

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Obecné pokyny

k požadavkům na zpřístupňování
informací podle části osmé nařízení (EU)
č. 575/2013

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 04.10.2017 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2016/11“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

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

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny vymezují požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013 („nařízení CRR“). Tato vymezení mají podobu pokynů k informacím, které musí instituce zpřístupňovat při uplatňování příslušných článků v části osmé, jakož i ke způsobu prezentace informací, které mají být zpřístupněny. Tyto obecné pokyny však nemění vymezení požadavků na zpřístupňování informací, které již byly pro konkrétní články v části osmé uvedeného nařízení zavedeny prováděcím nařízením či nařízením v přenesené pravomoci.
6. Vymezení zavedená těmito obecnými pokyny přihlíží k probíhajícímu hodnocení právního rámce třetího pilíře, které provádí Basilejský výbor pro bankovní dohled. Tyto pokyny berou zejména v úvahu revidovaný právní rámec třetího pilíře, který Basilejský výbor pro bankovní dohled vydal v lednu 2015.

Oblast působnosti

7. S výjimkou případů, kdy je v odstavci 8 níže uvedeno jinak, platí tyto obecné pokyny pro instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací uvedené v části osmé nařízení CRR v souladu s článkem 6, článkem 10 a článkem 13 téhož nařízení. Tyto instituce splňují jakékoli z následujících kritérií:
 - a. instituce byla příslušnými orgány určena jako G-SVI podle ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 v platném znění;
 - b. instituce byla určena jako J-SVI při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU podle vymezení v obecných pokynech EBA/GL/2014/10.
8. Bez ohledu na odstavec 7 se uplatní následující výhrady: bod 4.2 (obecné požadavky na zpřístupňování informací), část B (nepodstatné, vyhrazené nebo důvěrné informace) a část E (načasování a četnost zpřístupňování informací); bod 4.3 (řízení rizik, cíle a zásady), část C (informace o řídicím a kontrolním systému); bod 4.5 (kapitál); bod 4.7 (makrobezpečnostní opatření dohledu); bod 4.12 (nezatížená aktiva); bod 4.14 (odměňování) a bod 4.15 (pákový poměr) by měly platit pro všechny instituce, které jsou povinny dodržovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR, včetně významných dceřiných podniků a dceřiných podniků, které mají pro svůj místní trh podstatný význam, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací, jež pro ně platí podle článku 13 nařízení CRR.

9. Příslušné orgány mohou požadovat, aby při dodržování požadavků v části osmé nařízení CRR instituce, které nejsou G-SVI ani J-SVI, uplatnily některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech.

10. **Tyto obecné pokyny se neuplatní jako celek ani částečně u instituce, která není uvedena v odstavcích 7, 8 či 9 výše. Taková instituce má nadále povinnost řídit se požadavky v části osmé nařízení CRR a souvisejícími nařízeními v přenesené pravomoci a prováděcími nařízeními a obecnými pokyny orgánu EBA.** Tato instituce však bude moci některé nebo všechny pokyny obsažené v těchto obecných pokynech uplatnit dobrovolně. To se týká například instituce, která se při plnění některých nebo všech požadavků na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR z vlastní iniciativy rozhodne, že bude používat formáty a pokyny stanovené mezinárodními standardy. Instituce by totiž měly zajistit, aby jimi používané mezinárodní formáty a pokyny odpovídaly požadavkům uvedeného nařízení, přičemž tyto obecné pokyny poskytují verzi mezinárodních standardů, která požadavkům v nařízení CRR odpovídá.

Určení

11. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodů i) a ii) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010.

3. Provádění

Datum použití

12. Tyto obecné pokyny se použijí od 31. prosince 2017.

Změny

13. S účinností od 31. prosince 2017 se mění následující obecné pokyny: hlava V, odstavec 18 a hlava VII v obecných pokynech EBA/GL/2014/14.

4. Obecné pokyny k požadavkům na zpřístupňování informací v části osmé nařízení (EU) č. 575/2013

4.1 Požadavky na zpřístupňování informací, pokyny a formáty

14. Tyto obecné pokyny nenahrazují platné požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR.

15. Tyto obecné pokyny zčásti nebo zcela vymezují informace požadované v konkrétních člancích v části osmé nařízení CRR. Neobsahují-li tyto obecné pokyny dostatečný návod, pokud jde o konkrétní požadavek nebo konkrétní dílčí požadavek v některém článku části osmé, neznamená to, že instituce spadající do rozsahu těchto obecných pokynů, včetně institucí spadajících do rozsahu těchto obecných pokynů na základě rozhodnutí ze strany orgánu dohledu nebo na základě dobrovolného rozhodnutí, nejsou povinny tento požadavek nebo dílčí požadavek dodržet.

16. Tyto obecné pokyny se poskytují prostřednictvím tabulek pro kvalitativní informace a šablon pro kvantitativní informace, nicméně některé tabulky mohou rovněž obsahovat informace kvantitativní. Formát šablon je flexibilní nebo pevně daný, formát tabulek je flexibilní.

17. Je-li formát šablony popsán jako pevně daný:

- a. instituce by měly vyplnit všechna pole podle uvedených pokynů;
- b. instituce mohou vymazat konkrétní řádek/sloupec, který nepovažují pro svou činnost za relevantní nebo u nějž by poskytnuté informace nebyly při uplatnění čl. 432 odst. 1 nařízení CRR podstatné ve smyslu vymezení obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Instituce by nicméně v tomto případě i) neměly měnit číslování následujících řádků ani sloupců v šabloně a ii) měly by poskytnout informace uvedené v odstavci 19 obecných pokynů EBA/GL/2014/14;
- c. instituce mohou přidat řádky a sloupce navíc, je-li to při uplatnění čl. 431 odst. 3 nařízení CRR nutné k tomu, aby předaly účastníkům trhu komplexní informace o jejich rizikovém profilu, neměly by však měnit předepsané číslování řádků a sloupců v šabloně (viz také odstavec 18).

18. Je-li formát tabulky nebo šablony flexibilní:

- a. instituce mohou uvést informace v tabulce nebo flexibilní šabloně buď ve formátu uvedeném v tomto dokumentu, nebo v takovém formátu, který jim vyhovuje lépe;

Formát informací uvedených v tabulce není předepsaný a instituce si mohou zvolit takový formát, který při zpřístupňování těchto informací upřednostňuje;

- b. v případě, že instituce formát uvedený v tomto dokumentu nepoužijí, měly by poskytnout informace, které jsou srovnatelné s informacemi požadovanými v tabulce nebo šabloně. Vlastní formát instituce by měl mít podobnou míru podrobnosti dat jako formát uvedený v těchto obecných pokynech.

19. Kvantitativní informace uvedené v každé šabloně, bez ohledu na to, zda má pevně daný nebo flexibilní formát, by měly být doplněny průvodním komentářem s vysvětlením přinejmenším jakýchkoli výrazných změn mezi vykazovanými obdobími a jakýchkoli dalších témat, která vedení považuje pro účastníky trhu za zajímavé.

20. U šablon, které požadují zpřístupnění údajů za běžné a předchozí vykazované období, není nutné uvádět údaje za předchozí období, jestliže se údaje vykazují poprvé.

21. V případě, že je do šablony přidán jeden nebo více řádků, měl/y by mít nový řádek/řádky stejné číslo, avšak s příponou (například řádky navíc následující po předepsaném řádku 2 by měly být označeny jako 2a, 2b, 2c atd.).

22. U šablon, které požadují zpřístupnění údajů za běžné a předchozí vykazované období, se jako předchozí vykazované období uvádí vždy poslední zpřístupněné údaje podle četnosti vyplňování šablony. Například v šabloně EU OV1, která je požadovaná čtvrtletně, se jako předchozí období pro zpřístupnění informací za 2. čtvrtletí uvádí 1. čtvrtletí, jako předchozí období pro zpřístupnění informací za 3. čtvrtletí se uvádí 2. čtvrtletí, a jako předchozí období pro zpřístupnění informací za 4. čtvrtletí se uvádí 3. čtvrtletí. Referenční datum by v šablonách mělo být uvedeno v každém případě, a to u vykazovaných údajů za běžné i předchozí období.

23. Jsou-li požadovány tokové údaje, obsahují šablony pouze informace v období po posledním referenčním datu zpřístupnění informací, a nikoliv kumulativní údaje (pokud není u konkrétních šablon stanoveno jinak):

- a. poskytují-li se zpřístupňované údaje za čtvrtletí k 31. březnu, instituce by měly poskytnout údaje za 1. čtvrtletí;
- b. poskytují-li se zpřístupňované údaje za čtvrtletí k 30. červnu, instituce by měly poskytnout údaje za 2. čtvrtletí;
- c. poskytují-li se zpřístupňované údaje za pololetí k 30. červnu, instituce by měly poskytnout údaje za 1. pololetí;
- d. poskytují-li se zpřístupňované údaje za pololetí k 31. prosinci, instituce by měly poskytnout údaje za 2. pololetí.

24. Formát prezentace kvalitativních informací v tabulkách není předepsán.

25. Smyslem těchto obecných pokynů, včetně pokynů, které se týkají prezentace, není omezit možnost institucí zpřístupnit dodatečné informace. Instituce mohou při uplatnění čl. 431 odst. 3 poskytnout dodatečné informace, je-li to nezbytné k tomu, aby uživatelům předaly vyčerpávající informace o svém rizikovém profilu.
26. Dodatečné kvantitativní informace, které se instituce rozhodnou zpřístupnit kromě požadavků v části osmé nařízení CRR, by měly splňovat vymezení uvedená níže v bodě 4.2 bez ohledu na to, zda se jedná o požadavky vymezené v těchto obecných pokynech.
27. Ustanoveními v těchto obecných pokynech nejsou nijak dotčeny případné přísnější požadavky stanovené příslušnými vnitrostátními orgány v rámci jejich pravomocí v oblasti dohledu, které jim byly svěřeny směrnicí č. 2013/36/EU nebo jinými příslušnými evropskými nebo vnitrostátními právními akty.

4.2 Obecné požadavky na zpřístupňování informací

28. V této části jsou vymezeny požadavky uvedené v člancích 431, 432, 433 a 434 části osmé v nařízení CRR.

Část A – Zásady zpřístupňování informací

29. Při posuzování vhodnosti zpřístupnění informací při uplatnění čl. 431 odst. 3 v nařízení CRR by instituce měly zajistit, aby jimi zpřístupněné informace splňovaly tyto zásady:

- jasnost,
- smysluplnost,
- konzistentnost v čase,
- srovnatelnost napříč institucemi.

30. Zpřístupněné informace by měly být jasné. Jasně zpřístupněné informace se vyznačují těmito charakteristikami:

- zpřístupněné informace by měly být prezentovány v podobě srozumitelné klíčovým zúčastněným stranám (jako jsou investoři, analytici, finanční zákazníci apod.);
- důležité zprávy by měly být zvýrazněné a snadno dohledatelné;
- složité problémy by měly být jasně a srozumitelně vysvětleny s uvedením definic důležitých pojmů;
- zároveň by měly být prezentovány související informace o rizicích.

31. Aby se zajistilo, že uživatelé informace zpřístupněné podle požadavků části osmé nařízení CRR snadno naleznou, instituce by měly na začátku jediného nosiče nebo místa uvedeného v odstavci 39 níže uvést rejstřík zpřístupněných informací ve formátu tabulky, v níž budou uvedeny informace o tom, na jakých místech v různých publikacích instituce lze informace požadované různými články v části osmé uvedeného nařízení nalézt.
32. Zpřístupněné informace by uživatelům měly dávat smysl. Zpřístupněné informace by měly upozornit na nejvýznamnější rizika, jimž instituce čelí a která jí hrozí, a uvést způsob jejich řízení včetně údajů, kterým bude trh pravděpodobně věnovat pozornost. Odkazy na položky v rozvaze nebo výkazu zisků a ztrát musí být uvedeny v případě, že zlepší smyslnost zpřístupněných informací. Smyslného zpřístupnění informací by mělo být docíleno splněním požadavků stanovených v článku 432 nařízení CRR o nepodstatných informacích vymezených v obecných pokynech EBA/GL/2014/14.
33. Zpřístupněné informace musí být konzistentní v průběhu času, aby hlavním zúčastněným subjektům umožnily určit vývoj rizikového profilu instituce ve všech významných aspektech její činnosti. Zvýrazněna a vysvětlena by měla být doplnění, výmazy a další důležité změny ve zpřístupněných informacích oproti předchozím zprávám, včetně změn způsobených konkrétními událostmi v rámci instituce, vývojem v oblasti regulace nebo na trhu.
34. Zpřístupněné informace by měly být srovnatelné napříč institucemi. Míra podrobnosti a formát prezentace by měly hlavním zúčastněným subjektům umožnit provést smyslné porovnání hospodářských činností, měření obezřetnosti, rizik a řízení rizik mezi institucemi a napříč jurisdikcemi.
35. Úplné informace zpřístupněné podle čl. 431 odst. 3 nařízení CRR by se měly vyznačovat těmito charakteristikami:
- zpřístupněné informace by měly popisovat hlavní činnost a všechna významná rizika instituce doložená příslušnými údaji a informacemi; měly by být popsány podstatné změny rizikových expozic mezi vykazovanými obdobími společně s vhodnou reakcí vrcholného vedení nebo vedoucího orgánu;
 - zpřístupněné informace by měly poskytovat dostatek údajů o procesech a postupech instituce jak po stránce kvalitativní, tak po stránce kvantitativní, aby bylo možné tato rizika určit, změřit a řídit. Míra podrobnosti zpřístupňovaných informací by měla být úměrná tomu, o jak složitou instituci se jedná;
 - přístupy ke zpřístupňování informací by měly být dostatečně flexibilní na to, aby z nich bylo patrné, jakým způsobem vrcholné vedení a vedoucí orgán interně posuzují a řídí rizika a strategii, a aby tak uživatelům pomohly lépe pochopit toleranci instituce k riziku / ochotu riskovat.

Část B – Nepodstatné, vyhrazené nebo důvěrné informace

36. Při uplatnění článku 432 v části osmé nařízení CRR by se instituce měly obrátit na pokyny uvedené v hlavě I až IV a hlavě VI obecných pokynů EBA/GL/2014/14 k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 a článku 433 nařízení CRR.

Část C – Ověřování zveřejněných informací

37. Při uplatnění čl. 431 odst. 3 pododstavce 1 a čl. 434 odst. 1 v části osmé nařízení CRR by instituce měly mít zavedenou politiku ověřování zpřístupňovaných informací. V rámci této politiky by instituce měla zajistit, že informace, které je povinna zpřístupnit podle části osmé nařízení CRR, podléhají přinejmenším téže úrovni interního přezkumu a interních kontrolních procesů jako ostatní informace poskytované institucemi pro účely finančního výkaznictví. Míra ověřování informací, které musí být zpřístupněny podle části osmé nařízení CRR, by měla být přinejmenším tāž jako u informací poskytovaných ve zprávách o činnosti v rámci finančních zpráv (ve smyslu článku 19 směrnice 2013/34 a článku 4 a článku 5 směrnice 2004/109/ES).

38. Interní kontroly a postupy zpřístupňování těchto informací by měly být stanoveny formálními zásadami pro plnění požadavků na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR přijatými při uplatnění čl. 431 odst. 3. Klíčové prvky těchto zásad by měly být popsány v roční zprávě poskytované podle části osmé nařízení CRR, nebo by na ně měl být uveden odkaz na jiné umístění, kde jsou k dispozici. Za zavedení a udržování účinné struktury interní kontroly informací zpřístupňovaných institucí, a tedy i za zpřístupnění informací podle části osmé nařízení CRR, je zodpovědný vedoucí orgán a vrcholné vedení. Ti by měli rovněž zajistit provedení náležitého přezkumu zpřístupněných informací. Jeden nebo více členů vrcholného vedení a jeden nebo více členů vedoucího orgánu instituce by měli písemně potvrdit, že zpřístupněné informace poskytnuté podle části osmé nařízení CRR byly vypracované podle postupů interní kontroly schválených na úrovni vedoucího orgánu.

Část D – Umístění zpřístupněných informací a odkazy

39. Instituce by při uplatnění článku 434 v části osmé nařízení CRR při výběru vhodného nosiče a umístění informací zpřístupněných podle požadavků uvedeného nařízení měly zpřístupnit všechny informace požadované podle části osmé na jednom nosiči nebo místě (pokud je to proveditelné). Tento jediný nosič nebo místo by měly obsahovat samostatný dokument, který uživatelům poskytne běžně dostupný zdroj obezřetnostních opatření. Tento samostatný dokument může mít podobu oddělené kapitoly, která je součástí finanční zprávy instituce nebo je k ní připojena. V takovém případě by měla být pro uživatele snadno identifikovatelná.

40. Požadavek článku 434 části osmé nařízení CRR, aby instituce v proveditelné míře zpřístupnily všechny požadované informace na jednom nosiči nebo místě, platí pro všechna zpřístupnění vymezená v těchto obecných pokynech bez ohledu na to, zda se jedná o pevně dané nebo flexibilní šablony. Instituce by nicméně měly vynaložit veškeré úsilí, aby umístily všechny

šablony v pevně daném formátu na stejném nosiči nebo místě, aniž by bylo nutné uvádět příslušné odkazy.

41. Jestliže se však instituce podle článku 434 rozhodnou zpřístupnit informace požadované částí osmou nařízení CRR – včetně tabulek a šablon vymezených těmito obecnými pokyny – na více než jednom nosiči nebo místě, měly by uvést jasné odkazy na místa, kde byly požadované informace zpřístupněny. Tyto odkazy uvedené ve zprávě poskytnuté podle části osmé nařízení CRR by měly obsahovat:

- název a číslo požadavku na zpřístupnění informací;
- úplný název samostatného dokumentu, v němž byl požadavek na zpřístupnění informací uveřejněn;
- v případě potřeby odkaz na internetové stránky;
- číslo stránky a odstavce samostatného dokumentu, v němž lze požadavky na zpřístupnění informací nalézt.

42. Při uvedení odkazů na šablony v pevně daném formátu vymezené v těchto obecných pokynech, které nejsou zpřístupněny na jediném nosiči nebo místě podle výše uvedeného odstavce 39, by instituce měly zajistit následující:

- informace obsažené v dokumentu, na nějž odkazují, musí z hlediska prezentace a obsahu odpovídat informacím požadovaným v pevně dané šabloně a uživatelé musí být schopni je smysluplně porovnat s informacemi, které instituce zpřístupňují v šablonách v pevně daném formátu;
- informace obsažené v dokumentu, na nějž odkazují, musí vycházet z téhož rozsahu konsolidace, který je použit v požadavku na zpřístupňování informací;
- zpřístupnění informací v dokumentu, na nějž odkazují, je povinné.

43. Budou-li instituce využívat odkazy, měly by zajistit, aby takto označené informace poskytované podle části osmé nařízení CRR byly ověřeny na úrovni odpovídající nebo vyšší, než je minimální interní míra ověření uvedená v odstavci 37.

44. Instituce nebo příslušné orgány mohou na svých internetových stránkách rovněž umožnit přístup k archivu informací, které musí být při uplatnění části osmé nařízení CRR povinně zpřístupněny a které se týkají předchozích období. Přístup k tomuto archivu by měl být umožněn po dostatečně dlouhou dobu, která není kratší, než stanoví vnitrostátní právní předpisy pro informace obsažené ve finančních zprávách (podle článků 4 a 5 směrnice 2004/109/ES).

Část E – Načasování a četnost zpřístupňování informací

45. Článek 433 v nařízení CRR požaduje, aby byly informace uvedené v části osmé uvedeného nařízení zveřejňovány ve spojení s datem zveřejnění účetní závěrky. Instituce by měly zajistit, aby byla účetní závěrka zveřejněna v přiměřeném časovém odstupu od data zveřejnění informací požadovaných částí osmou nařízením CRR, a měly by usilovat o to, aby byla tato data zveřejnění co nejbližší, přestože nařízení CRR nepožaduje, aby byla účetní závěrka a informace uvedené v části osmé uvedeného nařízení zveřejněny týž den. Tento přiměřený odstup by měl být v souladu s jakýmkoli termínem vydání stanoveným příslušnými vnitrostátními orgány při uplatnění článku 106 ve směrnici č. 2013/36/EU.

46. Hlava V odstavec 18 a hlava VII obecných pokynů EBA/GL/2014/14 k podstatnosti, vyhrazenosti a důvěrnosti a k četnosti zpřístupňování informací podle čl. 432 odst. 1 a 2 a článku 433 nařízení CRR se mění takto.

Hlava v – Faktory související s potřebou posuzovat zpřístupňování informací častěji než jednou ročně

18. Přestože jsou všechny instituce povinny posuzovat nutnost častějšího zpřístupňování informací pomocí relevantního hodnotícího nástroje v rámci prvků uvedených v článku 433 nařízení CRR, měly by nutnost zpřístupňovat informace častěji než jednou ročně posuzovat zejména, když se na ně vztahuje některý z následujících ukazatelů:

a) instituce je jednou ze tří největších institucí ve svém domovském členském státě;

b) konsolidovaná aktiva instituce jsou vyšší než 30 miliard EUR;

c) čtyřletý průměr celkových aktiv instituce je vyšší než 20 % čtyřletého průměru HDP jejího domovského členského státu;

d) konsolidované expozice instituce dle článku 429 nařízení CRR jsou vyšší než 200 miliard EUR nebo ekvivalent v cizí měně při přepočtu referenčním měnovým kurzem Evropské centrální banky platným na konci rozpočtového roku;

e) instituce byla příslušnými orgány určena jako globální systémově významná instituce (G-SVI) podle ustanovení nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1222/2014 v platném znění, nebo jako jiná systémově významná instituce (J-SVI) při uplatnění čl. 131 odst. 3 směrnice 2013/36/EU, jak uvádí obecné pokyny EBA/GL/2014/10.

