p> <ul style="list-style-type: none"> — mezera v duraci, — plné přecenění,

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<ul style="list-style-type: none"> — kombinace, — jiná.
0080	<p>Podmíněné peněžní toky (EVE) Instituce uvedou, zda byly při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněny podmíněné peněžní toky:</p> <ul style="list-style-type: none"> — všechny významné položky, — některé významné položky, — nezohledněny.
0090	<p>Opční riziko (EVE) Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněno opční riziko.</p> <ul style="list-style-type: none"> — zohledněno, — nezohledněno.
0100	<p>Bazické riziko (EVE) Instituce uvedou, zda bylo při výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohledněno bazické riziko:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zohledněno, — nezohledněno.
0110	<p>Obchodní marže/jiné složky rozpětí (EVE) Instituce uvedou, zda byly do výpočtu míry rizika v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zahrnuty obchodní marže a další složky rozpětí: zahrnuty, nezahrnuty.</p>
0120	<p>Sankční poplatky z předčasného splacení úvěru Instituce uvedou, zda byly do výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu zahrnuty sankční poplatky z předčasného splacení úvěru:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zahrnuty, — nezahrnuty.
0130	<p>Penzijní závazky/aktiva penzijního plánu Instituce uvedou, zda byly do výpočtu v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu zahrnuty penzijní závazky a aktiva penzijního plánu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zahrnuty, — nezahrnuty.
0140	<p>Nevýkonné expozice Instituce uvedou, zda byly do dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu zahrnuty nevýkonné expozice:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zahrnuty, — nezahrnuty.
0150	<p>Úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou Instituce uvedou, zda byly do dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu zahrnuty úvěrové přísliby s pevnou úrokovou sazbou: zahrnuty, nezahrnuty.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0160	<p>Riziko předčasného splacení Instituce uvedou, zda bylo do výpočtů v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu zahrnuto riziko předčasného splacení v retailové oblasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zahrnuto, — nezahrnuto.
0170	<p>Riziko předčasného výběru Instituce uvedou, zda bylo do výpočtů v rámci dohledového testu odlehlých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu/čistého úrokového výnosu zahrnuto riziko předčasného výběru v retailové oblasti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zahrnuto, — nezahrnuto.
0180	<p>Obecný přístup k modelování vkladů splatných na požádání (NMD) Instituce uvedou metodu použitou k určení doby přecenění vkladů splatných na požádání na základě chování:</p> <ul style="list-style-type: none"> — model časové řady (přístup Basilej/EBA stabilní/nestabilní/PTR), — replikační portfolio, — ekonomické modely (modelování alokace finančních prostředků do vkladů splatných na požádání nebo alternativních investic podle různých tržních scénářů/ekonomických faktorů), — odborný úsudek, — jiný.
0190	<p>Identifikace zůstatků kmenové složky vkladů splatných na požádání Instituce uvedou, zda se potýkají s problémy při určování kmenových zůstatků vkladů splatných na požádání nepodmíněných scénářem úrokových sazeb:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0200	<p>Relevantní faktory pro zůstatky NMD Instituce uvedou název/názvy příslušného faktoru nebo faktorů použitých ke stanovení kmenových zůstatků.</p>
0210	<p>Zůstatky kmenové složky NMD (rozřazení zůstatků kmenové složky) Instituce uvedou, jakým způsobem alokují kmenové zůstatky vkladů splatných na požádání:</p> <ul style="list-style-type: none"> — všechny kmenové zůstatky alokované pouze v jednom období přecenění, — kmenové zůstatky alokované v různých obdobích přecenění.
0220	<p>Pětiletý limit pro přecenění NMD při řízení IRRBB Instituce uvedou, zda v důsledku pětiletého limitu pro přecenění došlo k nezamýšlenému dopadu na řízení úrokového rizika investičního portfolia a zajišťovací strategie v interním systému měření úrokového rizika investičního portfolia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0230	<p>Výjimky z pětiletého limitu pro přecenění NMD Instituce uvedou, zda u některého ze svých produktů vystavených úrokovému riziku investičního portfolia využívají výjimky z pětiletého limitu pro přecenění:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0240	<p>Modelování provozních NMD od finančních zákazníků Instituce uvedou, zda se na vklady splatné na požádání od finančních klientů klasifikované jako provozní vklady, na které se vztahuje čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61, vztahuje modelování chování:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0250	<p>Změny ve struktuře rozvahy v důsledku úrokových sazeb Instituce uvedou změny, které provedly ve struktuře své rozvahy od posledního vykazování úrokového rizika investičního portfolia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zmenšení mezery v duraci mezi aktivy a pasivy zkrácením durace aktiv, — zmenšení mezery v duraci mezi aktivy a pasivy prodloužením durace pasiv, — zmenšení mezery v duraci mezi aktivy a pasivy zkrácením durace aktiv a prodloužením durace pasiv, — zvětšení mezery v duraci prodloužením durace aktiv, — zvětšení mezery v duraci zkrácením durace pasiv, — zvětšení mezery v duraci prodloužením durace aktiv a zkrácením durace pasiv.