Hlava VII – Zpřístupňované informace poskytované častěji než jednou ročně

23. Přestože o druhu zpřístupňovaných informací a míře podrobnosti zpřístupňovaných informací rozhoduje každá instituce s ohledem na efektivní komunikaci informací o obchodní činnosti a rizikovém profilu, instituce splňující některý z ukazatelů uvedených v odstavci 18 a povinné

dodržovat povinnosti stanovené v části osmé nařízení CRR by měly věnovat obzvláštní pozornost případně potřebě poskytovat informace uvedené v těchto obecných pokynech častěji než jednou ročně.

24. Druh, formát a četnost informací, u nichž by instituce, které splňují jednu z podmínek uvedených v odstavci 18, měly věnovat obzvláštní pozornost případně potřebě poskytovat je častěji než jednou ročně, závisí na tom, zda byly tyto instituce také určeny jako G-SVI nebo J-SVI a zda spadají do oblasti působnosti obecných pokynů EBA/GL/2016/11.

25. Instituce, které splňují jednu z podmínek uvedených v odst. 18 písm. a) až d), avšak nebyly určeny jako G-SVI ani J-SVI a nespádají do oblasti působnosti obecných pokynů EBA/GL/2016/11, by měly věnovat obzvláštní pozornost případně potřebě poskytovat častěji než jednou ročně tyto informace:

a) informace o kapitálu a příslušných poměrech podle článku 437, popř. článku 492 nařízení CRR, zejména pak následující informace stanovené v příslušných řádcích příloh IV a V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013:

i. celková výše kmenového kapitálu tier 1 dle řádků 6 a 29;

ii. celková výše vedlejšího kapitálu tier 1 dle řádků 36 a 44;

iii. celková výše kapitálu tier 1 dle řádku 45;

iv. celková výše kapitálu tier 2 dle řádků 51 a 58;

v. celková výše kapitálu dle řádku 59;

vi. celkové normativní úpravy souhrnné výše jednotlivých kapitálů dle řádků 28, 43 a 57;

vii. poměr kmenového kapitálu tier 1 dle řádku 61;

viii. poměr kapitálu tier 1 dle řádku 62;

ix. celkový kapitálový poměr dle řádku 63;

b) informace na základě čl. 438 písm. c) až f) nařízení CRR:

i. výše rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků podle jednotlivých druhů rizik uvedených v čl. 92 odst. 3 nařízení CRR;

ii. výše rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků podle jednotlivých druhů rizik uvedených v čl. 92 odst. 3 nařízení CRR a podle jednotlivých kategorií expozic uvedených v článku 438 téhož nařízení;

c) informace o pákovém poměru podle článku 451 nařízení CRR, zejména pak následující informace stanovené v příslušných řádcích přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) č. 2016/200):

i. výše kapitálu tier 1 použítá jako čítec dle řádku 20, se specifikací dle řádku EU-23;

ii. výše celkové expozice použitá jako jmenovatel dle řádku 21;

iii. výsledný pákový poměr dle řádku 22;

d) informace o rizikových expozicích, zejména kvantitativní informace o interních modelech dle čl. 452 písm. d), e) a f) nařízení CRR, zvláště pro expozice, u kterých instituce používají vlastní odhady ztrátovosti ze selhání nebo konverzní faktory k výpočtu hodnoty rizikově vážených expozic, a pro expozice, u kterých tyto odhady nepoužívají;

e) informace o dalších položkách, které se mohou rychle měnit, a o položkách, na které se vztahuje osmá část nařízení CRR a u kterých ve vykazovaném období došlo k velmi významným změnám.

26. Četnost zpřístupňování informací by měla záležet na kritériích uvedených v odstavci 18, které instituce povinné dodržovat povinnosti uvedené v odstavci 25 splňují:

a) instituce, které splňují ukazatel v odst. 18 písm. d), by měly věnovat obzvláštní pozornost možné nutnosti zpřístupnit:

i. informace uvedené v odst. 25 písm. a), c) a e) a písm. b) bodě i) čtvrtletně;

ii. informace uvedené v odst. 25 písm. d) a písm. b) bodě ii) jednou za šest měsíců;

iii. všechny informace požadované prováděcím nařízením Komise (EU) č. 1423/2013 o požadavcích na zpřístupňování informací o kapitálu a prováděcím nařízením Komise (EU) 2016/200 o zpřístupňování informací o pákovém poměru, a to jednou za šest měsíců;

b) instituce, které splňují jeden z ukazatelů uvedených v odst. 18 písm. a) až c), by měly věnovat obzvláštní pozornost možné nutnosti zpřístupnit informace uvedené v odst. 25 písm. a), c) až e) a písm. b) bodě ii) jednou za šest měsíců.

27. Instituce povinné dodržovat povinnosti stanovené v části osmé nařízení CRR a určené jako G-SVI nebo jako J-SVI nebo spadající do oblasti působnosti obecných pokynů EBA/GL/2016/11 by měly věnovat obzvláštní pozornost možné nutnosti poskytnout častěji než jednou ročně:

a) informace o kapitálu uvedené v odst. 25 písm. a), jednou za čtvrt roku;

b) informace o pákovém poměru uvedené v odstavci 25 bodě c), jednou za čtvrt roku;

c) všechny informace požadované prováděcím nařízením Komise (EU) č. 1423/2013 a prováděcím nařízením Komise (EU) č. 2016/200, jednou za šest měsíců;

d) další informace uvedené v ustanoveních obecných pokynů EBA/GL/2016/11, s náležitou četností, a zejména:

i. informace v čl. 438 písm. c) až f) stanovené v šablonách EU OV1, EU CR8, EU CCR7 a EU MR2-B;

ii. informace o rizikových expozicích stanovené v šablonách EU CR5, EU CR6 a EU MR2-A;

e) informace o dalších položkách, které se mohou rychle měnit.

28. Instituce by měly kromě informací uvedených v odstavcích 25 a 27 poskytovat dodatečné mezeitímní informace, pokud vyjde na základě jejich posouzení nutnosti poskytovat informace zpřístupňované podle části osmé nařízení CRR častěji než jednou ročně najevo, že jsou tyto dodatečné informace nezbytné k tomu, aby plně informovaly účastníky trhu o svém rizikovém profilu.

29. Mezeitímní informace zpřístupněné institucemi podle odstavce 25, odstavce 27 a odstavce 28 by měly být v průběhu času konzistentní a srovnatelné.

30. Informace o kapitálu a pákovém poměru uvedené v odst. 25 písm. a) a c) a odst. 27 písm. a) a b) by měly být zpřístupněny ve formátu stanoveném v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 1423/2013, resp. prováděcím nařízení Komise (EU) č. 2016/200.

31. Informace v odstavcích 25, 27 a 28 by měly být zveřejněny ve spojení s datem zveřejnění mezeitímní účetní závěrky, popř. informací. Požadavky článku 434 nařízení CRR by měly platit (pouze s nezbytnými změnami) v příslušných případech pro informace v odstavcích 25, 27 a 28 se zohledněním ustanovení obecných pokynů EBA/GL/2016/11.

32. Jestliže se instituce, které splňují alespoň jednu z podmínek uvedených v odstavci 18 bez ohledu na to, zda jsou určeny jako G-SVI nebo J-SVI nebo spadají do oblasti působnosti obecných pokynů EBA/GL/2016/11, rozhodnou, že nezpřístupní jednu nebo více informací uvedených v odstavcích 25 nebo 27 častěji než jednou ročně, měly by tuto skutečnost oznámit přinejmenším při výročním vydání dokumentu, který obsahuje informace zpřístupňované povinně podle části osmé nařízení CRR, a měly by poskytnout informace o tom, jak ke svému rozhodnutí dospěly.

4.3 Řízení rizik, cíle a zásady

47. Tento bod vymezuje požadavky obsažené v článku 435 části osmé nařízení CRR.

Část A – Obecné informace o cílech a zásadách řízení rizik

48. Zpřístupněné informace vyžadované podle čl. 435 odst. 1 a uvedené v tabulce EU OVA by měly být poskytnuty pro každou samostatnou kategorii rizik, která má podstatný význam (v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2014/14, včetně kategorií rizik zahrnutých v nařízení CRR). Zpřístupněné informace by měly zahrnovat všechny druhy rizik a linie podnikání, včetně nových produktů/trhů.

49. Za tímto účelem by instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů měly zpřístupnit informace o svých cílech a zásadách řízení rizik pro následující rizika, jsou-li pro instituci podstatná:

- riziko poškození pověsti;
- jakékoli konkrétní cíle a zásady stanovené pro podkategorii operačních rizik, které souvisejí s chováním, včetně rizik souvisejících s nesprávným prodejem produktů.

Tabulka 1: EU OVA – Přístup instituce k řízení rizik

Účel: Popis rizikové strategie instituce a toho, jak útvar řízení rizik a vedoucí orgán posuzují a řídí rizika a stanovují limity, který uživatelé umožní jasně pochopit toleranci instituce k riziku / ochotu riskovat ve vztahu k její hlavní činnosti a veškerým významným rizikům.		
Oblast působnosti: Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.		
Obsah: Kvalitativní informace		
Četnost: Roční		
Formát: Flexibilní		
	Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik, zejména:	
Čl. 435 odst. 1 písm. f)	a)	Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by mělo popsat, jak podnikatelský model určuje celkový rizikový profil instituce a jak je s ním propojen – např. klíčová rizika související s podnikatelským modelem, a jak se tato jednotlivá rizika odrážejí a jak jsou popsána ve zpřístupněných informacích o rizicích, nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí k riziku stanovenou vedoucím orgánem. V prohlášení o riziku při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) by instituce měly rovněž uvést povahu, rozsah, účel a ekonomickou podstatu podstatných transakcí v rámci skupiny, přidružených subjektů a spřízněných stran. Zpřístupnění informací by mělo být omezeno na transakce, které mají podstatný dopad na rizikový profil instituce (včetně rizika poškození pověsti) nebo rozdělení rizik v rámci skupiny.
Čl. 435 odst. 1 písm. b)	b)	K informacím, které mají být zpřístupněny při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. b), patří struktura řídicího a kontrolního systému pro jednotlivé druhy rizik: funkce přidělené v rámci instituce (sem případně patří dohled a přenesení pravomoci a rozdělení funkcí mezi vedoucí orgán, obchodní útvary a útvar řízení rizik podle druhu rizika, obchodního útvaru, a další příslušné informace); vztahy mezi orgány a útvary, které se angažují v procesech řízení rizik (sem patří podle potřeby vedoucí orgán, výbor pro rizika, útvar řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance), útvar interního auditu); organizační postupy a postupy vnitřní kontroly. Při zpřístupňování struktury a organizace příslušného útvaru řízení rizik by instituce měla zpřístupněné informace doplnit o tyto údaje: - informace o celkovém rámci interní kontroly a organizaci kontrolních funkcí (pravomoc, zdroje, statut, nezávislost), hlavní úkoly, které plní, a jakékoli současné a plánované významné změny těchto funkcí; - schválené limity rizik, kterým je instituce vystavena; - změny vedoucích útvarů interní kontroly, řízení rizik, funkce kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu.
Čl. 435 odst. 1 písm. b)	c)	Jako součást informací o ostatních vhodných opatřeních pro útvar řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) by měly být zpřístupněny tyto údaje: kanály pro sdělování, snižování a vymáhání kultury rizik v rámci instituce (např. zda existují kodexy chování, manuály obsahující provozní limity nebo postupy při porušení nebo překročení rizikových prahů nebo postupy, jak upozornit na problémy související s riziky a jak je sdílet mezi liniemi podnikání a útvary pro rizika).
Čl. 435 odst. 1 písm. c) Čl. 435 odst. 2 písm. e)	d)	Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. c) a čl. 435 odst. 2 písm. e) by instituce měly zpřístupnit rozsah a povahu systémů hlášení a/nebo měření rizik a popis toku informací o riziku pro vedoucí orgán a vrcholné vedení.

Čl. 435 odst. 1 písm. c)	e)	Při poskytování informací o hlavních rysech systémů hlášení a měření rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. c) by instituce měly zpřístupnit své zásady týkající se systematických a pravidelných přezkumů strategií řízení rizik a pravidelného hodnocení jejich účinnosti.
Čl. 435 odst. 1 písm. a)	f)	Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) by měly obsahovat kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik.
Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d)	g)	U rizik, která vyplývají z podnikatelského modelu institucí, by instituce měly poskytnout informace o strategiích a postupech řízení, zajišťování a snižování rizik, jakož i sledování efektivity zajištění a snižování rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d).

Část B – Informace o cílech a zásadách řízení rizik podle kategorií rizik

50. Při uplatnění čl. 435 odst. 1 nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace pro každou samostatnou kategorii rizik, včetně úvěrového rizika, úvěrového rizika protistrany a tržního rizika, podle pokynů uvedených v tomto bodě.

51. Za tímto účelem by instituce měly poskytnout zpřístupněné informace o cílech a zásadách řízení rizik pro jednotlivé druhy podstatných rizik, o nichž zpřístupňují informace v souladu s výše uvedeným čl. 435 odst. 1 a odstavcem 47 těchto obecných pokynů.

52. Konkrétně u úvěrového rizika by instituce měly jako součást zpřístupněných informací na základě čl. 435 odst. 1 poskytnout následující informace vymezené v tabulce EU CRA níže:

Tabulka 2: EU CRA – Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku

Účel: Popsat hlavní vlastnosti a prvky řízení úvěrových rizik (model podnikání a profil úvěrového rizika, organizace a útvary angažované v řízení úvěrového rizika, zprávy o řízení rizik).		
Oblast působnosti: Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.		
Obsah: Kvalitativní informace		
Četnost: Roční		
Formát: Flexibilní		
Instituce by měly popsat své cíle a zásady řízení rizik pro úvěrové riziko prostřednictvím těchto informací:		
Čl. 435 odst. 1 písm. f)	a)	Ve stručném prohlášení o riziku podle čl. 435 odst. 1 písm. f), jak se model podnikání promítá do prvků profilu úvěrového rizika instituce.
Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d)	b)	Při uvedení strategií a procesů řízení úvěrového rizika a zásad pro zajištění a snižování tohoto rizika podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) kritéria a přístup použitý pro definování zásad řízení úvěrového rizika a stanovení limitů pro úvěrové riziko.

Čl. 435 odst. 1 písm. b)	c)	Při informování o struktuře a organizaci útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) strukturu a organizaci útvaru řízení úvěrových rizik a kontroly.
Čl. 435 odst. 1 písm. b)	d)	Při informování o pravomoci, statutu a jiných uspořádáních útvaru řízení rizik podle čl. 435 odst. 1 písm. b) vztah mezi funkcí řízení úvěrového rizika, kontroly rizik, kontroly dodržování předpisů (compliance) a interního auditu.

53. U úvěrového rizika protistrany by instituce měly poskytnout následující informace uvedené v tabulce EU CCRA níže, které se týkají přístupu instituce k úvěrovému riziku protistrany v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6.

Tabulka 3: EU CCRA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají úvěrového rizika protistrany

Účel: Popsat hlavní charakteristiky řízení úvěrového rizika protistrany, které se mimo jiné týkají provozních limitů, použití záruk a dalších technik snižování úvěrového rizika, a dopad snížení vlastního úvěrového hodnocení.
Oblast působnosti: Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Kvalitativní informace
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní

Instituce by měly poskytnout:

Čl. 435 odst. 1 písm. a)	a)	Cíle a zásady řízení rizik, které se týkají úvěrového rizika protistrany, kam patří:
Čl. 439 písm. a)	b)	metoda použitá pro přiřazení provozních limitů definovaných podle vnitřně stanoveného kapitálu pro úvěrové expozice vůči protistraně;
Čl. 439 písm. b)	c)	zásady související se zárukami a dalším snižováním rizik a hodnocení týkající se rizika protistrany;
Čl. 439 písm. c)	d)	zásady týkající se expozic rizika pozitivní korelace;
Čl. 439 písm. d)	e)	dopad výše kolaterálu, který by instituce musely poskytnout v případě snížení svého ratingu.

54. U tržního rizika by instituce měly poskytnout následující informace uvedené v tabulce EU MRA níže.

Tabulka 4: EU MRA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají tržního rizika

Účel: Poskytnout popis cílů a zásad řízení rizik, které se týkají tržního rizika.
Oblast působnosti: Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které podléhají kapitálovému požadavku souvisejícímu s tržním rizikem za jejich obchodní činnost.
Obsah: Kvalitativní informace
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní

Instituce by měly popsat své cíle a zásady pro tržní riziko podle níže uvedeného rámce (míra podrobnosti informací

by měla uživatelům usnadnit získání smysluplných údajů).

Čl. 435 odst. 1 písm. a) a d)	a)	Zpřístupněné informace o strategiích a procesech, které instituce používá k řízení tržního rizika, jakož i o zásadách pro zajištění a snižování tržního rizika při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) by měly obsahovat vysvětlení strategických cílů vedení při obchodní činnosti a také zavedené postupy zjišťování, měření, sledování a kontroly tržních rizik instituce (včetně zásad pro zajištění rizik a strategií/postupů pro sledování trvalé efektivity zajištění).
Čl. 435 odst. 1 písm. b)	b)	Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. b) o struktuře a organizaci útvaru řízení tržních rizik by instituce měly zpřístupnit popis struktury řídicího a kontrolního systému tržního rizika zavedené k provádění strategií a procesů instituce, které jsou uvedené v řádku a) výše a popisují vztahy a mechanismy komunikace mezi různými stranami, jež jsou do řízení tržního rizika zapojeny.
Čl. 455 písm. c) v souvislosti s článkem 104	c)	Jako součást zpřístupňovaných informací podle čl. 435 odst. 1 písm. a) a c) a také čl. 455 písm. c) by instituce měly poskytnout popis postupů a systémů zavedených k zajištění obchodovatelnosti pozic obsažených v obchodním portfoliu, aby splňovaly požadavky článku 104. Zpřístupněné informace by měly obsahovat popis metodiky použité k zajištění vhodnosti zásad a postupů zavedených pro celkové řízení obchodního portfolia.

55. U rizika likvidity by se instituce měly obrátit na obecné pokyny EBA ke zpřístupňování informací o ukazateli krytí likvidity v souvislosti se zpřístupňováním informací týkajících se řízení rizika likvidity (EBA/GL/2017/01).

Část C – Informace o řídicím a kontrolním systému

56. Při uplatnění čl. 435 odst. 2 by instituce, které jsou povinny splňovat některé nebo všechny požadavky na zpřístupňování informací v části osmé nařízení CRR podle článků 6, 10 a 13 téhož nařízení, měly zpřístupnit následující informace vymezené v odstavcích 57 až 59.

57. Při zpřístupňování počtu míst ve vedoucích orgánech zastávaných členy vedoucího orgánu podle čl. 435 odst. 2 písm. a) platí následující:

- významné instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech zjištěný podle čl. 91 odst. 3 a 4 směrnice 2013/36/EU;
- instituce by měly zpřístupnit počet míst ve vedoucích orgánech, která skutečně zastávají jednotliví členové vedoucího orgánu (bez ohledu na to, zda se jedná o společnost ve skupině, či nikoliv, kvalifikovanou účast nebo instituci spadající do institucionálního systému ochrany, a zda jde o funkci výkonného nebo nevýkonného člena ve vedoucím orgánu), bez ohledu na to, zda se jedná o místo ve vedoucím orgánu subjektu, který sleduje obchodní cíl, či nikoliv;
- jestliže příslušný orgán povolil další funkci člena ve výkonném orgánu, všechny instituce, v nichž tento člen funkci ve výkonném orgánu zastává, by tuto skutečnost měly zpřístupnit společně s názvem příslušného orgánu, který tuto další funkci člena ve výkonném orgánu povolil.

58. Při zpřístupňování informací o politice náboru pracovníků pro výběr členů vedoucího orgánu (včetně politiky, která může být důsledkem plánování následnictví podle čl. 435 odst. 2 písm. b)), by instituce měly zpřístupnit předvídatelné změny v rámci celkového složení vedoucího orgánu.
59. Při zpřístupňování své politiky rozmanitosti podle čl. 435 odst. 2 písm. c) by instituce měly zpřístupnit politiku rozmanitosti z hlediska pohlaví. Je třeba uvést informace, zda byl stanoven cíl ohledně nedostatečně zastoupeného pohlaví a politik týkajících se rozmanitosti z hlediska věku, vzdělání, profesních zkušeností a zeměpisného původu, a dále údaje o tom, kdy byl cíl stanoven, jaký cíl byl stanoven a míra dosažení těchto cílů. V případě, že cíle dosaženo není, by instituce měly zpřístupnit příslušné důvody a případná opatření přijatá k tomu, aby bylo cíle v určité době dosaženo.
60. Instituce by v rámci údajů o toku informací o riziku pro vedoucí orgán při uplatnění čl. 435 odst. 2 písm. e) měly popsat postup hlášení rizik poskytovaných vedoucímu orgánu, zejména četnost, rozsah a hlavní obsah rizikové expozice, a jak se vedoucí orgán podílel na definování obsahu, který měl být hlášen.

4.4 Informace o oblasti působnosti regulačního rámce

61. Tento bod vymezuje požadavky obsažené v článku 436 části osmé nařízení CRR ohledně oblasti působnosti části osmé.
62. Při uplatnění čl. 436 písm. b) by instituce měly zpřístupnit přehled rozdílů v konsolidovaném základě pro účely účetnictví a obezřetnostního dohledu. Instituce by měly tento přehled nejprve poskytnout na úrovni konsolidované skupiny podle vymezení v šabloně EU LI1 níže.
63. K rozčlenění rozdílů v rámci rozsahu konsolidace v souhrnné podobě by pak měl být připojen popis rozdílů v konsolidaci na úrovni každého subjektu. Podrobný popis rozdílů na úrovni subjektů by měl být vyhotoven v podobě popisů a vysvětlení požadovaných v čl. 436 písm. b) a podle vymezení uvedených v šabloně EU LI3.
64. Informace o oblasti působnosti regulačního rámce na úrovni celé skupiny a na úrovni jednotlivých subjektů (zpřístupňované podle čl. 436 písm. b)) by měly být doplněny o popis rozdílů mezi účetními hodnotami v účetní závěrce podle regulační konsolidace a hodnotami expozic používaných pro regulační účely. K tomuto účelu by měla být zpřístupněna šablona EU LI2.

Šablona 1: EU LI1 – Rozdíly mezi rozsahem účetní a regulační konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky ke kategoriím regulačních rizik

Účel: Sloupce a) a b) uživatelům umožní určit rozdíly mezi rozsahem účetní konsolidace a regulační konsolidace za účelem poskytnutí informací požadovaných v části osmé nařízení CRR. Sloupce c) až g) obsahují rozdělení toho, jak mají být hodnoty zpřístupněny ve sloupci b) – odpovídající hodnotám vykazovaným v účetní závěrce institucí (řádky) při uplatnění regulačního rozsahu konsolidace – přiděleny k rámcům různých rizik stanoveným v části třetí nařízení CRR. Součet hodnot zpřístupněných ve sloupcích c) až g) se nemusí shodovat s hodnotami zpřístupněnými ve sloupci b), neboť některé položky mohou podléhat kapitálovým požadavkům více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí téhož nařízení.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. Instituce, které nejsou povinny vydávat konsolidovanou účetní závěrku, by měly zpřístupnit pouze sloupce b) až g).
Obsah: Účetní hodnoty. Účetní hodnoty uvedené v této šabloně jsou hodnoty vykázané v účetní závěrce.
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní, ale struktura řádků by měla odpovídat struktuře rozvahy v poslední roční účetní závěrce instituce.
Průvodní komentář: Instituce by měly šablonu EU LI1 doplnit zejména o kvalitativní informace uvedené v tabulce LIA. Očekává se, že instituce poskytnou kvalitativní informace o aktivech a pasivech, která podléhají kapitálovým požadavkům u více než jednoho rámce rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR.

	a	b	c	d	e	f	g
	Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce	Účetní hodnoty podle regulační konsolidace	Účetní hodnoty položek				
			Podléhají rámci pro úvěrové riziko	Podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany	Podléhají rámci pro sekuritizaci	Podléhají rámci pro tržní riziko	Nepodléhají kapitálovým požadavkům ani odpočtům od kapitálu
Aktiva							
Hotovost a zůstatky u centrálních bank							
Položky v procesu inkasa od ostatních bank							
Aktiva obchodního portfolia							
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou							
Derivátové finanční nástroje							
Půjčky a zálohy bankám							
Půjčky a zálohy zákazníkům							

Reverzní repa a jiné podobné zajištěné půjčky							
Realizovatelné finanční investice							
....							
Aktiva celkem							
Pasiva							
Vklady od bank							
Položky v procesu inkasa splatné ostatním bankám							
Zákaznické účty							
Reverzní repa a jiné podobné zajištěné výpůjčky							
Závazky obchodního portfolia							
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou							
Derivátové finanční nástroje							
....							
Závazky celkem							

Definice

Řádky

Struktura řádků by měla být shodná se strukturou řádků v rozvaze uvedené v nejnovějších dostupných finančních výkazech instituce. Zveřejňuje-li se šablona EU LI1 ročně, znamená „účetní výkaznictví“ roční samostatnou a konsolidovanou účetní závěrku podle definice v člancích 4 a 24 směrnice 2013/34/EU, jakož i případně účetní závěrku podle mezinárodních účetních standardů schválených v EU při uplatnění nařízení (ES) č. 1606/2002. Pokud se instituce při uplatnění článku 433 nařízení CRR rozhodnou zpřístupnit šablonu LI1 častěji, „finanční výkaznictví“ znamená mezitímní samostatnou účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku vydanou institucí, včetně informací, které nesplňují podmínky pro účetní závěrky při uplatnění směrnice 2013/34/EU nebo mezinárodních účetních standardů schválených v EU.

Sloupce

Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě konsolidačních požadavků příslušného účetního rámce, včetně rámců vycházejících ze směrnice 2013/34/EU, směrnice 86/635/EHS nebo mezinárodních účetních standardů schválených v EU.

Účetní hodnoty podle regulační konsolidace: Hodnota vykázaná v rozvaze na straně aktiv a na straně pasiv získaná na základě požadavků na regulační konsolidaci části první hlavy II oddílů 2 a 3 nařízení CRR.

Jestliže se rozsah účetní konsolidace a regulační konsolidace instituce zcela shodují, sloupce a) a b) by měly být sloučeny.

Rozdělení účetních hodnot na základě regulační konsolidace podle regulačních rámců c) až f) odpovídá rámcům rizik vyjmenovaných v části třetí nařízení CRR a rozdělení předepsanému v dalších bodech těchto obecných pokynů:

- Podléhají úvěrovému riziku – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci c);

- Podléhají úvěrovému riziku protistrany – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.11 těchto obecných pokynů, by měly být obsaženy ve sloupci d);
- Podléhají rámci pro sekuritizaci – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 nařízení CRR by měly být obsaženy ve sloupci e);
- Podléhají rámci pro tržní riziko – účetní hodnoty položek (kromě podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV nařízení CRR a pro něž jsou požadavky na zpřístupnění v části osmé téhož nařízení specifikovány v bodě 4.13 těchto obecných pokynů pro neseuritizované pozice, by měly být obsaženy ve sloupci f). Položky, které odpovídají sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy IV nařízení CRR, by měly být uvedeny ve sloupci f).
- Sloupec g) by měl obsahovat hodnoty, které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle nařízení CRR nebo podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé téhož nařízení.

Odečtené položky by měly např. obsahovat položky vyjmenované v člancích 37, 38, 39 a 41 téhož nařízení. Hodnoty zpřístupněné na straně aktiv by měly představovat hodnoty skutečně odečtené od kapitálu, při zohlednění jakýchkoli zápočtů oproti závazkům povoleným odpočtem (a jakoukoli prahovou hodnotou pro tento odpočet) uplatněným podle příslušných článků v části druhé téhož nařízení. Když mají položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1) písm. k) a článku 48 nařízení CRR rizikovou váhu 1 250 % namísto toho, aby se odečítaly, neměly by být uvedeny v odstavci g), ale v jiném příslušném odstavci šablony EU LI1 a také v dalších příslušných šablonách stanovených těmito obecnými pokyny. Toto platí pro jakoukoli jinou položku, které se podle požadavků nařízení CRR přiřadí riziková váha 1 250 %.

Hodnoty zpřístupněné u závazků by měly být hodnoty závazků zohledněné při určení hodnoty aktiv, která mají být odečtena od kapitálu podle příslušných článků části druhé téhož nařízení. Ve sloupci g) by navíc měly být zpřístupněny všechny ostatní závazky, kromě závazků, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR nebo ii) jsou relevantní pro uplatnění požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 a hlavy IV téhož nařízení.

Případy, kdy se na jednu položku vztahují kapitálové požadavky podle několika rámců pro rizika, by měly být vykázané ve všech sloupcích podle toho, jaké kapitálové požadavky se na ni vztahují. V důsledku toho může být součet ve sloupcích c) až g) větší než hodnota ve sloupci b).

Šablona 2: EU LI2 – Hlavní zdroje rozdílů mezi hodnotami regulatorních expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce

Účel: Poskytnout informace o hlavních zdrojích rozdílů (mimo rozdílů způsobených různými rozsahy konsolidace, které jsou uvedeny v šabloně EU LI1) mezi účetními hodnotami v účetní závěrce a hodnotami expozic používanými pro regulatorní účely.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Účetní hodnoty. V této šabloně odpovídají účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace (řádky 1 až 3) získané na základě požadavků na regulatorní konsolidaci podle části první hlavy II oddílu 2 a oddílu 3 nařízení CRR a hodnotám posuzovaným pro účely regulatorních expozic (řádek 10).
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní. Řádky 1 až 4 jsou pevně dané a měly by je zpřístupnit všechny instituce. Další řádky jsou uvedené pouze pro ilustraci a měly by být přizpůsobeny, aby popisovaly nejvýznamnější faktory vedoucí k rozdílům mezi účetními hodnotami v účetní závěrce, na něž se vztahuje regulatorní oblast působnosti, a hodnotami expozic posuzovaných pro regulatorní účely.
Průvodní komentář: Viz šablonu EU LIA

		a	b	c	d	e
		Celkem	Položky podléhající příslušnému rámci			
			Rámec pro úvěrové riziko	Rámec pro úvěrové riziko protistrany	Rámec pro sekuritizaci	Rámec pro tržní riziko
1	Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost regulační konsolidace (podle šablony EU LI1)					
2	Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost regulační konsolidace (podle šablony EU LI1)					
3	Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulační konsolidace, celkem					
4	Podrozvahové hodnoty					
5	<i>Rozdíly v ocenění</i>					
6	<i>Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2</i>					
7	<i>Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek</i>					
8	<i>Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů</i>					
9	⋮					
10	Hodnoty expozic posuzované pro regulační účely					

Definice

Hodnoty v řádcích 1 a 2 sloupců b) až e) odpovídají hodnotám ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1.

Čistá výše, na niž se vztahuje působnost regulační konsolidace, celkem: Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle regulační konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR.

Podrozvahové hodnoty: Obsahují původní podrozvahové expozice, před použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle regulační konsolidace ve sloupci a) a podrozvahové hodnoty podléhající regulačnímu rámci po uplatnění příslušných konverzních faktorů ve sloupcích b) až e). Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II nařízení CRR, je definován v článcích 111, 166, 167 a 182 (platný pro úvěrové riziko), článku 246 (platný pro riziko sekuritizace) a článcích 274 až 276 a v článku 283 téhož nařízení (platný pro úvěrové riziko protistrany).

Rozdíly v ocenění: Obsahují dopad zůstatkové hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 nařízení CRR na expozice obchodního portfolia a investičního portfolia oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem.

Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2: Znamenají hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitoly 4 a 5 a také hlavy IV nařízení CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v nařízení CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2).

Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění opravných položek: Zpřístupňuje informace o opětovném začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí části II kapitoly 2 nařízení CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle regulační konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice.

Rozdíly vzniklé z titulu obezřetnostních filtrů: Zahnuje dopad obezřetnostních filtrů vyjmenovaných v člancích 32, 33 a 35 v části druhé hlavy I kapitole 2 nařízení CRR a uplatněných v souladu s požadavky v části desáté hlavy I kapitole 1 člancích 467 a 468 nařízení CRR a obecných pokynů výboru CEBS č. 04/91 o obezřetnostních filtrech pro regulační kapitál na účetní hodnotu podle regulační konsolidace.

Hodnoty expozic posuzované pro regulační účely: Toto vyjádření označuje celkovou hodnotu považovanou za výchozí bod výpočtu rizikově vážených aktiv před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavy II kapitole 4 nařízení CRR, ale po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavy II kapitolách 4 a 5 a hlavy IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik. Podle rámce pro úvěrové riziko by to mělo odpovídat buď hodnotě expozice uplatněné ve standardizovaném přístupu k úvěrovému riziku (viz článek 111 v části třetí hlavy II kapitole 2 nařízení CRR), nebo expozicím v selhání (EAD) v přístupu k úvěrovému riziku založeném na interním ratingu (IRB).

(Viz články 166, 167 a 168 v části třetí hlavy II kapitole 3 nařízení CRR.) Sekuritizované expozice by měly být definovány podle článku 246 v části třetí hlavy II kapitole 5 nařízení CRR. Úvěrové expozice protistrany jsou expozice definované jako expozice posuzované pro účely úvěrového rizika protistrany (viz část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR). Expozice tržního rizika odpovídají pozicím, které spadají do rámce pro tržní riziko (viz část třetí hlava IV nařízení CRR).

Rozdělení sloupců b) až e) v kategoriích regulačních rizik odpovídá rozdělení vyjmenovanému v části třetí nařízení CRR a předepsanému v těchto obecných pokynech:

- rámec pro úvěrové riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavy II nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodech 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů;
- rámec pro úvěrové riziko protistrany odpovídá expozicím v části třetí hlavy II kapitole 6 nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.11 těchto obecných pokynů;
- rámec pro sekuritizaci odpovídá expozicím z investičního portfolia uvedeným v části třetí hlavy II a kapitole 5 nařízení CRR;
- rámec pro tržní riziko odpovídá expozicím v části třetí hlavy IV nařízení CRR, pro něž jsou požadavky na zpřístupňování informací v části osmé téhož nařízení vymezeny v bodě 4.13 těchto obecných pokynů.

Šablona 3: EU LI3 – Přehled rozdíků v působnosti konsolidace (podle jednotlivých subjektů)

Účel: Poskytnout informace o metodě konsolidace uplatněné u jednotlivých subjektů při účetní působnosti konsolidace a regulační působnosti konsolidace.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.

Obsah: Měly by být zpřístupněny informace o všech subjektech, které jsou součástí působností účetní a regulační konsolidace definovaných v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 v nařízení CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulační konsolidace. Instituce by měly zaškrtnout hodící se sloupce, aby určily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty podle regulačního rozsahu konsolidace i) plně konsolidovány, ii) poměrně konsolidovány, iii) odečteny od kapitálu, iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny nebo v) zaúčtovány podle ekvivalenční metody.

Četnost: Roční

Formát: Flexibilní. Řádky jsou flexibilní. Sloupce a) až g) představují minimální míru podrobnosti pro zpřístupňované informace. Mohou být přidány další sloupce v závislosti na metodách konsolidace provedených podle části první hlavy II oddílů 2 a 3 v nařízení CRR, jak je vymezuje případné prováděcí nařízení nebo nařízení v přenesené pravomoci.

Průvodní komentář: Viz tabulku EU LIA. Vysvětlíte, zda jsou subjekty, které nejsou konsolidovány ani odečteny, rizikově váženy nebo nekonsolidovány podle článku 19 nařízení CRR.

Definice

Název subjektu: Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do rozsahu regulační a účetní konsolidace instituce nebo z něj vyňatého.

Metoda účetní konsolidace: Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem.

Metoda regulační konsolidace: Metoda konsolidace provedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Přinejmenším by měly být zpřístupněny informace o metodách uvedených v čl. 436 písm. b) téhož nařízení.

Popis subjektu: Stručný popis subjektu a zpřístupnění (minimálních) informací o odvětví činnosti.

Název subjektu	Metoda účetní konsolidace	b		f		
		Metoda regulační konsolidace	Popis subjektu			
		Plná konsolidace	Poměrná konsolidace	Nejsou ani konsolidovány ani odečteny	Odečteny	Popis subjektu
Subjekt A	Plná konsolidace	X				Úvěrová instituce
Subjekt N	Plná konsolidace		X			Úvěrová instituce
Subjekt Z	Plná konsolidace				X	Pojišťovací subjekt
Subjekt AA	Plná konsolidace			X		Nevýznamná leasingová společnost

65. Při uplatnění čl. 436 písm. b) by měly být informace uvedené v šabloně EU LI1 a EU LI2 doplněny vysvětlením specifikovaným v tabulce EU LIA.

66. Informace v písmenu c) v tabulce EU LIA by měly být poskytnuty jak v souvislosti s expozicemi oceňovanými v obchodním portfoliu reálnou hodnotou (pro něž platí článek 105 a čl. 455 písm. c) v nařízení CRR), tak s expozicemi v investičním portfoliu (pro něž platí článek 35 téhož nařízení).

Tabulka 5: EU LIA – Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace

Účel: Poskytnout kvalitativní vysvětlení rozdílů výsledovaných mezi účetní hodnotou pro účely účetnictví (podle definice v EU LI1) a hodnotami posuzovanými pro účely regulace (podle definice v EU LI2) na základě jednotlivých rámců.		
Oblast působnosti: Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.		
Obsah: Kvalitativní informace		
Četnost: Roční		
Formát: Flexibilní		

Čl. 436 písm. b)	Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami (zpřístupněnými v účetní závěrce podle účetní konsolidace) a hodnotami expozic pro účely regulace (uvedenými v šabloně EU LI1 a EU LI2).	
Čl. 436 písm. b)	a)	Instituce by měly vysvětlit a vyčíslit, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupci a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulační konsolidací.
Čl. 436 písm. b)	b)	Instituce by měly vysvětlit, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle regulační konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2.
Čl. 455 písm. c) Článek 34 Článek 105 Čl. 435 písm. a) Čl. 436 písm. b)	c)	U expozic z obchodního a investičního portfolia, které jsou oceňovány reálnou hodnotou podle platného účetního rámce a jejichž hodnota expozice je upravena v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 2 článkem 34 a částí třetí hlavou I kapitolou 3 článkem 105 nařízení CRR (jakož i nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101), by instituce měly popsat systémy a kontrolní mechanismy, které zajišťují obezřetnost a spolehlivost těchto odhadů ocenění. Tyto informace mohou být u expozic z obchodního portfolia zpřístupněny jako součást informací o tržním riziku a měly by obsahovat: • metodiky oceňování, včetně vysvětlení, do jaké míry jsou použity metodiky oceňování podle tržní hodnoty a podle modelu; • popis postupu nezávislého ověřování cen; • postupy pro úpravy ocenění nebo rezervy (včetně popisu postupu a metodiky pro ocenění obchodních pozic podle druhu nástroje).

4.5 Kapitál

67. Zpřístupnění podle čl. 437 odst. 1 nařízení CRR jsou vymezená v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013.

4.6 Kapitálové požadavky

68. Tyto body specifikují požadavky obsažené v článku 438 části osmé nařízení CRR.

69. Podle čl. 438 písm. c) až f) nařízení CRR by instituce měly zpřístupňovat šablonu OV1 čtvrtletně.

Šablona 4: EU OV1 – Přehled rizikově vážených aktiv

Účel: Poskytnout přehled celkových rizikově vážených aktiv, která tvoří jmenovatele kapitálových požadavků založených na riziku vypočtených podle článku 92 nařízení CRR. Další rozdělení rizikově vážených aktiv je uvedeno v následujících částech těchto obecných pokynů.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Rizikově vážená aktiva a minimální kapitálové požadavky podle části třetí hlavy I kapitoly 1 nařízení CRR.
Četnost: Čtvrtletní
Formát: Pevně daný
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce určí a vysvětlí určující faktory vedoucí k rozdílům mezi vykazovaným obdobím T a T-1, kde jsou tyto rozdíly významné. Neodpovídají-li minimální kapitálové požadavky při uplatnění článku 92 nařízení CRR 8 % rizikově vážených aktiv ve sloupci a), instituce by měly vysvětlit provedené úpravy.

			Rizikově vážená aktiva		Minimální kapitálové požadavky
			T	T-1	T
	1	Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)			
Čl. 438 písm. c) a d)	2	z toho standardizovaný přístup			
Čl. 438 písm. c) a d)	3	z toho základní přístup IRB (FIRB)			
Čl. 438 písm. c) a d)	4	z toho pokročilý přístup IRB (AIRB)			
Čl. 438 písm. d)	5	z toho vlastní kapitál založený na interním ratingu (IRB) na základě metody zjednodušené rizikové váhy nebo přístupu interního modelu (IMA)			
Článek 107 Čl. 438 písm. c) a d)	6	Úvěrové riziko protistrany			
Čl. 438 písm. c) a d)	7	z toho tržní ocenění			
Čl. 438 písm. c) a d)	8	z toho původní expozice			
	9	z toho standardizovaný přístup			
	10	z toho metoda interního modelu			
Čl. 438 písm. c) a d)	11	z toho objem rizikové expozice pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany			
Čl. 438 písm. c) a d)	12	z toho CVA			
Čl. 438 písm. e)	13	Vypořádací riziko			
Čl. 449 písm. o) bod i)	14	Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu (po omezení)			
	15	z toho přístup IRB			
	16	z toho metoda regulatorního vzorce (SFA) IRB			
	17	z toho metoda interního hodnocení (IAA)			
	18	z toho standardizovaný přístup			
Čl. 438 písm. e)	19	Tržní riziko			
	20	z toho standardizovaný přístup			
	21	z toho IMA			
Čl. 438 písm. e)	22	Velké expozice			
Čl. 438	23	Operační riziko			

písm. f)					
	24	z toho přístup základního ukazatele			
	25	z toho standardizovaný přístup			
	26	z toho pokročilý přístup k měření			
Čl. 437 odst. 2, články 48 a 60	27	Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %)			
Článek 500	28	Úprava limitu			
	29	Celkem			

Definice

Rizikově vážená aktiva: Rizikově vážená aktiva definovaná nařízením CRR. Podle čl. 92 odst. 4 téhož nařízení představují rizikově vážená aktiva související s tržním rizikem, devizovým rizikem, vypořádacím rizikem, komoditním rizikem a operačním rizikem kapitálové požadavky určené podle příslušných požadavků v nařízení, vynásobené číslem 12,5.

Rizikově vážená aktiva (T-1): Rizikově vážená aktiva zpřístupněná v předchozím mezitímním období. Vzhledem k tomu, že šablona EU OV1 musí být zpřístupněna čtvrtletně, údaj o rizikově vážených aktivech (T-1) by měl být údajem zpřístupněným na konci předchozího čtvrtletí.

Požadavky na kapitál T k datu zpřístupnění vypočtený podle vymezení v článku 92 v nařízení CRR. Podle článku 438 téhož nařízení budou zpřístupněné kapitálové požadavky zpravidla rizikově vážená aktiva vynásobená 8 %, avšak mohou se lišit, jestliže lze uplatnit limit nebo se na úrovni jurisdikce uplatní úpravy (např. faktory navýšení).

Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany): Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 92 a podle části třetí hlavy II kapitol 2 a 3 a článku 379 nařízení CRR. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko jsou uvedeny dále v bodě 4.9 a 4.10 těchto obecných pokynů. Nepatří mezi ně rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky jakékoli položky, u níž je expozice vypočtena podle části třetí hlavy II kapitol 5 a 6 nařízení CRR. U těchto položek se související rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky zpřístupňují v řádku 14 (pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu), resp. v řádku 6 (pro úvěrové riziko protistrany).

Z toho standardizovaný přístup: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

Z toho základní přístup IRB a Z toho pokročilý přístup IRB: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva plynoucí z FIRB a AIRB by měly být zpřístupněny v samostatných řádcích.

Z toho akciové pozice na základě metody zjednodušené rizikové váhy a IMA. Hodnoty v řádku 5 odpovídají rizikově váženým aktivům pro akciové expozice, u nichž instituce uplatňují přístupy uvedené v čl. 155 odst. 2 a 4 v nařízení CRR. U akciových expozic, u nichž se použije metoda PD / LGD (ztrátovosti ze selhání) podle čl. 155 odst. 3 v téže nařízení, se odpovídající rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vykazují v šabloně EU CR6 (akciové portfolio PD/LGD) a jsou obsaženy v řádku 3 nebo 4 této šablony.

Úvěrové riziko protistrany: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro prvky, jejichž expozice je vypočtena podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Podle článku 107 se objem rizikově vážených aktiv a kapitálové požadavky odhadují na základě požadavků v části třetí hlavy II kapitolách 2 a 3. Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv podle regulačního přístupu použitého k jejich odhadu se zpřístupňuje podle vymezení uvedených v bodě 4.11 těchto obecných pokynů. Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany zahrnují hodnoty spojené s náklady na riziko úvěrové úpravy v ocenění (CVA) OTC derivátů kromě úvěrových derivátů zaúčtovaných ke snížení rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy VI a čl. 92 odst. 3 písm. d) nařízení CRR, jakož i rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky pro příspěvky do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany vypočtené podle článků 307 až 309 téhož nařízení.

Vypořádací riziko: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

Sekuritizované expozice v investičním portfoliu: Hodnoty odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu, pro něž jsou rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky vypočteny podle části třetí hlavy II kapitoly 5. Objemy rizikově vážených aktiv musí být odvozeny od kapitálových požadavků, a tudíž případně zahrnují vliv stropu podle článku 260 této kapitoly.

Tržní riziko: Hodnoty vykázané v řádku 16 odpovídají kapitálovým požadavkům a rizikově váženým aktivům odhadnutým podle části třetí hlavy IV a čl. 92 odst. 4 nařízení CRR. Tyto hodnoty tudíž zahrnují kapitálové požadavky pro sekuritizované pozice zanesené do obchodního portfolia, avšak nezahrnují kapitálové požadavky související s úvěrovým rizikem protistrany (uvedené v bodě 4.11 těchto obecných pokynů a řádku 5 této šablony). Rozdělení kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv souvisejících s tržním rizikem je uvedeno v bodě 4.13 těchto obecných pokynů, zatímco rozdělení rizikově vážených aktiv a kapitálových požadavků souvisejících s úvěrovým rizikem protistrany je uvedeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

Velké expozice: Kapitálové požadavky a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii), resp. čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

Operační riziko: Rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky odhadnuté podle čl. 92 odst. 4 a části třetí hlavy III nařízení CRR. Tyto obecné pokyny neobsahují odpovídající šablonu.

Objemy pod prahovými hodnotami pro odečet (podléhají rizikové váze 250 %): Hodnoty odpovídají položkám neodečteným od kapitálu, neboť nedosahují platných prahových hodnot pro odpočty podle článků 48 a 470 nařízení CRR. Sem patří zejména odložené daňové pohledávky, jakož i přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru (ve smyslu čl. 4 odst. 27 nařízení CRR), které nespádají do působnosti regulační konsolidace, v nichž má instituce významnou investici. Hodnoty uvedené v tomto řádku jsou po uplatnění rizikové váhy 250 %.

Úprava limitu: Tento řádek musí být použit ke zpřístupnění informací o vlivu jakéhokoli limitu zavedeného podle čl. 500 odst. 1 nebo (v případě potřeby a po splnění předpokladů) čl. 500 odst. 2 v nařízení CRR tak, aby řádek s celkovou hodnotou v šabloně EU OV1 znázorňoval celková rizikově vážená aktiva a celkové kapitálové požadavky podle článku 92 v nařízení CRR, včetně této úpravy. Limity nebo úpravy uplatněné na více rozčleněné úrovni (v případě potřeby na úrovni kategorie rizika) musí být znázorněny v kapitálových požadavcích vykázaných pro tuto kategorii rizika. Dodatečné kapitálové požadavky vycházející z procesu kontroly orgánem dohledu, jak je uvedeno v čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, by v řádku úpravy limitu zahrnuté být neměly. Požaduje-li však zpřístupnění těchto kapitálových požadavků náležitý příslušný orgán podle čl. 438 písm. b) nařízení CRR, nebo jsou-li zpřístupněny dobrovolně při uplatnění stanoviska orgánu EBA č. 2015/24, měly by být obsaženy ve zvláštním řádku odděleném od kapitálových požadavků a vypočteny podle článku 92 nařízení CRR.

70. Instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 pro specializované úvěrové expozice, resp. akciové expozice, by pro účely dodržení posledního odstavce článku 438 měly zpřístupnit šablonu EU CR10.

Šablona 5: EU CR10 – IRB (specializované úvěry a akcie)

Účel:	Zpřístupnit kvantitativní informace o specializovaných úvěrových expozicích a akciových expozicích za použití metody zjednodušené rizikové váhy.
Oblast působnosti:	Tato šablona platí pro všechny instituce zahrnuté v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají jeden z přístupů obsažených v šabloně podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 nařízení CRR.
Obsah:	Účetní hodnoty, objemy expozic, rizikově vážená aktiva a kapitálové požadavky.
Četnost:	Pololetní
Formát:	Flexibilní
Průvodní komentář:	Očekává se, že instituce šablonu doplní průvodním komentářem.

Specializované úvěry							
Kategorie upravené v právních předpisech	Zbytková splatnost	Rozvahová hodnota	Podrozvahová hodnota	Riziková váha	Hodnota expozice	Rizikově vážená aktiva	Očekávané ztráty
Kategorie 1	Méně než 2,5 roku			50%			
	2,5 roku a více			70%			
Kategorie 2	Méně než 2,5 roku			70%			
	2,5 roku a více			90%			
Kategorie 3	Méně než 2,5 roku			115%			
	2,5 roku a více			115%			
Kategorie 4	Méně než 2,5 roku			250%			
	2,5 roku a více			250%			
Kategorie 5	Méně než 2,5 roku			-			
	2,5 roku a více			-			
Celkem	Méně než 2,5 roku						
	2,5 roku a více						
Akcie podle metody zjednodušené rizikové váhy							
Kategorie		Rozvahová	Podrozvahová	Riziková	Hodnota	Rizikově	Kapitálové

	hodnota	hodnota	váha	expozice	vážená aktiva	požadavky
Expozice soukromého kapitálu			190%			
Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích			290%			
Ostatní akciové expozice			370%			
Celkem						

Definice

Rozvahová hodnota: Banky by měly zpřístupnit objemy expozice podle článku 167 nařízení CRR (po odečtení opravných položek a odpisů) na základě regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 téhož nařízení.

Podrozvahová hodnota: Banky by měly zpřístupnit hodnotu expozice podle článku 167 nařízení CRR, aniž by zohledňovaly konverzní faktory a vliv technik snižování úvěrového rizika.

Hodnota expozice: Hodnota relevantní pro výpočet kapitálového požadavku; jedná se tudíž o hodnotu získanou po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrového konverzního faktoru (CCF).

EL: Objem EL vypočtený podle článku 158 nařízení CRR

Kategorie: Kategorie uvedená v čl. 153 odst. 5 nařízení CRR.

71. Mateřské instituce, mateřské finanční holdingové společnosti nebo mateřské smíšené finanční holdingové společnosti nebo instituce by měly zpřístupnit informace požadované čl. 438 písm. c) a d) o expozicích, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nebo 3 tím, že uvedou informace ohledně neodečtených účastí rizikově vážených podle výše uvedených požadavků v nařízení CRR, pokud mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností. Informace by měly být zpřístupněny odděleně, jak je uvedeno v šabloně EU INS1.

Šablona 6: EU INS1 – Neodečítané účasti v pojišťovnách

Účel: Poskytnout uživatelům informace ohledně vlivu rizikově vážených aktiv na povolení udělené institucím neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností, v nichž mají instituce významnou investici.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které jsou povinny nebo mají příslušnými orgány povoleno uplatnit metodu 1, 2 nebo 3 přílohy I směrnice 2002/87/ES a mají povoleno (podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR) neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojišťoven, zajišťoven nebo pojišťovacích holdingových společností pro účely výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě.
Obsah: Účetní hodnota a rizikově vážené expozice.
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný
Průvodní komentář: Instituce by měly zpřístupnit jakékoli relevantní informace ohledně případů využití postupu povoleného čl. 49 odst. 1 nařízení CRR u svých rizikově vážených aktiv a změnách v jejich výskytu v průběhu času.

	Hodnota
Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením)	
Rizikově vážená aktiva celkem	

Definice

Řádky

Investice do kapitálových nástrojů subjektu finančního sektoru, v němž má instituce významnou investici, neodečtené od kapitálu (před rizikovým vážením): Zůstatková hodnota kapitálových nástrojů pojišťovny, zajišťovny nebo pojišťovací holdingové společnosti, v níž mají instituce významnou investici a u níž mají instituce povoleno uplatnit neodečítání podle čl. 49 odst. 1 nařízení CRR (účasti v pojišťovnách). Zůstatková hodnota by měla být účetní hodnota podle článku 24 uvedeného nařízení, jako v účetní závěrce podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 uvedeného nařízení.

Objem rizikově vážené expozice celkem: Rizikově vážené hodnoty neodečtených účastí při uplatnění čl. 49 odst. 4 nařízení CRR.

Sloupce

Hodnota: Účetní hodnota účasti v pojišťovně a rizikově vážená aktiva

4.7 Makrobezřetnostní opatření dohledu

72. Zpřístupnění ve smyslu článku 440 nařízení CRR jsou vymezena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/1555 ze dne 28. května 2015.

73. Zpřístupnění ve smyslu článku 441 jsou vymezena v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 1030/2014 ze dne 29. září 2014 a v revidovaných obecných pokynech orgánu EBA k další specifikaci ukazatelů globální systémové významnosti a jejich uveřejňování (EBA/GL/2016/01).

4.8 Úvěrové riziko a obecné informace o snižování úvěrového rizika

74. V dalších bodech těchto obecných pokynů jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací poskytovaných podle článku 442 a 453 nařízení CRR. Údaje o úvěrovém riziku, které jsou obsahem níže uvedených bodů, se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitoly 2 a 3 za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (úvěrové riziko podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB).

75. Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice, které podléhají úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 téhož nařízení (expozice v rámci sekuritizace), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v následujících bodech. Zpřístupnění informací v souvislosti s nástroji, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6, je vymezeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

Část A – Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku

76. Instituce by při uplatnění čl. 442 písm. a) a b) měly zpřístupnit informace uvedené v tabulce EU CRB-A níže.

Tabulka 6: EU CRB-A – Dodatečné zpřístupnění informací o úvěrové kvalitě aktiv

Účel: Doplnit kvantitativní šablony o informace o úvěrové kvalitě aktiv instituce.
Oblast působnosti: Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Dodatečné kvalitativní a kvantitativní informace (účetní hodnoty).
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní

Instituce by měly v rámci uvedení informací o expozicích po splatnosti a expozicích se sníženou hodnotou (v rámci definice) použitých pro účely účetnictví podle čl. 442 písm. a) zpřístupnit následující informace:

Zpřístupnění kvalitativních informací

Čl. 442 písm. a)	Rozsah a definice expozic „po splatnosti“ a expozic „se sníženou hodnotou“ použité pro účely účetnictví a případné rozdíly mezi definicí expozic po splatnosti pro účely účetnictví a pro účely regulace vymezené obecnými pokyny orgánu EBA k uplatnění definice selhání.
Čl. 442 písm. a)	Rozsah expozic po splatnosti (více než 90 dní), které nejsou považovány za znehodnocené, a příslušné odůvodnění.
Čl. 442 písm. b)	Popis metod použitých k určení obecných a specifických úprav o úvěrové riziko.
Čl. 442 písm. a)	Vlastní definice restrukturalizovaných expozic instituce použité pro provedení čl. 178 odst. 3 písm. d), který vymezují obecné pokyny orgánu EBA k selhání, jestliže se liší od definice expozice s úlevou uvedené v příloze V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Část B – Obecné kvantitativní informace o úvěrovém riziku

77. Instituce by při uplatnění čl. 442 písm. c) měly poskytnout informace uvedené v šabloně EU CRB-B níže.

Šablona 7: EU CRB-B – Celkový a průměrný čistý objem expozic

Účel: Poskytnout celkový a průměrný čistý objem expozic během období podle kategorie expozice.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní v případě řádků. Sloupce nelze měnit. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic na základě definice kategorií expozic uvedených v článku 112 a 147 nařízení CRR.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b
		Čistá hodnota expozic na konci období	Průměrné čisté expozice za období
1	Ústřední vlády nebo centrální banky		
2	Instituce		

3	Podniky		
4	<i>z toho: Specializované úvěry</i>		
5	<i>z toho: MSP</i>		
6	Retailová oblast		
7	<i>Zajištěné nemovitostmi</i>		
8	<i>MSP</i>		
9	<i>Jiné než MSP</i>		
10	<i>Kvalifikované revolvingové expozice</i>		
11	<i>Retailová oblast – ostatní</i>		
12	<i>MSP</i>		
13	<i>Jiné než MSP</i>		
14	Akcie		
15	Přístup IRB celkem		
16	Ústřední vlády nebo centrální banky		
17	Regionální vlády nebo místní orgány		
18	Subjekty veřejného sektoru		
19	Mezinárodní rozvojové banky		
20	Mezinárodní organizace		
21	Instituce		
22	Podniky		
23	<i>z toho: MSP</i>		
24	Retailová oblast		
25	<i>z toho: MSP</i>		
26	Zajištěné nemovitostmi		
27	<i>z toho: MSP</i>		
28	Expozice v selhání		
29	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem		
30	Kryté dluhopisy		
31	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením		
32	Subjekty kolektivního investování		
33	Akciové expozice		
34	Ostatní expozice		
35	Standardizovaný přístup celkem		
36	Celkem		

Definice

Sloupce

Expozice: Podle článku 5 nařízení CRR znamená expozice aktivum nebo podrozvahovou položku, která způsobuje expozici úvěrového rizika podle rámce nařízení CRR.

Čistá hodnota expozice: U rozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení opravných položek/snížení hodnoty. U podrozvahových položek se čistou hodnotou rozumí hrubá účetní hodnota expozice po odečtení opravných položek.

Průměrná čistá expozice za období: Hodnoty průměrné čisté expozice sledované na konci každého čtvrtletí období sledování.

Hrubé účetní hodnoty: Účetní hodnota před případným odečtením opravných položek/snížení hodnoty, avšak po zohlednění odpisů. Instituce by neměly při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR brát v úvahu žádné techniky snižování úvěrového rizika. Podrozvahové položky by měly být zpřístupněny v nominální hodnotě bez zohlednění případných úvěrových konverzních faktorů (CCF) platných podle článků 111 a 166 nařízení CRR nebo technik snižování úvěrového rizika, bez zohlednění případných rezerv, zejména a) poskytnutých záruk (maximální výše, kterou by instituce musela zaplatit, pokud by o záruku bylo požádáno) a b) úvěrových závazků nebo jiných závazků (celková výše, kterou se instituce zavázala půjčit).

Opravné položky / snížení hodnoty a opravné položky: U rozvahových položek celková výše snížené hodnoty prostřednictvím opravné položky nebo přímého snížení účetní hodnoty oproti expozicím se sníženou hodnotou a expozicím bez snížené hodnoty podle platného účetního rámce. Přímé snížení pro účely snížení hodnoty se liší od odpisů v tom smyslu, že se nejedná o případy odúčtování z důvodu nevymahatelnosti, nýbrž o snížení hodnoty z důvodu úvěrového rizika (odepsaná částka může být přeúčtována prostřednictvím navýšení zůstatkové hodnoty expozice). U podrozvahových položek jsou tvořeny opravné položky podle účetního rámce.

Odpisy: Odpisy představují odúčtování a týkají se finančního aktiva jako celku nebo jeho části. Odpisy obsahují částečnou, resp. celkovou výši jistiny a úroků po splatnosti jakéhokoli rozvahového nástroje, který je odúčtován, neboť instituce reálně neočekává, že tyto smluvní toky získá zpět. Odpisy mohou obsahovat částky způsobené jak snížením účetní hodnoty finančních aktiv vykázaném přímo do zisku nebo ztráty, tak i snížením výše opravných položek na ztráty z titulu úvěrového rizika oproti účetní hodnotě finančních aktiv.

Řádky

Kategorie expozice: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

78. Při uplatnění čl. 442 písm. d) by instituce měly poskytnout informace o zeměpisném rozdělení čisté hodnoty expozic za použití šablony EU CRB-C níže. Šablona EU CRB-C může případně obsahovat i další podrobné informace.

Šablona 8: EU CRB-C – Zeměpisné rozdělení expozic

Účel: Poskytnout rozdělení expozic podle zeměpisných oblastí a kategorií expozic.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní. Ve sloupcích by měly být uvedeny významné zeměpisné oblasti, v nichž mají instituce významné kategorie expozic. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR). V případě potřeby je lze doplnit o další údaje.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Čistá hodnota												
		Významná oblast 1	Země 1	Země 2	Země 3	Země 4	Země 5	Země 6	Země N	Ostatní země	Významná oblast N	Země N	Ostatní zeměpisné oblasti	Celkem
1	Ústřední vlády nebo centrální banky													
2	Instituce													
3	Podniky													
4	Retailová oblast													
5	Akcie													
6	Přístup IRB celkem													
7	Ústřední vlády nebo centrální banky													
8	Regionální vlády nebo místní orgány													
9	Subjekty veřejného sektoru													
10	Mezinárodní rozvojové banky													
11	Mezinárodní organizace													
12	Instituce													

13	Podniky													
14	Retailová oblast													
15	Zajištěné nemovitostmi													
16	Expozice v selhání													
17	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem													
18	Kryté dluhopisy													
19	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením													
20	Subjekty kolektivního investování													
21	Akciové expozice													
22	Ostatní expozice													
23	Standardizovaný přístup celkem													
24	Celkem													

Definice

Sloupce

Významné zeměpisné oblasti: Znamenají (pro účely šablony EU CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14, a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice.

Významné země: Země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřičítají zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

Řádky

Čisté hodnoty: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Kategorie expozice: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

79. Při uplatnění čl. 442 písm. e) by instituce měly poskytnout informace o odvětví nebo druhu protistrany expozic podle níže uvedené šablony CRB-D a v případě potřeby další údaje.

80. Níže uvedená šablona EU CRB-D znázorňuje rozdělení podle odvětví. Když se instituce rozhodne nahradit nebo doplnit rozdělení podle odvětví rozdělením podle druhu protistrany (v souladu čl. 442 písm. e)), členění sloupců by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR. V případě potřeby by měly být poskytnuty další údaje.

81. V členění podle kategorií expozice, odvětví nebo protistran by měly být samostatně označeny kategorie expozice, odvětví nebo protistrany, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Kategorie expozic, odvětví nebo protistrany, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny společně v řádku nebo sloupci „ostatní“.

Šablona 9: EU CRB-D – Koncentrace expozic podle odvětví nebo druhu protistrany

Účel: Poskytnout rozdělení expozic podle odvětví nebo druhu protistrany a kategorií expozice.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Čisté hodnoty rozvahových a podrozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní. Ve sloupcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny ve sloupci „ostatní“. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR) a v případě potřeby mohou být doplněny o další údaje.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Zemědělství, lesnictví a rybařství	Těžba a dobývání	Zpracovatelský průmysl	Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	Zásobování vodou	Stavebnictví	Velkoobchod a maloobchod	Doprava a skladování	Ubytování, stravování a pohostinství	Informační a komunikační činnosti	Činnosti v oblasti nemovitostí	Odborné, vědecké a technické činnosti	Administrativní a podpůrné činnosti	Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	Vzdělávání	Zdravotní a sociální péče	Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	Ostatní služby	Celkem
1	Ústřední vlády nebo centrální banky																			
2	Instituce																			
3	Podniky																			
4	Retailová oblast																			
5	Akcie																			
6	Přístup IRB celkem																			
7	Ústřední vlády nebo centrální banky																			
8	Regionální vlády nebo místní orgány																			
9	Subjekty veřejného sektoru																			
10	Mezinárodní rozvojové banky																			
11	Mezinárodní organizace																			
12	Instituce																			
13	Podniky																			
14	Retailová oblast																			
15	Zajištění nemovitostmi																			
16	Expozice v selhání																			
17	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem																			

18	Kryté dluhopisy																			
19	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením																			
20	Subjekty kolektivního investování																			
21	Akciové expozice																			
22	Ostatní expozice																			
23	Standardizovaný přístup celkem																			
24	Celkem																			

82. Při uplatnění čl. 442 písm. f) by instituce měly poskytnout informace o zbytkové splatnosti svých čistých expozic podle níže uvedené šablony EU CRB-E a v případě potřeby další údaje.

83. V šabloně EU CRB-E by měly být uvedeny pouze kategorie expozic považované za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Nevýznamné kategorie expozic mohou být uvedeny společně v řádku „ostatní“.