0260	<p>Strategie snižování a zajištění IRRBB (EVE) Instituce uvedou, zda očekávají změny ve svých strategiích snižování a zajištění úrokového rizika v některém ze scénářů uvedených v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 pro ekonomické hodnoty vlastního kapitálu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — paralelní šok směrem nahoru, — paralelní šok směrem dolů, — šok typu „steepener“, — šok typu „flattener“, — krátkodobý úrokový šok směrem nahoru, — krátkodobý úrokový šok směrem dolů.
0270	<p>Strategie snižování a zajištění IRRBB (NII) Instituce uvedou, zda očekávají změny ve svých strategiích snižování a zajištění úrokového rizika v některém ze scénářů uvedených v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 pro čistý úrokový výnos:</p> <ul style="list-style-type: none"> — paralelní šok směrem nahoru, — paralelní šok směrem dolů.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0280	<p>SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR retailových termínovaných vkladů Instituce uvedou, zda promítají 100 % změn tržních úrokových sazeb do přecenění retailových termínovaných vkladů po jejich splatnosti v rámci scénáře paralelního posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů směrem nahoru:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0290	<p>SOT měření rizika NII v rámci interního systému měření – PTR fixních retailových úvěrů Instituce uvedou, zda promítají 100 % změn tržních úrokových sazeb do přecenění retailových fixních úvěrů po jejich splatnosti v rámci scénáře paralelního posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů směrem nahoru:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0300	<p>Bazické riziko Instituce uvedou, zda považují bazické riziko za významné:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0310	<p>Riziko úvěrového rozpětí investičního portfolia Instituce uvedou, zda pro metriky čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu zohlednily jiný okruh nástrojů podléhajících riziku úvěrového rozpětí investičního portfolia, jak je uvedeno v čl. 84 odst. 2 směrnice 2013/36/EU:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0320	<p>Bezriziková výnosová křivka (diskontování v SOT EVE) Instituce vykazují bezrizikové výnosové křivky, které byly použity pro diskontování podle čl. 3 odst. 10 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856:</p> <ul style="list-style-type: none"> — mezibankovní zajištěné, — mezibankovní nezajištěné jednodenní, — mezibankovní nezajištěné s termínem, — křivka státních dluhopisů, — křivka specifická pro daný produkt, — křivka specifická pro daný subjekt, — jiné.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0330	<p>Bezriziková výnosová křivka (interní míra rizika EVE) Instituce vykazují bezrizikovou výnosovou křivku, která byla použita pro interní účely pro diskontování interní míry rizika ekonomické hodnoty vlastního kapitálu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — mezibankovní zajištěné, — mezibankovní nezajištěné jednodenní, — mezibankovní nezajištěné s termínem, — křivka státních dluhopisů, — křivka specifická pro daný produkt, — křivka specifická pro daný subjekt, — jiné.
0340	<p>Změna významných předpokladů (EVE) Instituce uvedou, zda se v metrikách dohledového testu odlehých hodnot ekonomické hodnoty vlastního kapitálu změnilo od posledního vykazování významné předpoklady, na nichž je založen výpočet standardního šoku pro účely dohledu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0350	<p>Změna významných předpokladů (NII) Instituce uvedou, zda se v metrikách dohledového testu čistého úrokového výnosu změnilo od posledního vykazování významné předpoklady, na nichž je založen výpočet standardního šoku pro účely dohledu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.
0360	<p>Dolní mez úrokové sazby po šoku (NII/EVE) V souladu s čl. 3 odst. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 instituce uvedou, zda je pro některou z konkrétních vykazovaných měn závazná dolní mez úrokové sazby po šoku, která je závislá na splatnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ano, — ne, — nepoužije se.“