Šablona 10: EU CRB-E – Splatnost expozic

Účel:	Poskytnout rozdělení čistých expozic podle zbytkové splatnosti a kategorií expozic.
Oblast působnosti:	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah:	Čisté hodnoty rozvahových expozic (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace v části první hlavy II kapitoly nařízení CRR).
Četnost:	Roční
Formát:	Flexibilní. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).
Průvodní komentář:	Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f
		Hodnota čistých expozic					
		Na vyžádání	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 let	> 5 let	Bez uvedení splatnosti	Celkem
1	Ústřední vlády nebo centrální banky						
2	Instituce						
3	Podniky						
4	Retailová oblast						
5	Akcie						
6	Přístup IRB celkem						
7	Ústřední vlády nebo centrální banky						
8	Regionální vlády nebo místní orgány						
9	Subjekty veřejného sektoru						
10	Mezinárodní rozvojové banky						
11	Mezinárodní organizace						
12	Instituce						
13	Podniky						
14	Retailová oblast						
15	Zajištěné nemovitostmi						
16	Expozice v selhání						
17	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem						
18	Kryté dluhopisy						
19	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením						
20	Subjekty kolektivního investování						

21	Akciové expozice						
22	Ostatní expozice						
23	Standardizovaný přístup celkem						
24	Celkem						

Definice

Sloupce

Hodnoty čistých expozic: Čisté hodnoty definované v šabloně EU CRB-B by měly být oznámeny podle zbytkových smluvních splatností. U tohoto zveřejnění platí, že:

- může-li si protistrana zvolit, kdy bude částka uhrazena, přiřadí se částka do sloupce „na požádání“. Tento sloupec obsahuje zůstatky, které lze čerpat na požádání nebo mají krátkou výpovědní lhůtu, běžné účty a obdobné zůstatky, mezi něž mohou patřit vklady a úvěry do 24 hodin ve prospěch dlužníka bez ohledu na jejich právní formu. Zahrnuje také „přečerpání“ ve smyslu debetních zůstatků na běžných účtech;
- Jestliže expozice nemá uvedenou splatnost z jiných důvodů, než je možnost protistrany zvolit si datum splacení, měla by být hodnota expozice uvedena v řádku „bez uvedení splatnosti“.
- Jestliže je částka hrazena ve splátkách, expozice by měla být přidělena do koše splatnosti podle poslední splátky.

Řádky

Kategorie expozice: Instituce by měly samostatně zpřístupnit pouze kategorie expozic, které jsou považované za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom řádku: „ostatní“.

84. Instituce by při uplatnění čl. 442 písm. g) a h) měly zpřístupnit rozdělení svých expozic, u nichž došlo k selhání, a expozic, které nejsou ve stavu selhání, podle kategorie expozice, jak je uvedeno v šabloně EU CR1-A níže. Šablona CR1-A může být z praktických důvodů rozdělena na dvě: jedna pro expozice ošetřené podle standardizovaného přístupu a jedna pro expozice podle přístupu IRB.

85. Celkové objemy expozic použité v šabloně EU CR1-A by měly být uvedeny v členění podle významného odvětví nebo druhu protistrany podle šablony EU CR1-B a podle významné zeměpisné oblasti podle šablony EU CR1-C. Šablony EU CR1-B a EU CR1-C mohou být poskytnuty zvlášť pro expozice podle standardizovaného přístupu a přístupu IRB.

86. Instituce si mohou vybrat, zda zpřístupní rozdělení expozic podle významného odvětví nebo druhu protistrany. Podrobnost členění zvolená v šabloně EU CR1-B, včetně případů, kdy si instituce zvolí možnost zpřístupnit rozdělení jak podle odvětví, tak podle druhu protistrany, by měla odpovídat podrobnosti členění použité v šabloně EU CRB-D. Rovněž rozdělení podle zeměpisných oblastí poskytnuté v šabloně EU CR1-C by mělo odpovídat rozdělení podle zeměpisných oblastí v šabloně EU CRB-C.

87. V rozdělení expozic a úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic, odvětví nebo druhu protistrany by měly být jednotlivě uvedeny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistran, které jsou při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 považovány za významné. Všechny kategorie expozic, odvětví nebo druhy protistran, které jsou považované za nevýznamné, mohou být uvedeny v jednom řádku nebo případně sloupci nazvaném „ostatní“.

88. Expozice po splatnosti (bez ohledu na to, zda jsou ve stavu „se sníženou hodnotou“ nebo „v selhání“) by měly být rozděleny podle pásem po splatnosti, jak uvádí šablona EU CR1-D. Expozice po splatnosti by měly být rozděleny podle druhu nástrojů.

Šablona 11: EU CR1-A – Úvěrová kvalita expozic podle kategorií expozic a nástrojů

Účel:	Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce.
Oblast působnosti:	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah:	Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).
Četnost:	Pololetní
Formát:	Pevně daný. V řádcích by měly být uvedeny přinejmenším významné kategorie expozic (na základě definice kategorií expozic podle článků 112 a 147 nařízení CRR).
Průvodní komentář:	Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účetní hodnoty		Specifické úpravy o úvěrové riziko	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Kumulované odpisy	Náklady na úpravy o úvěrové riziko za období	Čisté hodnoty
		Expozice, u nichž došlo k selhání	Expozice, u nichž nedošlo k selhání					(a + b - c - d)
1	Ústřední vlády nebo centrální banky							
2	Instituce							
3	Podniky							
4	<i>z toho: specializované úvěry</i>							
5	<i>z toho: MSP</i>							
6	Retailová oblast							
7	<i>Zajištěné nemovitosti</i>							
8	<i>MSP</i>							
9	<i>Jiné než MSP</i>							
10	<i>Kvalifikované revolvingové expozice</i>							
11	<i>Retailová oblast – ostatní</i>							

12	MSP							
13	Jiné než MSP							
14	Akcie							
15	Přístup IRB celkem							
16	Ústřední vlády nebo centrální banky							
17	Regionální vlády nebo místní orgány							
18	Subjekty veřejného sektoru							
19	Mezinárodní rozvojové banky							
20	Mezinárodní organizace							
21	Instituce							
22	Podniky							
23	<i>z toho: MSP</i>							
24	Retailová oblast							
25	<i>z toho: MSP</i>							
26	Zajištěné nemovitostmi							
27	<i>z toho: MSP</i>							
28	Expozice v selhání							
29	Položky spojené s obzvláště vysokým rizikem							
30	Kryté dluhopisy							
31	Pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým							

	úvěrovým hodnocením							
32	Subjekty kolektivního investování							
33	Akciové expozice							
34	Ostatní expozice							
35	Standardizovaný přístup celkem							
36	Celkem							
37	z toho: úvěry							
38	z toho: dluhové cenné papíry							
39	z toho: podrozkahové expozice							

Definice

Sloupce

Hrubé účetní hodnoty: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Hodnoty čistých expozic: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Expozice, u nichž došlo k selhání: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Expozice, u nichž nedošlo k selhání: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko: Obsahuje kumulované hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

Kumulované odpisy: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé zůstatkové hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

Náklady na úpravy o úvěrové riziko: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

Řádky

Kategorie expozice: Instituce by měly vykazovat expozici v rámci kategorie expozice, pouze pokud je expozice významná podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14. Všechny nevýznamné expozice mohou instituce uvést v jednom

řádku: „ostatní“.

89.Šablona EU CR1-B níže znázorňuje rozdělení celkových expozic podle odvětví. Když se instituce rozhodne nahradit nebo doplnit rozdělení podle odvětví rozdělením podle druhu protistran (v souladu s čl. 442 písm. g)), členění řádků by mělo být upraveno přinejmenším tak, aby odráželo rozdíly mezi protistranami z finančního a nefinančního sektoru podle definice v čl. 4 odst. 27 nařízení CRR.

Šablona 12: EU CR1-B – Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany

Účel: Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle odvětví nebo druhu protistrany.								
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.								
Obsah: Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR.								
Četnost: Pololetní								
Formát: Pevně daný. Rozčlenění řádků je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-D, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.								
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.								

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé zůstatkové hodnoty		Specifické úpravy o úvěrové riziko	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Kumulované odpisy	Náklady na úpravy o úvěrové riziko	Čisté hodnoty
		Expozice, u nichž došlo k selhání	Expozice, u nichž nedošlo k selhání					
								(a + b – c – d)
1	Zemědělství, lesnictví a rybářství							
2	Těžba a dobývání							
3	Zpracovatelský průmysl							
4	Dodávání elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného							

	vzduchu							
5	Zásobování vodou							
6	Stavebnictví							
7	Velkoobchod a maloobchod							
8	Doprava a skladování							
9	Ubytování, stravování a pohostinství							
10	Informační a komunikační činnosti							
11	Činnosti v oblasti nemovitostí							
12	Odborné, vědecké a technické činnosti							
13	Administrativní a podpůrné činnosti							
14	Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení							
15	Vzdělávání							
16	Zdravotní a sociální péče							
17	Kulturní, zábavní a rekreační činnosti							
18	Ostatní služby							
19	Celkem							

Definice

Sloupce

Hrubé zůstatkové hodnoty: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Hodnoty čistých expozic: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Expozice, u nichž došlo k selhání: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Expozice, u nichž nedošlo k selhání: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

Kumulované odpisy: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

Náklady na úpravy o úvěrové riziko: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

Řádky

Zařazení protistrany do určitého odvětví se řídí výhradně povahou dotyčné přímé protistrany. Klasifikace expozic nabytých společně více než jedním dlužníkem by se měla provádět na základě vlastností toho dlužníka, který byl pro danou instituci z hlediska poskytnutí této expozice významnějším nebo rozhodujícím.

V řádcích by měla být uvedena významná odvětví nebo druhy protistrany, vůči nimž mají instituce expozice. Významnost by měla být posouzena na základě obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a všechna nevýznamná odvětví nebo druhy protistran mohou být uvedeny v řádku „ostatní“.

Šablona 13: EU CR1-C – Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti

Účel: Poskytnout ucelený obrázek o úvěrové kvalitě rozvahových a podrozvahových expozic instituce podle zeměpisné oblasti.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Čisté hodnoty (odpovídající účetním hodnotám vykázaným v účetní závěrce, ale podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR) celkových expozic společně podle standardizovaného přístupu a přístupu IBR v členění podle významných zeměpisných oblastí a jurisdikcí, v nichž mají instituce expozice.
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný. Rozdělení podle zeměpisných oblastí a jurisdikcí je flexibilní a mělo by odpovídat rozdělení použitému v šabloně EU CRB-C, avšak rozčlenění sloupců je pevně dané.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zemí uvedených v řádcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubé účetní hodnoty		Specifické úpravy o úvěrové riziko	Obecné úpravy o úvěrové riziko	Kumulované odpisy	Náklady na úpravy o úvěrové riziko	Čisté hodnoty
		Expozice, u nichž došlo k selhání	Expozice, u nichž nedošlo k selhání					(a + b - c - d)
1	Zeměpisná oblast 1							
2	Země 1							
3	Země 2							
4	Země 3							
5	Země 4							
6	Země N							
7	Ostatní země							
8	Zeměpisná oblast 2							
9	Zeměpisná oblast N							
10	Ostatní zeměpisné oblasti							

11	Celkem						
-----------	---------------	--	--	--	--	--	--

Definice

Sloupce

Hrubé účetní hodnoty: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Hodnoty čistých expozic: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Expozice, u nichž došlo k selhání: Pro expozice podle přístupu IRB a standardizovaného přístupu jsou expozicemi v selhání expozice, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Expozice, u nichž nedošlo k selhání: Jakákoli expozice, u níž nedošlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

Kumulované odpisy: Viz definice odpisů v šabloně EU CRB-B. Tyto částky se vykazují až do úplného zániku všech práv dané instituce (podle data uplynutí stanovené promlčecí lhůty, prominutí či jiných příčin) nebo až do případného splacení. Nezaniknou-li tudíž práva instituce, výše odpisů musí být vykázána, i když byl úvěr zcela odúčtován a nebylo přijato žádné donucovací opatření. Kumulované odpisy neobsahují přímé úpravy ocenění hrubé účetní hodnoty expozice, jestliže jsou tyto přímé úpravy ocenění způsobeny snížením hodnoty, a nikoliv nedobytností části nebo celé expozice. Tyto přímé úpravy ocenění by měly být zpřístupněny jako úpravy o úvěrové riziko.

Náklady na úpravy o úvěrové riziko: Náklady zaúčtované během období na obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko.

Řádky

Významné zeměpisné oblasti znamenají (pro účely šablony CRB-C) skupinu významných zemí, v nichž má instituce expozice. Instituce by měly určit významné zeměpisné oblasti jako zeměpisné oblasti, které se považují za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14 a měly by rozdělit expozice v rámci jednotlivých významných zeměpisných oblastí ve významných zemích, v nichž mají expozice. Významné země jsou země, v nichž jsou expozice instituce považovány za významné při uplatnění obecných pokynů EBA/GL/2014/14.

Expozice vůči zeměpisným oblastem nebo zemím, které nejsou považovány za významné, by měly být uvedeny společně ve zbývajícím sloupci „ostatní zeměpisné oblasti“ nebo (v rámci jednotlivých oblastí) „ostatní země“. Určuje-li se význam zeměpisných oblastí nebo zemí za použití hranice důležitosti, měly by být informace o této hranici rovněž zpřístupněny společně se seznamem nevýznamných zeměpisných oblastí a zemí uvedených ve sloupcích „ostatní zeměpisné oblasti“ a „ostatní země“.

Instituce by měly přidělit expozice k významné zemi na základě sídla přímé protistrany. Expozice vůči nadnárodním organizacím se nepřisuzují zemi sídla instituce, ale zeměpisné oblasti „ostatní zeměpisné oblasti“.

Šablona 14: EU CR1-D – Stárnutí expozic po splatnosti

Účel: Poskytnout analýzu stárnutí účetních rozvahových expozic po splatnosti bez ohledu na stav jejich znehodnocení.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty a zohledněním opravných položek, avšak po odpisech vykázaných v účetní závěrce podle regulační konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR).
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný. K lepšímu vykázaní stárnutí expozic po splatnosti v portfoliu instituce lze minimální pásma po splatnosti doplnit o další pásma po splatnosti.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období.

		a	b	c	d	e	f
		Hrubé účetní hodnoty					
		≤ 30 dnů	> 30 dnů ≤ 60 dnů	> 60 dnů ≤ 90 dnů	> 90 dnů ≤ 180 dnů	> 180 dnů ≤ 1 rok	> 1 rok
1	Úvěry						
2	Dluhové cenné papíry						
3	Expozice celkem						

Definice

Sloupce

Hrubé účetní hodnoty expozic po splatnosti musí být uvedeny v členění podle počtu dnů nejstarší expozice po splatnosti.

90. Informace o expozicích se sníženou hodnotou a po splatnosti by měly být při uplatnění čl. 442 písm. g) a i) doplněny o informace o nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou podle šablony EU CR1-E níže.

Šablona 15: EU CR1-E – Nevýkonné expozice a expozice s úlevou

Účel: Poskytnout přehled o nevýkonných expozicích a expozicích s úlevou podle prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Hrubé účetní hodnoty (odpovídající účetním hodnotám před snížením hodnoty, zohledněním opravných položek a kumulovanými zápornými úpravami reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika vykázaným v účetní závěrce podle regulatorní konsolidace podle části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR). Jestliže se výše kumulovaného snížení hodnoty a opravných položek a záporných úprav reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika významně liší od výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko zpřístupněné v šabloně EU CR1-A až D, instituce by měly zvlášť zpřístupnit výši kumulovaných záporných změn reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika.
Četnost: Pololetní
Formát: Flexibilní
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot oproti předchozímu vykazovanému období a vysvětlí rozdíly mezi hodnotami nevýkonných expozic, expozic se sníženou hodnotou a expozic v selhání.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Hrubé účetní hodnoty výkonných a nevýkonných expozic							Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika				Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky	
		z toho výkonné avšak po splatnosti > 30 dnů a <= 90 dnů	z toho výkonné s úlevou	z toho nevýkonné			Výkonné expozice		Nevýkonné expozice		Nevýkonné expozice	z toho expozice s úlevou		
				z toho v selhání	z toho se snížením hodnoty	z toho s úlevou		z toho s úlevou		z toho s úlevou				
010	Dluhové cenné papíry													
020	Úvěry a půjčky													
030	Podrozvahové expozice													

Definice

Sloupce

Hrubá účetní hodnota: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Nevýkonné expozice: Ve smyslu odstavce 145 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ve znění prováděcího nařízení Komise (EU) 2015/227.

Expozice s úlevou: Expozice s úlevou ve smyslu odstavců 163 až 167 přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014. Podle toho, zda expozice s úlevou splňují požadované podmínky stanovené v příloze V uvedeného nařízení, mohou být označeny jako výkonné nebo nevýkonné.

Expozice se sníženou hodnotou: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž považované za expozice se sníženou hodnotou podle platného účetního rámce.

Expozice, u nichž došlo k selhání: Nevýkonné expozice, které jsou rovněž klasifikovány jako v selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Kumulované snížení hodnoty a opravné položky a záporné úpravy reálné hodnoty z titulu úvěrového rizika Sem patří hodnoty stanovené podle odstavců 48, 65 a 66 části druhé přílohy V prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014.

Přijatý kolaterál a přijaté finanční záruky: Maximální výše kolaterálu nebo záruky, kterou lze vzít v úvahu a která nesmí překročit účetní hodnotu expozice zajištěné kolaterálem či zárukou.

91. Instrukce by měly zpřístupnit sesouhlasení specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (vykázané samostatně) pro expozice se sníženou hodnotou podle požadavků čl. 442 písm. i) podle šablony EU CR2-A níže.

92. Toto sesouhlasení úprav o úvěrové riziko by mělo být doplněno o sesouhlasení expozic v selhání, jak stanoví šablona EU CR2-B.

Šablona 16: EU CR2-A – Změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko

Účel:	Zjistit změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko instituce držených s ohledem na úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené.
Oblast působnosti:	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah:	Kumulovaná výše specifických a obecných úprav o úvěrové riziko pro úvěry a dluhové cenné papíry, které jsou v selhání nebo znehodnocené (obecné úpravy o úvěrové riziko mohou souviset s úvěry a dluhovými cennými papíry, které nejsou v selhání ani znehodnocené).
Četnost:	Pololetní
Formát:	Pevně daný. Sloupce nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky.
Průvodní komentář:	Instituce by měly popsat druh specifických a obecných úprav o úvěrové riziko obsažených v šabloně a očekávat se, že vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot.

		a	b
		Kumulované specifické úpravy o úvěrové riziko	Kumulované obecné úpravy o úvěrové riziko
1	Počáteční zůstatek		
2	Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období		
3	Snížení v důsledku reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období		
4	Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko		
5	Převody mezi úpravami o úvěrové riziko		
6	Vliv změn směnných kurzů		
7	Podnikové kombinace, včetně převzetí a zcizení dceřiných podniků		
8	Ostatní úpravy		
9	Konečný zůstatek		
10	Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty		
11	Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty		

Definice

Sloupce

Obecné a specifické úpravy o úvěrové riziko: Obsahuje hodnoty vymezené v článku 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013.

Řádky

Zvýšení v důsledku částek vyčleněných na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období nebo snížení v důsledku

reverzování částek na odhadované ztráty z titulu úvěrů za období by měly obsahovat výši změn specifických, resp. obecných úprav o úvěrové riziko, které vznikly z titulu změny úvěruschopnosti protistrany – například zvýšení nebo reverzování ztrát ze snížení hodnoty podle účetního rámce – a nejsou samy o sobě důvodem k převodu mezi opravnými položkami. V posledním uvedeném případě by instituce měla zpřístupnit změnu úprav o úvěrové riziko v řádku „převody mezi úpravami o úvěrové riziko“.

Snížení v důsledku odčerpání částek použitých na kumulované úpravy o úvěrové riziko: Vliv částečných a celkových odpisů na výši specifických a obecných úprav o úvěrové riziko. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

Podnikové kombinace, včetně převzetí a zřízení dceřiných podniků: Vliv jakékoli transakce nebo jiného případu, kdy nabyvatel získá kontrolu nad jedním nebo více podniky, na výši kumulovaných specifických a obecných úprav o úrokové riziko.

Ostatní úpravy: Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

Zpětně získané částky z úprav o úvěrové riziko uvedené přímo ve výkazu zisku nebo ztráty a Specifické úpravy o úvěrové riziko přímo uvedené ve výkazu zisku nebo ztráty: V řádcích by mělo být uvedeno přímé reverzování, resp. přímé zvýšení specifických úprav o úvěrové riziko, které se podle platných účetních standardů neprovádí prostřednictvím účtu opravných položek, ale přímo snižuje hrubou účetní hodnotu expozice.

Šablona 17: EU CR2-B – Změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání a se sníženou hodnotou

Účel: Zjistit změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání instituce.	
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	
Obsah: Hrubé účetní hodnoty	
Četnost: Pololetní	
Formát: Pevně daný	
Průvodní komentář: Očekává se, že banky vysvětlí určující faktory jakýchkoli podstatných změn hodnot.	

		a
		Hrubá účetní hodnota expozic v selhání
1	Počáteční zůstatek	
2	Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty	
3	Vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání	
4	Odepsané částky	
5	Jiné změny	
6	Konečný zůstatek	

Definice:

Sloupce:

Hrubé účetní hodnoty: Viz definice v šabloně EU CRB-B.

Expozice, u nichž došlo k selhání: Expozice podle přístupu IRB nebo standardizovaného přístupu, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR.

Řádky:

Počáteční zůstatek: Expozice v selhání nebo se sníženou hodnotou na začátku období. Měly by být zpřístupněny po odečtení částečných a celkových odpisů, k nimž došlo v předchozích obdobích a bez zohlednění snížení hodnot bez ohledu na to, zda se snížení hodnoty provádí prostřednictvím účtu opravných položek nebo přímo snížením hrubé účetní hodnoty expozice.

Úvěry a dluhové cenné papíry, u nichž od posledního vykazovaného období došlo k selhání nebo snížení hodnoty: Znamená jakékoli úvěry nebo dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období označeny jako v selhání.

Vrácení do stavu, kdy nejsou v selhání: Úvěry a dluhové cenné papíry, které byly během vykazovaného období vráceny do stavu, kdy nejsou v selhání.

Odepsané částky: Výše expozic se snížením hodnoty nebo v selhání, které byly během období úplně nebo částečně odepsány. Pro definici odpisů viz šablona EU CRB-B.

Jiné změny: Položky rozvahy, které jsou nezbytné k sesouhlasení bilanční sumy.

Část C – Obecné kvalitativní informace o snižování úvěrového rizika

93. Instrukce by při uplatnění čl. 453 písm. a) až e) měly poskytnout informace uvedené v tabulce EU CRC níže.

Tabulka 7: EU CRC – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika

Účel:	Poskytnout kvalitativní informace o snižování úvěrového rizika.
Oblast působnosti:	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah:	Kvalitativní informace
Četnost:	Roční
Formát:	Flexibilní

Instrukce by měly zpřístupnit:

Čl. 453 písm. a)	Při zpřístupňování informací o svých zásadách započtení a použití započtení podle čl. 453 písm. a) by instituce měly poskytnout srozumitelný popis zásad a procesů snižování úvěrového rizika ohledně rozvahového a podrozvahového započtení. Mohly by rovněž uvést, do jaké míry použily rozvahové a podrozvahové započtení a jaký mají význam pro řízení úvěrového rizika. Instrukce by mohly zejména uvést podrobné údaje o použitých technikách u pozic, na něž se vztahují dohody o rozvahovém započtení, a finančních nástrojích zahrnutých v rámcových dohodách o započtení. Dále by mohly být popsány podmínky nezbytné k zajištění účinnosti těchto technik a kontroly zavedené pro účely právního rizika.
Čl. 453 písm. b)	Instrukce by jako součást zpřístupnění informací o základních charakteristikách zásad a procesů oceňování a řízení kolaterálu podle čl. 453 písm. b) měly zpřístupnit: - základy pro hodnocení a validaci zastaveného kolaterálu (tržní hodnota, jiné hodnoty); - do jaké míry je vypočtená hodnota kolaterálu snížena srážkou při ocenění; - proces a metody zavedené ke sledování hodnoty zajištění hypotéky a jiného hmotného kolaterálu. Úvěrové instituce by dále měly zpřístupnit informace o tom, zda je zaveden systém limitů úvěrové expozice a jaký dopad má přijatý kolaterál na kvantifikaci těchto limitů.
Čl. 453 písm. c)	Při popisu hlavních druhů používaných kolaterálů podle čl. 453 písm. c) by instituce měly poskytnout podrobný popis hlavních druhů kolaterálů přijímaných za účelem snížení úvěrového rizika. Instrukce by dále v rámci správné praxe mohly uvést přijatý finanční kolaterál v členění podle druhu zajištěných úvěrových operací a upozornit na úvěrové hodnocení a zbytkovou splatnost kolaterálů.
Čl. 453 písm. d)	Popis hlavních druhů ručitelů a protistran u úvěrových derivátů a jejich úvěruschopnosti, který má být zpřístupněn podle čl. 453 písm. d), by měl obsahovat popis úvěrových derivátů použitých pro účely snížení kapitálových požadavků, kromě derivátů použitých v rámci syntetických sekuritizačních struktur.

Čl. 453 písm. e)	Při zpřístupnění informací o koncentracích tržního nebo úvěrového rizika v rámci snižování úvěrového rizika podle čl. 453 písm. e) by instituce měly poskytnout analýzu jakékoli koncentrace, která vzniká z opatření na snižování úvěrového rizika a mohla by zabránit účinnosti nástrojů snižování úvěrového rizika. Ke koncentracím, které mají být takto zpřístupněny, by mohly patřit koncentrace podle druhu nástroje použitého jako kolaterál, subjektu (koncentrace podle druhu ručitele a poskytovatelů úvěrových derivátů), odvětví, zeměpisné oblasti, měny, úvěrového hodnocení nebo dalších faktorů, které by případně mohly hodnotu zajištění ovlivnit, a tím toto zajištění snížit.
---------------------	--

Část D – Obecné kvantitativní informace o snižování úvěrového rizika

94. Při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) se informacemi o hodnotě expozice pokryté finančním kolaterálem, jiným kolaterálem, zárukami a úvěrovými deriváty rozumí informace o nesplacených zajištěných expozicích a zajištěné částce v rámci těchto expozic. Informace budou zpřístupněny podle níže uvedené šablony EU CR3.

Šablona 18: EU CR3 – Techniky snižování úvěrového rizika – přehled

Účel: Zpřístupnit informace o rozsahu využití technik snižování úvěrového rizika.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Účetní hodnoty. Instituce by měly uvést všechny kolaterály, finanční záruky a úvěrové deriváty používané ke snížení úvěrového rizika u všech zajištěných expozic bez ohledu na to, zda se k výpočtu rizikově vážených aktiv používá standardizovaný přístup nebo přístup IRB. Měly by být zpřístupněny jakékoli expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty (uznané jako techniky snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, či nikoliv) použité na snížení kapitálových požadavků.
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný. Jestliže instituce nejsou schopny zařadit expozice zajištěné kolaterálem, finančními zárukami nebo úvěrovými deriváty do úvěrů a dluhových cenných papírů, mohou buď i) sloučit dvě odpovídající políčka, nebo ii) rozdělit hodnotu poměrnou vahou hrubých účetních hodnot. Zvolený způsob by měly vysvětlit.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

		a	b	c	d	e
		Nezajištěné expozice – účetní hodnota	Zajištěné expozice – účetní hodnota	Expozice zajištěné kolaterálem	Expozice zajištěné finančními zárukami	Expozice zajištěné úvěrovými deriváty
1	Úvěry celkem					
2	Dluhové cenné papíry celkem					
3	Expozice celkem					
4	z toho v selhání					

Definice

Sloupce:

Nezajištěné expozice – účetní hodnota: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty), které nevyužívají techniky snižování úvěrového rizika bez ohledu na to, zda je tato technika uznaná podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

Zajištěné expozice – účetní hodnota: Účetní hodnota expozic, s nimiž je spojen alespoň jeden mechanismus snižování úvěrového rizika (kolaterál, finanční záruky, úvěrové deriváty). Přiřazení účetní hodnoty expozic zajištěných více mechanismy k příslušným mechanismům snižování úvěrového rizika se provede v pořadí podle priority počínaje mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity jako první, a v rámci omezení účetní hodnoty zajištěných expozic.

Expozice zajištěné kolaterálem: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných kolaterálem. V případě, že je expozice zajištěna kolaterálem a jiným

mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných kolaterálem zbývající část expozic zajištěných kolaterálem po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

Expozice zajištěné finančními zárukami: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných finančními zárukami. V případě, že je expozice zajištěna finančními zárukami a jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných finančními zárukami zbývající část expozic zajištěných finančními zárukami po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

Expozice zajištěné úvěrovými deriváty: Účetní hodnota expozic (po odečtení opravných položek/snížení hodnoty) částečně nebo zcela zajištěných úvěrovými deriváty. V případě, že je expozice zajištěna úvěrovými deriváty a jiným mechanismem (mechanismy) snižování úvěrového rizika, představuje účetní hodnota expozic zajištěných úvěrovými deriváty zbývající část expozic zajištěných úvěrovými deriváty po zohlednění částí expozic, které již byly zajištěny jinými mechanismy snižování úvěrového rizika, u nichž se očekává, že budou v případě ztráty využity dříve, aniž by se uvažovalo o přezajištění.

4.9 Úvěrové riziko a snižování úvěrového rizika ve standardizovaném přístupu

95.V dalších bodech těchto obecných pokynů jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací poskytovaných podle článků 444 a 453 nařízení CRR. Údaje v níže uvedených bodech se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup), za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení.

96.Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (sekuritizované expozice), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v následujících bodech. Zpřístupnění informací, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení, je vymezeno v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

Část A – Kvalitativní informace o použití standardizovaného přístupu

97.Instituce by při uplatnění čl. 444 písm. a) až d) nařízení CRR měly poskytnout informace uvedené v tabulce EU CRD níže.

Tabulka 8: EU CRD – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací o využívání externích úvěrových hodnocení podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko

Účel: Doplnit informace o použití standardizovaného přístupu s kvalitativními údaji o využití externích úvěrových hodnocení.	
Oblast působnosti: Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měly jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, již tyto kategorie expozic představují.	
Obsah: Kvalitativní informace	
Četnost: Roční	
Formát: Flexibilní	

A. Instituce by pro každou z kategorií expozic vymezených v článku 112 nařízení CRR, u níž vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR, měly zpřístupnit tyto informace:

Čl. 444 písm. a)	a)	Názvy externích ratingových agentur (ECAI) a exportních úvěrových agentur (ECA), které instituce využívá, a důvody jakýchkoli změn během vykazovaného období.
Čl. 444 písm. b)	b)	Kategorie expozic, pro které jsou jednotlivé ratingové agentury nebo exportní úvěrové agentury používány.
Čl. 444 písm. c)	c)	Popis postupu použitého k převodu emitenta a vydání úvěrového hodnocení na srovnatelná aktiva v bankovním portfoliu.
Čl. 444 písm. d)	d)	Přiřazení alfanumerické stupnice jednotlivých agentur ke stupňům úvěrové kvality předepsaným v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR (tato informace nemusí být zpřístupněna, pokud instituce splňuje standardní způsob přiřazování zveřejněný orgánem EBA).

Část B – Kvantitativní informace o použití standardizovaného přístupu

98. Instituce by měly zpřístupnit informace o expozicích krytých uznatelným finančním kolaterálem, jiným uznatelným kolaterálem a zárukami nebo úvěrovými deriváty zpřístupněnými při uplatnění čl. 453 písm. f) a g) a také šablony EU CR3 v těchto obecných pokynech tím, že poskytnou informace o dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR o expozicích, které jsou rizikově vážené podle kapitoly 2 téže hlavy téhož nařízení (standardizovaný přístup).

99. Informace o dopadu technik snižování úvěrového rizika podle odstavce 95 by měly být zpřístupněny podle vymezení v šabloně EU CR4. Šablona EU CR4 nezahrnuje expozice, na které se vztahují požadavky uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 5 a 6 nařízení CRR (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

Šablona 19: EU CR4 – Standardizovaný přístup – expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika

Účel: Znázornit účinek technik snižování úvěrového rizika uplatněných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR, včetně jednoduché metody finančního kolaterálu a komplexní metody finančního kolaterálu při uplatnění článků 222 a 223 téhož nařízení na standardizovaný přístup k výpočtu kapitálových požadavků. Objem rizikově vážených aktiv poskytuje syntetickou metrickou míru rizikovosti jednotlivých portfolií.

Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.

Šablona EU CR4 se netýká derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulační hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole.

Instituce, která vypočítává objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko také podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, může považovat expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 za nepodstatné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení (jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14). Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.

Obsah: Hodnoty regulačních expozic

Četnost: Pololetní

Formát: Pevně daný. (Sloupce nelze měnit. V řádcích jsou uvedeny kategorie expozic podle článku 112 nařízení CRR.)

Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

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

6	Institute						
7	Podniky						
8	Retailová oblast						
9	Zajištěné nemovitostmi						
10	Expozice v selhání						
11	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem						
12	Kryté dluhopisy						
13	Institute a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením						
14	Subjekty kolektivního investování						
15	Akcie						
16	Jiné položky						
17	Celkem						

Definice

Kategorie expozic: Kategorie expozic jsou definované v článku 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

Jiné položky: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené váhou 1 250 % (při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR).

Sloupce:

Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – rozvahová hodnota: Institute by měly zpřístupnit rozvahovou expozici podle regulační konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak předtím než se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR, s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2. Hodnoty expozic u pronájmů se určují podle čl. 134 odst. 7 téhož nařízení.

Expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru a snížením úvěrového rizika – podrozvahová hodnota: Institute by měly zpřístupnit hodnotu podrozvahové expozice podle regulační konsolidace po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, avšak předtím než se uplatní konverzní faktory podle článku 111 v nařízení CRR a techniky snižování úvěrového rizika (při uplatnění části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení), s výjimkou rozvahového a podrozvahového započtení, které již bylo zpřístupněno v šabloně EU LI2.

Úvěrové expozice po použití úvěrového konverzního faktoru a snížení úvěrového rizika: Hodnota expozice po zohlednění specifických úprav o úvěrové riziko, jak je uvedeno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, a odpisů definovaných v platném účetním rámci, všech mechanismů snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů. Toto je hodnota, pro niž platí rizikové váhy (podle článku 113 a části třetí hlavy II kapitoly 2 oddílu 2 nařízení CRR). Jedná se o čistou hodnotu úvěrového ekvivalentu po uplatnění technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů.

Hustota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážené expozice/expozice po uplatnění úvěrových konverzních faktorů a snížení úvěrového rizika celkem. Výsledek poměru musí být uveden jako procento.

Propojení mezi šablonami

Hodnota v [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] se rovná hodnotě v [EU CR5:17/celkem]

100. Při uplatnění čl. 444 písm. e) by instituce měly poskytnout šablonu EU CR5 (s rozdělením po uplatnění konverzního faktoru a technik snižování rizika).

Šablona 20: EU CR5 – Standardizovaný přístup

Účel: Uvést rozdělení expozice podle standardizovaného přístupu podle kategorie aktiv a rizikové váhy (odpovídající rizikivosti přiřazené expozici podle standardizovaného přístupu). Rizikové váhy v šabloně EU CR5 zahrnují všechny rizikové váhy přidělené jednotlivým stupňům úvěrové kvality v článcích 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR. Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR. Oblast působnosti: Instituce provádí rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení. Objemy expozic a rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak je uvedeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nepřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR5 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.	
Obsah: Regulatorní hodnoty expozice v členění podle rizikových vah. Instituce by měly zpřístupnit expozice po použití konverzního faktoru a technik snižování rizik. Riziková váha použitá pro rozdělení odpovídá různým stupňům úvěrové kvality podle článků 113 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 2 nařízení CRR.	
Četnost: Pololetní	
Formát: Pevně daný	
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.	

	Kategorie expozic	Riziková váha															Celkem	z toho bez úvěrového hodnocení
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Jiné		
1	Ústřední vlády nebo centrální banky																	
2	Regionální vlády nebo místní orgány																	

3	Subjekty veřejného sektoru																		
4	Mezinárodní rozvojové banky																		
5	Mezinárodní organizace																		
6	Institute																		
7	Podniky																		
8	Retailová oblast																		
9	Zajištěné nemovitostmi																		
10	Expozice v selhání																		
11	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem																		
12	Kryté dluhopisy																		
13	Institute a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením																		
14	Subjekty kolektivního investování																		
15	Akcie																		
16	Jiné položky																		
17	Celkem																		

Definice

Celkem: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic podle regulační konsolidace (podle článku 111 v nařízení CRR) po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů (definovaných v platném účetním rámci), avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené v též článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

Kategorie expozic: Kategorie expozic jsou definované v článcích 112 až 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR.

Jiné položky: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě I kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazeny do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážené vahou 1 250 %, při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR.

Odečtené: Expozice, které musí být odečteny podle části druhé nařízení CRR.

Bez úvěrového hodnocení: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závislosti na jejich kategorii, jak je uvedeno v člancích 113 až 134 nařízení CRR.

4.10 Úvěrové riziko a snižování úvěrového rizika v přístupu IRB

101. Tyto obecné pokyny v následujících bodech vymezují požadavky na zpřístupňování informací poskytovaných podle článků 452 a 453 v nařízení CRR. Údaje v níže uvedených bodech se týkají pouze nástrojů, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3, za účelem výpočtu objemu jejich rizikově vážené expozice k účelům čl. 92 odst. 3 písm. a) téhož nařízení (přístup IRB).
102. Nástroje, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR (expozice vůči úvěrovému riziku protistrany), jakož i nástroje, pro něž platí požadavky v části třetí hlavě II kapitole 5 (expozice vůči sekuritizaci), nejsou součástí zpřístupnění informací uvedených v následujících bodech (expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany a sekuritizaci rizik).

Část A – Kvalitativní informace o použití přístupu IRB

103. Při uplatnění čl. 452 písm. a) až c) by instituce měly zpřístupnit informace o kvalitativním prostředí modelů IRB podle vymezení v tabulce EU CRE.

Tabulka 9: EU CRE – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají modelů IRB

Účel: Poskytnout dodatečné informace o modelech IRB použitých k výpočtu rizikově vážených aktiv.	
Oblast působnosti: Tabulka platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno použít pro některé nebo všechny své expozice přístup AIRB nebo FIRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely použijí, a to pro jednotlivá regulační portfolia instituce.	
Obsah: Kvalitativní informace	
Četnost: Roční	
Formát: Flexibilní	

Instituce musí o svém použití modelů IRB poskytnout tyto informace:

Čl. 452 písm. b) bod iv)	a)	Popis kontrolních mechanismů pro systémy hodnocení podle čl. 452 písm. b) bodu iv) by měl zahrnovat vývoj, kontroly a změny interního modelu. Při popisu nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu systémů hodnocení by měly být zpřístupněny informace o úloze útvarů, které se podílí na vývoji, schválení a následných změnách modelů úvěrového rizika.
Čl. 452 písm. b) bod iv)	b)	Popis úlohy výše uvedených útvarů by měl rovněž zahrnovat vztahy mezi útvarem řízení rizik a útvarem pro interní audit a také postup, jímž je zajištěna nezávislost útvaru zodpovědného za revizi modelů na útvarech pro vývoj modelů.
Čl. 452 písm. b) bod iv)	c)	Instituce by v rámci informací poskytnutých podle čl. 452 písm. b) bodu iv) měly zpřístupnit rozsah a hlavní obsah zpráv týkajících se modelů úvěrových rizik.
Čl. 452 písm. a)	d)	Rozsah souhlasu orgánu dohledu s daným přístupem.

Čl. 452 písm. a)	e)	Při zpřístupnění informací o povolení přístupu nebo schváleného přechodu příslušným orgánem podle čl. 452 písm. a) by instituce měly označit (pro jednotlivé kategorie expozičních podílů) expoziční v selhání v rámci skupiny (jako procento z celkových expozičních v selhání), u nichž se používá standardizovaný přístup, přístup FIRB a přístup AIRB, a podíl kategorií expozičních, které jsou součástí zaváděcího plánu.
Čl. 452 písm. c)	f)	Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozičních vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo zahrnovat počet klíčových modelů použitých pro jednotlivá portfolia se stručným vyložem hlavních rozdílů mezi modely v rámci těchto portfolií.
Čl. 452 písm. c)	g)	Zpřístupnění procesů interních ratingů podle kategorií expozičních vyjmenovaných v čl. 452 písm. c) by mělo rovněž zahrnovat popis hlavních vlastností schválených modelů, zejména pak: i) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot PD, jako například, jak se hodnoty PD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, zda existují regulační limity, a určující faktory vedoucí k rozdílům výsledkům mezi hodnotami PD a skutečnými selháními nejméně za poslední tři období; a případně: ii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot LGD, jako například metody výpočtu hodnoty LGD při poklesu, jak se hodnoty LGD odhadují u portfolií s nízkým počtem selhání, časová prodleva mezi selháním a uzavřením expoziční; iii) definice, metody a údaje pro odhad a validaci hodnot úvěrových konverzních faktorů, včetně předpokladů použitých při odvození těchto proměnných. Popis vlastností interního modelu pro akciové expoziční podle čl. 452 písm. c) bodu v) by měl zahrnovat modely použité pro expoziční podle přístupu interního modelu podle čl. 155 odst. 4.

Část B – Kvantitativní informace o použití přístupu IRB

104. Při uplatnění čl. 452 písm. e) až g) by instituce měly poskytnout informace vymezené v tabulce EU CR6:

- zpřístupnění „hodnoty expoziční“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu i)) se splní uvedením původních hodnot expozičních (jak rozvahových, tak podrozvahových) ve sloupci a a ve sloupci b a uvedením expozičních v selhání ve sloupci d;
- zpřístupnění „objemu nevyčerpaných příslibů a hodnot expozičních vážené průměrné hodnoty expozičních pro každou kategorii expozičních“ (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu iii)) se splní zpřístupněním „průměrné hodnoty úvěrových konverzních faktorů“;
- zpřístupnění expozičních vážené průměrné rizikové váhy (požadované podle čl. 452 písm. e) bodu ii)) se splní zpřístupněním rizikově vážených aktiv spolu s hustotou rizikově vážených aktiv;
- při zpřístupňování informací v členění podle pásem PD (požadovaných podle čl. 452 písm. e)) by instituce měly také poskytnout počet dlužníků, kteří odpovídají počtu jednotlivých hodnot PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

105. Instituce by také měly poskytnout průměrnou hodnotu PD a průměrnou hodnotu LGD podle kategorií expozičních (sloupec e a sloupec g).

106. Při zpřístupňování úprav ocenění a opravných položek podle čl. 452 písm. g) by instituce měly poskytnout informace o vývoji úprav ocenění a opravných položek, včetně specifických úprav o úvěrové riziko podle kategorií expozic a informací o tom, jak se liší od předchozích zkušeností, a také popis faktorů, které ovlivnily údaje o ztrátách v předchozím období (čl. 452 písm. h)).
107. Rozdělení podle dostatečného počtu stupňů dlužníků by mělo být upraveno tak, aby bylo podrobnější, než je minimální požadované povinné rozčlenění, pokud je taková úprava nezbytná k tomu, aby byla poskytnuta dostatečná vypovídací hodnota o rozdělení těchto stupňů použitých institucí při uplatnění přístupu IRB, včetně případů, kdy jsou stupně sloučeny. V případě vložení dodatečných stupňů hodnot PD do šablony EU CR6 mohou být stupně sloučeny, pokud bude mít členění nadále dostatečnou vypovídací hodnotu o rozdělení stupňů použitých pro přístup IRB.

Šablona 21: EU CR6 – Přístup IRB – expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD

Účel: Poskytnout hlavní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro modely IRB. Cílem tohoto požadavku na zpřístupnění je zobrazit kategorie expozic podle stupňů hodnot PD, aby bylo možné ocenit úvěrovou kvalitu portfolia. Účelem zpřístupnění těchto parametrů je zvýšit transparentnost výpočtů rizikově vážených aktiv a spolehlivost regulačních opatření.													
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR. Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup IRB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.													
Obsah: Sloupec a a sloupec b vycházejí z hodnot expozic před použitím úvěrového konverzního faktoru a před snížením úvěrového rizika a sloupce c až l představují regulační hodnoty, které jsou buď určeny institucemi, nebo vymezené ve výše uvedené kapitole. Všechny hodnoty v šabloně EU CR6 vycházejí z regulační konsolidace ve smyslu části první hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR.													
Četnost: Pololetní													
Formát: Pevně daný. Sloupce, jejich obsah a stupnici hodnot PD v řádcích nelze měnit, nicméně rámcová stupnice hodnot PD v šabloně představuje minimální míru podrobnosti dat, již by instituce měla poskytnout (instituce může na základě vlastního rozhodnutí členění rámcové stupnice hodnot PD rozšířit).													
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva.													

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Stupnice hodnot PD	Původní hrubé rozvahové expozice	Podrozvahové expozice před použitím úvěrového konverzního faktoru	Průměrný úvěrový konverzní faktor	Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a po použití úvěrového konverzního faktoru	Průměrná hodnota PD	Počet dlužníků	Průměrná hodnota LGD	Průměrná splatnost	Rizikově vážená aktiva	Hustota rizikově vážených aktiv	EL	Úpravy ocenění a opravné položky
Kategorie expozice X													
	0,00 až 0,14												
	0,15 až 0,24												
	0,25 až 0,49												
	0,50 až 0,74												
	0,75 až 2,49												
	2,50 až 9,99												
	10,00 až 99,99												

	100,00 (selhání)												
	Mezisoučet												
Celkem (všechna portfolia)													

Definice

Řádky

Kategorie expozice X: Obsahuje různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR s dalším rozdělením kategorie expozic „podniky“ na malé a střední podniky, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením každé kategorie expozic, již odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do jednotlivých regulatorních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se použije výpočet podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

Selhání: Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

Sloupce

Stupnice hodnot PD: Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

Původní hrubá rozvahová expozice: Výše rozvahové expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě vypočtená podle článků 166 až 168 nařízení CRR před zohledněním jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko a před zohledněním vlivu technik snižování úvěrového rizika (s výjimkou snížení úvěrového rizika prostřednictvím rozvahového a podrozvahového započtení, jak je uvedeno v šabloně EU LI2). Hodnoty expozic derivátů, SFT apod. jsou zahrnuty v rámci pro úvěrové riziko protistrany.

Podrozvahová expozice před uplatněním konverzního faktoru: Hodnota expozice podle čl. 24 odst. 1 pro konsolidované účetní závěrky a 39. bodu odůvodnění pro účetní závěrky na individuálním základě bez zohlednění jakékoli provedené úpravy o úvěrové riziko, konverzních faktorů vymezených v článku 166 téhož nařízení a účinku technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení.

Průměrný úvěrový konverzní faktor: Podrozvahová expozice v selhání po použití konverzních faktorů platná (dle článku 166 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR) k celkové podrozvahové expozici před použitím konverzního faktoru.

Expozice v selhání po použití technik snižování úvěrového rizika a úvěrových konverzních faktorů: Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty nařízení CRR a také dopad snížení úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku je hodnota expozice účetní nebo nominální hodnota snížená o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

Počet dlužníků: Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

Průměrná hodnota PD: Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru.

Průměrná hodnota LGD: Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá (tj. po dopadu účinků jakéhokoli snížení úvěrového rizika vykázaných podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení).

Průměrná splatnost: Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru; tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

Hustota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika a použití úvěrového konverzního faktoru.

Výše EL: Výše EL vypočtená podle článku 158 v části třetí hlavy II kapitole 3 nařízení CRR.

Úpravy ocenění a opravné položky: Specifické a obecné úpravy o riziko podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014, dodatečné úpravy ocenění podle článků 34 a 110 nařízení CRR, jakož i další snížení kapitálu související s expozicemi, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 3 uvedeného nařízení. Jedná se o úpravy ocenění a opravné položky, které se berou v potaz pro provedení článku 159 uvedeného nařízení.

108. Při uplatnění čl. 453 písm. g) by zpřístupňované informace o celkové expozici kryté zárukami nebo úvěrovými deriváty (ve smyslu již uvedené šablony EU CR3 těchto obecných pokynů) měly být doplněny o informace o dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Tyto doplňující informace jsou vymezeny v šabloně EU CR7 níže.

Šablona 22: EU CR7 – Přístup IRB – účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na rizikově vážená aktiva

Účel: Znázornit účinek úvěrových derivátů na výpočty kapitálových požadavků přístupem IRB. Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů ještě před zohledněním účinku úvěrových derivátů na snížení byla zvolena k odhadu dopadu úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva. Šablona EU CR7 obsahuje dopad úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva z titulu substitučního účinku a vlivu na parametry PD a LGD podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB.
Obsah: Rizikově vážená aktiva podléhající postupu úvěrového rizika.
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný. Zpřístupnění rizikově vážených aktiv vypočtených za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika (rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů) a že rizikově vážená aktiva budou vypočtena se zohledněním dopadu úvěrových derivátů jako techniky snižování úvěrového rizika (skutečná hodnota rizikově vážených aktiv), by měla být uvedena zvlášť pro kategorie expozic, které používají základní přístup IRB, a zvlášť pro kategorie expozic, které používají pokročilý přístup IRB.
Průvodní komentář: Instituce mohou šablonu doplnit průvodním komentářem s vysvětlením účinku úvěrových derivátů na rizikově vážená aktiva instituce.

		a	b
		Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů	Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv
1	Expozice podle základního přístupu IRB		
2	Ústřední vlády a centrální banky		
3	Instituce		
4	Podniky – MSP		
5	Podniky – specializované úvěry		
6	Podniky – ostatní		
7	Expozice podle pokročilého přístupu IRB		
8	Ústřední vlády a centrální banky		
9	Instituce		
10	Podniky – MSP		
11	Podniky – specializované úvěry		
12	Podniky – ostatní		
13	Retailová oblast – MSP se zajištěním nemovitostmi		
14	Retailová oblast – jiné než MSP se zajištěním nemovitostmi		
15	Retailová oblast – kvalifikované revolvingové expozice		
16	Retailová oblast – jiné MSP		

17	Retailová oblast – jiné než MSP		
18	Kapitálové expozice podle přístupu IRB		
19	Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku		
20	Celkem		

Definice

Rizikově vážená aktiva před použitím úvěrových derivátů: Hypotetická rizikově vážená aktiva vypočtená za předpokladu, že úvěrový derivát nebude vykázán jako technika snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení CRR.

Skutečná hodnota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva vypočtená se zohledněním technik snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013.

109. Instituce, které zpřístupňují informace o kapitálových požadavcích a rizikově vážených aktivech (při uplatnění čl. 92 odst. 3 písm. a) v nařízení CRR a čl. 438 písm. d) téhož nařízení) u expozic, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 nařízení CRR (přístup IRB), by měly poskytnout informace týkající se změn rizikově vážených aktiv během období. Informace, které mají být o těchto změnách uvedeny, vymezuje šablona EU CR8 níže.

Šablona 23: EU CR8 – Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB

Účel: Poskytnout tokový výkaz vysvětlující změny expozic úvěrových rizikově vážených aktiv, u nichž se rizikově vážená částka stanoví podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, a odpovídající kapitálový požadavek ve smyslu čl. 92 odst. 3 písm. a).
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.
Obsah: Rizikově vážená aktiva nezahrnují rizikově vážená aktiva pro derivátové nástroje, repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, transakce s delší dobou vypořádání a maržové obchody, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení CRR nebo čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulační hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.
Četnost: Čtvrtletní
Formát: Pevně daný. Sloupce a řádky 1 až 9 nelze měnit. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které významně přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

		a	B
		Objemy rizikově vážených aktiv	Kapitálové požadavky
1	Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období		
2	Výše aktiv		
3	Kvalita aktiv		
4	Aktualizace modelu		
5	Metodika a zásady		
6	Převzetí a zcizení		
7	Devizové pohyby		

8	Jiné		
9	Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období		

Definice

Výše aktiv: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných úvěrů), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

Kvalita aktiv: Změny odhadované kvality aktiv instituce z titulu změn dlužnickova rizika, jako je např. migrace ratingového stupně nebo podobné účinky.

Aktualizace modelu: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu.

Metodika a zásady: Změny z titulu metodických změn výpočtů způsobené změnami regulační politiky, včetně revizí stávajících předpisů a nových předpisů.

Převzetí a zcizení: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

Devizové pohyby: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

Jiné: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

110. Při poskytování informací o zpětném testování PD v souladu s informacemi, které musí být zpřístupněny o zpětném testování EL dle čl. 452 písm. i) v nařízení CRR, by instituce měly poskytnout informace vymezené v šabloně EU CR9 a porovnat hodnotu PD (podle kategorie expozice a interního ratingového stupně) se skutečnou mírou selhání.

111. Při zpřístupňování informací o zpětném testování parametrů jiného modelu se instituce mohou rozhodnout zpřístupnit informace podobným způsobem jako v případě zpětného testování PD, jak jej vymezuje šablona EU CR9. Při zpřístupňování informací o zpětném testování jiných parametrů modelu, než jsou hodnoty PD, by instituce zejména měly:

- zpřístupnit informace o zpětném testování na úrovni regulačních kategorií expozic podle článků 147 a 155 nařízení CRR a případně uvést další podrobnosti;
- definovat zpětně testované modelové odhady (včetně skutečných sledování, vůči kterým jsou zpětně testované) a uvést, zda existují jakákoli omezení možnosti porovnat modelové odhady a zvolená skutečná sledování. Při poskytování zpětného testování EL vůči skutečným ztrátám by instituce tudíž měla definovat koncepci EL a koncepci skutečných ztrát (včetně doby sledování těchto EL a skutečných ztrát) a popsat jakékoli rozdíly mezi těmito dvěma koncepcemi, díky nimž může být porovnání EL a skutečných ztrát méně zřejmé;
- u každé kategorie expozic rozlišit modelové odhady a skutečně vysledované hodnoty související s dlužníky, kteří jsou v selhání, a kteří ne;
- u každé kategorie expozic případně uvést počet dlužníků, kteří jsou v selhání, a kteří ne;
- zpřístupnit informace o zpětném testování pro všechny parametry modelu společně s ukazateli nebo informacemi o zpětném testování v předchozích obdobích s cílem

posoudit výkonnost ratingových modelů v dostatečně dlouhém časovém rámci (přinejmenším 3 roky).

Šablona 24: EU CR9 – Přístup IRB – zpětné testování PD podle kategorií expozic

Účel: Poskytnout údaje o zpětném testování, aby bylo možné validovat spolehlivost výpočtů PD. Šablona zejména porovnává PD použité při výpočtu kapitálu podle IRB se skutečnou mírou selhání dlužníků instituce. Pro porovnání PD se „stabilnější“ mírou selhání se požaduje nejméně pětiletá průměrná roční míra selhání, nicméně instituce mohou použít i delší historické období, které odpovídá současným postupům řízení rizik.

Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách. Aby byly informace o zpětném testování interních modelů instituce poskytované uživatelům prostřednictvím této šablony užitečné, musí instituce uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsanych modelů. V komentáři musí být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se použijí modely, pro něž jsou v této šabloně uvedeny výsledky zpětného testování, a to pro jednotlivá regulační portfolia instituce.

Obsah: Parametry modelování použité při výpočtu IRB.

Četnost: Roční

Formát: Flexibilní. „Kategorie expozice X“ obsahuje zvlášť různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR, v dalším členění v rámci kategorie „podniky“ na: malé a střední podniky, specializované úvěrové expozice a podnikové pohledávky nabyté za úplatu, a u kategorie expozic „retailová oblast“ s uvedením jednotlivých kategorií expozic, kterým odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. Akciové expozice spadající do jednotlivých regulačních přístupů v článku 155 by měly být zpřístupněny samostatně. Pro akciové expozice, u nichž se použije výpočet podle čl. 155 odst. 2, není nutné rozdělení podle pásma PD.

Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn. Instituce se mohou rozhodnout, že šablonu doplní o objemy expozic a počet dlužníků, jejichž expozice, u nichž došlo k selhání, byly během roku napraveny.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Kategorie expozice	Rozmezí hodnot PD	Odpovídající hodnota externího ratingu	Vážený průměr PD	Aritmetický průměr PD podle dlužníků	Počet dlužníků		Dlužníci v selhání za rok	z toho noví dlužníci	Průměrný historický roční podíl selhání
					Konec předchozího roku	Konec roku			

Definice

Rozmezí hodnot PD: Týká se PD přiřazených na začátku období.

Odpovídající hodnota externího ratingu: U odhadů PD povolených z obezřetnostních důvodů v jurisdikci, v níž instituce provozuje činnost, je potřeba vyplnit jeden sloupec pro každou příslušnou ratingovou agenturu. Tyto sloupce se vyplní pouze u odhadů PD podle čl. 180 odst. 1 písm. f).

Vážený průměr PD: Totéž jako v šabloně EU CR6.

Aritmetický průměr PD podle dlužníků: PD v rámci rozmezí podle počtu dlužníků v rámci rozmezí.

Počet dlužníků (požadují se dvě sady informací): i) Počet dlužníků na konci předchozího roku a ii) počet dlužníků na konci vykazovaného roku.

Dlužníci v selhání za rok: Počet dlužníků v selhání během roku podle článku 178 nařízení CRR.

Z toho noví dlužníci v selhání během roku: Počet dlužníků, u nichž za posledních 12 měsíců došlo k selhání, kteří nebyli financováni na konci předchozího rozpočtového roku.

Průměrný historický roční podíl selhání: Přinejmenším pětiletý průměr ročního podílu selhání (dlužníci na začátku jednotlivých let, u nichž během daného roku došlo k selhání/celkové investice dlužníků na začátku roku). Instituce může použít delší historické období, které odpovídá jejím současným postupům řízení rizik.

4.11 Úvěrové riziko protistrany

112. V následujících bodech těchto pokynů jsou vymezeny požadavky na zpřístupňování informací podle článku 439, článku 444 a článku 452 v nařízení CRR, které se týkají nástrojů v obchodním a investičním portfoliu, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení (rámec pro úvěrové riziko protistrany), a rizikové vážení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) uvedeného nařízení se provádí podle požadavků části třetí hlavy II kapitol 2 nebo 3 (rámec pro úvěrové riziko) uvedeného nařízení.

113. Součástí jsou také konkrétní informace o těchto nástrojích zmíněné ve výše uvedených odstavcích, u nichž se konkrétní kapitálový požadavek vypočítává buď podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 (kapitálové požadavky pro expozice vůči ústředním protistraně) nařízení CRR, nebo pro účely čl. 92 odst. 3 písm. d) podle části třetí hlavy VI (kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění) nařízení CRR.

Část A – Informace o regulačních opatřeních

114. Při uplatnění čl. 439 písm. e), f) a i) nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace vymezené v šabloně EU CCR1 ohledně metod používaných k měření hodnoty expozice nástrojů, pro něž při uplatnění čl. 92 odst. 3 písm. f) platí kapitálové požadavky pro úvěrové riziko protistrany, a rovněž čistou expozici těchto nástrojů.

Šablona 25: EU CCR1 – Analýza expozic s CCR podle přístupu

Účel: Poskytnout komplexní přehled o metodách použitých při výpočtu regulačních požadavků pro úvěrové riziko protistrany a hlavní parametry, které se v dané metodě používají.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s nástroji, pro něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.
Obsah: Regulační hodnoty expozice, rizikově vážená aktiva a parametry použité k výpočtu rizikově vážených aktiv pro všechny expozice, které podléhají rámci pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu).
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný

		a	b	c	d	e	f	g
		Pomyslná hodnota	Reprodukční náklady / aktuální tržní hodnota	Potenciální budoucí úvěrová expozice	EEPE	Koeficient násobení	Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika	Rizikově vážená aktiva
1	Tržní ocenění							
2	Původní expozice							
3	Standardizovaný přístup							
4	Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT)							
5	<i>z toho obchody zajišťující financování</i>							
6	<i>z toho deriváty a transakce s delší dobou vypořádání</i>							
7	<i>z toho ze smluvního křížového započtení</i>							
8	Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT)							
9	Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)							
10	VaR pro SFT							
11	Celkem							

Definice

Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) a Komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT): Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly, že hodnotu expozice určí podle části třetí hlavy II kapitoly 4 (snížování úvěrového rizika), a nikoliv podle kapitoly 6 nařízení CRR v souladu s čl. 271 odst. 2 téhož nařízení.

VaR pro SFT: Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu, s výjimkou transakcí s deriváty, u nichž se v souladu s článkem 221 v nařízení CRR hodnota expozice vypočítává pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje jak vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, tak i likviditu dotčených nástrojů.

Reprodukční náklady: Reprodukční náklady podle metody tržního ocenění představují hodnotu stávající expozice, čímž se rozumí vyšší z následujících hodnot: nula nebo tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

Současná tržní hodnota: Podle standardizovaného přístupu je současná tržní hodnota čistou tržní hodnotou portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením, což znamená, že při výpočtu současné tržní hodnoty jsou použity jak záporné, tak kladné hodnoty.

Potenciální budoucí úvěrová expozice: U metody tržního ocenění se jedná o součin pomyslných částek nebo podkladových hodnot a konkrétních procentních sazeb uvedených v článku 274 nařízení CRR.

Efektivní očekávané pozitivní expozice (EEPE): Vážený průměr efektivní očekávané expozice v rámci skupiny transakcí se započtením v průběhu prvního roku, nebo – v případě, že jsou všechny kontrakty v rámci skupiny transakcí se započtením splatné dříve než za rok – za dobu trvání kontraktu s nejdelší splatností z celé skupiny transakcí se započtením, kdy váhami jsou proporce, které jednotlivé očekávané expozice představují v celém časovém období.

Koeficient násobení: Hodnota β podle standardizovaného přístupu (článek 276 nařízení CRR) a hodnota α podle přístupu interního modelu (článek 284 nařízení CRR). Zpřístupněná hodnota by měla být skutečně použitou hodnotou při měření expozice bez ohledu

na to, zda se jedná o hodnoty pro regulační účely nebo hodnotu určenou institucemi po schválení příslušným orgánem.

Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika: Hodnota expozice vypočtená podle metod stanovených v části třetí hlavy II kapitole 6 oddílech 2, 3, 4, 5, 6 a 7 nařízení CRR. Jedná se o hodnotu, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků po uplatnění technik snižování úvěrového rizika, CVA a úprav o specifické riziko pozitivní korelace.

115. Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by měly být informace o hodnotě expozice a objemu rizikové expozice transakcí, které podléhají kapitálovým požadavkům pro CVA podle části třetí hlavy VI nařízení CRR, zpřístupněny zvlášť podle vymezení v šabloně EU CCR2.

Šablona 26: EU CCR2 – Kapitálový požadavek CVA

Účel: Poskytnout regulační výpočty CVA (v členění podle standardizovaného a pokročilého přístupu).
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s expozicemi, které podléhají kapitálovým požadavkům CVA podle části třetí hlavy VI článku 382 v nařízení CRR.
Obsah: Rizikově vážená aktiva a odpovídající expozice v selhání.
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

		a	b
		Hodnota expozice	Rizikově vážená aktiva
1	Všechna portfolia podléhající pokročilé metodě		
2	i) Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi)		
3	ii) Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi)		
4	Všechna portfolia podléhající standardizované metodě		
EU4	Podle metody původní expozice		
5	Podléhající kapitálovému požadavku pro CVA celkem		

Definice

Hodnota expozice: Hodnota expozice, která je určena podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nebo (v případě transakcí, které spadají do oblasti působnosti kapitoly 4 čl. 271 odst. 2 pro transakce v oblasti působnosti hlavy VI nařízení CRR. Hodnota expozice je hodnota použitá při výpočtu kapitálových požadavků pro CVA. U transakcí podle metody původní expozice představuje hodnota expozice hodnotu, která byla použita pro výpočet rizikově vážených aktiv.

Rizikově vážená aktiva: Kapitálové požadavky pro riziko CVA vypočtené pomocí zvolené metody vynásobené číslem 12,5 podle čl. 92 odst. 4.

Složka VaR (včetně koeficientu násobení třemi): Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu VaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stávající kalibrace parametrů pro očekávané expozice uvedené v čl. 292 odst. 2 prvním pododstavci). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

Složka SVaR (včetně koeficientu násobení třemi): Rizikově vážená aktiva pro riziko CVA získaná výpočtem při uplatnění vzorce v článku 383 nařízení CRR za použití výpočtu SVaR na základě interních modelů pro tržní riziko (použití stresových parametrů pro kalibraci vzorce). Ve výpočtu se použije koeficient násobení nejméně třemi.

Kapitálový požadavek pro CVA podle pokročilého přístupu: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv u portfolií, která podléhají pokročilé metodě podle článku 383 nařízení CRR.

Kapitálový požadavek pro CVA podle standardizovaného přístupu: Hodnota expozice a souvisejících rizikově vážených aktiv

u portfolií, která podléhají standardizované metodě podle článku 384 nařízení CRR. Výše kapitálového požadavku podle standardizovaného přístupu je vypočtena podle odstavce 104 přílohy 4 basilejského rámce nebo podle definice uvedené ve vnitrostátním předpisu, jestliže není povoleno využívání externích úvěrových hodnocení.

Metoda původní expozice: Zjednodušený přístup výpočtu kapitálových požadavků pro CVA podle článku 385 nařízení CRR.

116. Při uplatnění čl. 439 písm. e) a f) by instituce měly zpřístupnit konkrétní informace o expozicích z derivátů vůči ústředním protistranám a objem jejich související rizikové expozice vymezené v šabloně EU CCR8.

Šablona 27: EU CCR8 – Expozice vůči ústředním protistranám

Účel: Poskytnout ucelený obrázek o expozicích instituce vůči ústředním protistranám v rozsahu části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Šablona obsahuje zejména všechny druhy expozic (z titulu operací, marží a příspěvků do fondů pro riziko selhání) a související kapitálové požadavky.	
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	
Obsah: Expozice v selhání a rizikově vážená aktiva odpovídající expozicím vůči ústředním protistranám.	
Četnost: Pololetní	
Formát: Pevně daný. Instituce mají poskytnout rozdělení expozic podle způsobilých a nezpůsobilých ústředních protistran, které se použije pro splnění požadavků v části třetí hlavy II kapitole 6 oddílu 9 nařízení CRR.	
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.	

		a	b
		Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika	Rizikově vážená aktiva
1	Expozice vůči způsobilým ústředním protistranám (celkem)		
2	Expozice obchodních transakcí u způsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho		
3	i) OTC deriváty		
4	ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích		
5	iii) SFT		
6	iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení		
7	Oddělená počáteční marže		
8	Neoddělená počáteční marže		
9	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
10	Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice		
11	Expozice vůči nezpůsobilým ústředním protistranám (celkem)		

12	Expozice obchodních transakcí u nezpůsobilých ústředních protistran (s výjimkou počáteční marže a příspěvků do fondu pro riziko selhání); z toho		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) Deriváty obchodované na regulovaných trzích		
15	iii) SFT		
16	iv) Skupina transakcí se započtením, u níž bylo schváleno křížové započtení		
17	Oddělená počáteční marže		
18	Neoddělená počáteční marže		
19	Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		
20	Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání		

Definice

Expozice vůči ústředním protistranám: Smlouvy a transakce výjmenované v článku 301 nařízení CRR, jestliže dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic vůči transakcím souvisejícím s ústřední protistranou, u nichž (dle článku 303 nařízení CRR) se kapitálové požadavky vypočítávají podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR. Transakcí související s ústřední protistranou se rozumí smlouva nebo transakce uvedená v čl. 301 odst. 1 téhož nařízení mezi klientem a členem clearingového systému, která přímo souvisí se smlouvou nebo transakcí uvedenou v uvedeném odstavci mezi tímto členem clearingového systému a ústřední protistranou. Definice člena clearingového systému a klienta jsou uvedeny v článku 300 nařízení CRR.

Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika: Hodnota expozice určená podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR u transakcí spadajících do oblasti působnosti oddílu 9 uvedené kapitoly po uplatnění příslušných úprav stanovených články 304, 306, 308 a 310 uvedeného oddílu. Expozice může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 91 nařízení CRR. Zpřístupněná hodnota expozice představuje částku, která je relevantní pro výpočet kapitálových požadavků podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení CRR při uvážení požadavků v článku 497 uvedeného nařízení během přechodného období stanoveného v uvedeném článku.

Způsobilá ústřední protistrana (QCCP): Ústřední protistrana povolená v souladu s článkem 14 nařízení (EU) č. 648/2012 nebo uznaná v souladu s článkem 25 uvedeného nařízení.

Počáteční marže: Marže, které vybírá ústřední protistrana, aby pokryla potenciální budoucí expozice vůči členům clearingového systému platícím marže, a případně interoperabilním ústředním protistranám v intervalu mezi posledním výběrem marží a likvidací pozic v důsledku selhání člena clearingového systému nebo selhání interoperabilní ústřední protistrany. „Marže“ znamenají marže ve smyslu článku 41 nařízení (EU) č. 648/2012, kam mohou patřit počáteční marže (jak jsou stanoveny v předchozí větě) a variační marže (což jsou marže vybrané nebo uhrazené tak, aby odrážely stávající expozice v důsledku skutečných změn tržní ceny). Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnují příspěvky ústřední protistrany za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marže k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání).

Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání: Příspěvek do fondu pro riziko selhání ústřední protistrany uhrazený institucí. „Fond pro riziko selhání“ má též význam jako v čl. 4 odst. 89 nařízení CRR.

Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání: Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému.

Oddělené: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

Neoddělené: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

Alternativní výpočet kapitálových požadavků pro expozice: Obsahuje kapitálové požadavky vypočtené podle článku 310 nařízení CRR vynásobené číslem 12,5.

Část B – Informace podle přístupu rizikového vážení pro regulatorní účely

117. Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 444 písm. e) by instituce měly zvláště zpřístupnit hodnoty expozic, na které se (podle článku 107 uvedeného nařízení) vztahuje část třetí hlava II kapitola 2 (standardizovaný přístup) pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro

účely čl. 92 odst. 3 písm. f). Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony EU CCR3.

Šablona 28: EU CCR3 – Standardizovaný přístup – expozice s CCR podle portfolia a rizika pro účely regulace

Účel: Poskytnout rozdělení expozic s CCR vypočtených podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR a rizikově vážených podle kapitoly 3 téže hlavy: podle portfolia (druh protistran) a podle rizikové váhy (rizikovost přiřazená podle standardizovaného přístupu).													
Oblast působnosti: Šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení. Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v šabloně nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení CRR nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů by instituce tuto skutečnost měla jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, již tyto kategorie expozic představují.													
Obsah: Hodnoty úvěrových expozic.													
Četnost: Pololetní													
Formát: Pevně daný													

	Kategorie expozic	Riziková váha										Celkem	z toho bez úvěrového hodnocení
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%		
1	Ústřední vlády nebo centrální banky												
2	Regionální vlády nebo místní orgány												
3	Subjekty veřejného sektoru												
4	Mezinárodní rozvojové banky												
5	Mezinárodní organizace												
6	Instituce												
7	Podniky												
8	Retailová oblast												
9	Instituce a podniky s krátkodobým úvěrovým hodnocením												
10	Jiné položky												

[illegible]

Celkem: Celková výše rozvahových a podrozvahových expozic v souladu s regulačním rozsahem konsolidace podle článku 111 nařízení CRR po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko (definovaných v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014) a odpisů definovaných v platném účetním rámci, avšak poté, co se uplatní i) konverzní faktory vymezené v témže článku a ii) techniky snižování úvěrového rizika vymezené v části třetí hlavy II kapitole 4 nařízení CRR.

Jiné položky: Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha uvedená v článku 134 v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení CRR. Týká se také neodečítaných aktiv při uplatnění článku 39 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článků 41 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), 46 a 469 (nevýznamné investice subjektů finančního sektoru do kmenového kapitálu tier 1), článků 49 a 471 (účasti v pojišťovacích subjektech bez ohledu na to, zda podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátech), článků 60 a 475 (nevýznamné a významné nepřímé investice a investice do vedlejšího kapitálu tier 1 (AT1) subjektů finančního sektoru), článků 70 a 477 (nevýznamné a významné nepřímé a syntetické kapitálové investice do kapitálu tier 2 subjektů finančního sektoru), když nejsou přiřazena do jiných kategorií expozic ani do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor, když nejsou rizikově vážena váhou 1 250 % při uplatnění čl. 36 písm. k) v části druhé hlavě I kapitole 1 nařízení CRR.

Bez úvěrového hodnocení: Expozice, pro něž není k dispozici úvěrové hodnocení od určené externí ratingové agentury a u nichž se používají specifické rizikové váhy v závislosti na jejich kategorii, jak je uvedeno v článcích 113 až 134 nařízení CRR.

118. Při poskytování informací požadovaných na základě čl. 452 písm. e) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o expozicích, na které se podle článku 107 uvedeného nařízení vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 uvedeného nařízení pro účely čl. 92 odst. 3 písm. a) a pro účely čl. 92 odst. 3 písm. f) téhož nařízení. Informace o nástrojích, pro něž platí čl. 92 odst. 3 písm. f), by měly být zpřístupněny prostřednictvím šablony CCR4.

Šablona 29: EU CCR4 – Přístup IRB – expozice s CCR podle portfolia a stupnice PD

Účel: Poskytnout všechny relevantní parametry použité pro výpočet kapitálových požadavků pro úvěrové riziko protistrany pro modely IRB.	
Oblast působnosti: Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pokročilý přístup IRB nebo základní přístup IRB, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice s CCR podle článku 107 v nařízení CRR bez ohledu na přístup pro úvěrové riziko protistrany použitý k určení hodnoty expozice vůči selhání (EAD) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách. Aby byly poskytované informace užitečné, měla by instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsanych modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely uvedené v těchto obecných pokynech použijí, a to pro jednotlivá regulační portfolia instituce.	
Obsah: Rizikově vážená aktiva a parametry použité při výpočtu rizikově vážených aktiv u expozic, na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany (bez zahrnutí požadavků CVA nebo expozic zúčtovaných přes ústřední protistranu) a u nichž se k výpočtu rizikově vážených aktiv (podle článku 107 v nařízení CRR) používá přístup IRB.	
Četnost: Pololetní	

Formát: Pevně daný. Sloupce a stupnice PD v řádcích jsou pevně dané.

Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

		a	b	c	d	e	f	g
	Stupnice hodnot PD	Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika	Průměrná hodnota PD	Počet dlužníků	Průměrná hodnota LGD	Průměrná splatnost	Rizikově vážená aktiva	Hustota rizikově vážených aktiv
Kategorie expozice X								
	0,00 až 0,14							
	0,15 až 0,24							
	0,25 až 0,49							
	0,50 až 0,74							
	0,75 až 2,49							
	2,50 až 9,99							
	10,00 až 99,99							
	100,00 (selhání)							
	Mezisoučet							
Celkem (všechna portfolia)								

Definice

Řádky

Kategorie expozice X: Sem patří zvláště různé kategorie expozic vyjmenované v článku 147 části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

Selhání: Údaje o expozicích, u nichž došlo k selhání, podle článku 178 nařízení CRR, mohou být dále rozděleny podle toho, jak expozice, u nichž došlo k selhání, definují příslušné jurisdikce.

Sloupce

Stupnice hodnot PD: Expozice by měly být rozděleny podle stupnice PD použité v šabloně, a nikoliv podle stupnice PD použité institucí při výpočtu rizikově vážených aktiv. Instituce by měly stupnici PD, kterou používají při výpočtu rizikově vážených aktiv, přiřadit ke stupnici PD uvedené v šabloně.

Expozice v selhání po snížení úvěrového rizika: Hodnota expozice podle článků 166 až 168 a čl. 230 odst. 1 třetí věty a také článku 271 nařízení CRR. Týká se také dopadu snižování úvěrového rizika podle části třetí hlavy II kapitoly 4 uvedeného nařízení. U akciových expozic a jiných aktiv nemajících povahu úvěrového závazku představuje hodnota expozice účetní nebo nominální hodnotu sníženou o specifickou úpravu o riziko pro tuto expozici.

Počet dlužníků: Odpovídá počtu jednotlivých PD v tomto pásmu. Přibližné hodnoty (zaokrouhlení) jsou povoleny.

Průměrná hodnota PD: Stupeň dlužníka PD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

Průměrná hodnota LGD: Stupeň dlužníka LGD vážený podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Podle článku 161 nařízení CRR by hodnota LGD měla být čistá, to jest po zohlednění jakéhokoli účinku snížení úvěrového rizika vykázaného podle části třetí hlavy II kapitoly 4 téhož nařízení.

Průměrná splatnost: Splatnost dlužníka v letech vážená podle expozice v selhání po snížení úvěrového rizika. Tento parametr je potřeba vyplnit, pouze když se používá pro výpočet rizikově vážených aktiv podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR.

Hustota rizikově vážených aktiv: Rizikově vážená aktiva celkem stanovená podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení CRR pro expozice v selhání po snížení úvěrového rizika.

119. Při poskytování informací při uplatnění čl. 92 odst. 3 a 4 a také čl. 438 písm. d) v nařízení CRR by instituce měly zvlášť zpřístupnit informace o kapitálových požadavcích a rizikově vážených aktivech souvisejících s expozicemi, na něž se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 (přístup IRB) a které jsou měřeny podle kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR. Takto zpřístupněné informace by měly být doplněny informacemi o změnách rizikově vážených aktiv během období, jak je vymezeno v šabloně EU CCR7.

Šablona 30: EU CCR7 – Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích s CCR podle metody interního modelu

Účel: Uvést tokový výkaz vysvětlující změny rizikově vážených aktiv odpovídajících úvěrovému riziku protistrany, která jsou pro expozice s CCR určena podle metody interního modelu (deriváty a SFT) podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR.	
Oblast působnosti: Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které k měření expozic v selhání (EAD), na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013, používají metodu interního modelu bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý při výpočtu rizikově vážených aktiv z expozic v selhání.	
Obsah: Rizikově vážená aktiva odpovídající úvěrovému riziku protistrany (mimo úvěrové riziko uvedené v šabloně EU CCR8). Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.	
Četnost: Čtvrtletní	
Formát: Pevně daný. Sloupce a řádky 1 a 9 jsou pevně dané. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.	
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.	

		a	b
		Objemy rizikově vážených aktiv	Kapitálové požadavky
1	Rizikově vážená aktiva na konci předchozího vykazovaného období		
2	Výše aktiv		
3	Úvěrová kvalita protistran		
4	Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu)		
5	Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu)		
6	Převzetí a zcizení		
7	Devizové pohyby		
8	Jiné		
9	Rizikově vážená aktiva na konci běžného vykazovaného období		

Definice

Výše aktiv: Organické změny velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), avšak s vyloučením změn velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

Úvěrová kvalita protistran: Změny v hodnocení kvality protistran instituce měřené podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na to, jaký přístup instituce používá. Tento řádek obsahuje také možné změny z titulu modelů IRB, používá-li instituce přístup IRB.

Aktualizace modelu: Změny z titulu zavedení modelu, změny rozsahu modelu nebo jakékoli změny týkající se řešení slabých stránek modelu. Tento řádek se týká pouze změn v metodě interního modelu.

Metodika a zásady: Změny z titulu změn metodiky při výpočtech způsobených změnami regulační politiky, jako jsou nové předpisy (pouze u metody interního modelu).

Převzetí a zcizení: Změny velikosti portfolia z titulu převzetí a zcizení subjektů.

Devizové pohyby: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

Jiné: Tato kategorie má být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do výše uvedených kategorií. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 7 a 8, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikové vážených aktiv během vykazovaného období.

Část D – Další informace o úvěrovém riziku protistrany

120. Při uplatnění čl. 439 písm. e) by instituce měly zpřístupnit informace o dopadu započtení a drženého kolaterálu na hodnotu expozice pro deriváty a SFT podle vymezení v šabloně EU CCR5-A.

Šablona 31: EU CCR5-A – Dopad započtení a drženého kolaterálu na hodnoty expozic

Účel: Poskytnout přehled dopadu započtení a dopadu drženého kolaterálu na expozice s hodnotami měřenými dle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR, včetně expozic vzniklých z transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu.					
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.					
Obsah: Reálná hodnota					
Četnost: Pololetní					
Formát: Flexibilní u řádků. Pevně daný u sloupců.					
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní zpřístupněné informace o druhy podkladových expozic nebo o druhy nástrojů, existují-li koncentrace specifických podkladových expozic/nástrojů, které jsou považovány za významné podle obecných pokynů EBA/GL/2014/14.					

		a	B	c	d	e
		Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota	Prospěch ze započtení	Započtená současná úvěrová expozice	Držený kolaterál	Čistá úvěrová expozice
1	Deriváty					
2	SFT					
3	Křížové započtení					
4	Celkem					

Definice:

Řádky:

Deriváty: Jakýkoli derivátový nástroj podle účetního rámce vyjmenovaný v příloze I nařízení CRR, u něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Patří sem jakékoli transakce s delší dobou vypořádání dle článku 271 téhož nařízení, které se nepovažují za SFT.

SFT: Jakékoli repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit podle platného účetního rámce, u nichž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení CRR. Patří sem také jakékoli maržové obchody (dle článku 271 téhož nařízení), které se jinak nepovažují za deriváty.

Křížové započtení: Týká se expozic, včetně derivátů a SFT započtených na úrovni protistrany.

Sloupce:

Hrubá kladná reálná hodnota nebo čistá účetní hodnota: Bez ohledu na účetní požadavky, které se týkají účtování derivátů a rozvahových či podrozvahových SFT, by hrubá reálná hodnota nebo případně čistá účetní hodnota měla být hodnotou expozice před snížením úvěrového rizika. Reálná hodnota by měla být oceněna pomocí modelu nebo podle tržní hodnoty a na základě příslušného platného účetního rámce po uplatnění obezřetných úprav ocenění podle článků 34 a 105 nařízení CRR, jak je vymezuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2016/101. Čistá účetní hodnota je čistá hodnota expozic po specifických úpravách o úvěrové riziko. Zatímco přístup k měření závisí na účetních požadavcích pro expozice z investičního portfolia, hrubá reálná hodnota by měla být zpřístupněna u expozic z obchodního portfolia. Výše reálné hodnoty a čisté účetní hodnoty by měly být měřeny na stejné úrovni, jakou požadují platné účetní standardy.

Prospěch ze započtení: Snížení hrubé kladné reálné hodnoty nebo čisté účetní hodnoty z titulu využití právně vymahatelných dohod o započtení při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Jakékoli započtení, které by nebylo uznatelné na základě těchto kapitol, by mělo být zpřístupněno zvlášť ve sloupci b.

Započtená současná expozice: Vyšší z následujících hodnot: nula a tržní hodnota transakce nebo portfolia transakcí v rámci skupiny transakcí se započtením prováděných s protistranou, jež by při selhání protistrany zanikla za předpokladu, že neexistuje možnost opětovného získání hodnoty těchto transakcí v případě platební neschopnosti nebo likvidace.

Držený kolaterál: Dopad kolaterálu na započtené stávající expozice, včetně koeficientů volatility při uplatnění části druhé hlavy III kapitol 4 a 6 nařízení CRR. Dopad jakéhokoli kolaterálu, který by nebyl uznatelný pro snížení úvěrového rizika nebo který by neměl na započtené stávající expozice při uplatnění těchto kapitol žádný dopad, by měl být zpřístupněn zvlášť ve sloupci d.

Čistá úvěrová expozice: Toto je úvěrová expozice po zohlednění prospěchu ze započtení jak z právně vymahatelných dohod o započtení, tak z opatření týkajících se kolaterálu. Tato hodnota expozice se může lišit od hodnoty expozice v selhání zpřístupněné v šabloně EU CCR1 z důvodu neuvedení dalších parametrů pro výpočet hodnot expozice pro regulační účely v šabloně EU CCR5-A.

121. Přijatý kolaterál by poté měl být rozdělen podle druhu nástrojů při uplatnění šablony EU CCR5-B, odděleně pro deriváty a SFT. Tyto informace by měly být doplněny informacemi o poskytnutém kolaterálu.

122. Poskytnou-li centrální banky likviditní pomoc v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán rozhodnout, že by instituce neměly zpřístupňovat šablonu EU CCR5-B, pokud mají za to, že by zpřístupnění tohoto formátu umožnilo (v současnosti či v budoucnosti) zjistit likviditní pomoc poskytnutou centrálními bankami prostřednictvím kolaterálových swapů. Výjimka udělená příslušným orgánem se má zakládat na prahových hodnotách a objektivních kritériích, která jsou veřejně známá.

Šablona 32: EU CCR5-B – Složení kolaterálu pro expozice vůči CCR

Účel: Poskytnout rozdělení všech druhů kolaterálu (hotovost, státní dluhopisy, podnikové dluhopisy atd.) poskytnutého nebo přijatého bankami na podporu nebo snížení expozic s CCR, které souvisejí s transakcemi s deriváty nebo SFT, včetně transakcí zúčtovaných přes ústřední protistranu.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Účetní hodnoty kolaterálu použitého v transakcích s deriváty nebo SFT bez ohledu na to, zda jsou transakce zúčtované přes ústřední protistranu a zda je kolaterál poskytnutý ústřední protistraně, či nikoliv.
Četnost: Pololetní
Formát: Zcela flexibilní
Průvodní komentář: Očekává se, že banky doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

	a	b	c	d	e	f
	Kolaterál použitý v transakcích s deriváty				Kolaterál použitý při SFT	
	Reálná hodnota přijatého kolaterálu		Reálná hodnota složeného kolaterálu		Reálná hodnota přijatého kolaterálu	Reálná hodnota složeného kolaterálu
	Oddělené	Neoddělené	Oddělené	Neoddělené		
...						
Celkem						

Definice

Transakce s deriváty a SFT: Viz definice v šabloně EU CCR5-A.

Oddělené: Týká se kolaterálu, který je držený způsobem odolným vůči úpadku ve smyslu článku 300 nařízení CRR.

Neoddělené: Týká se kolaterálu, který není držený způsobem odolným vůči úpadku.

123. Při uplatnění čl. 439 písm. g) a h) by instituce měly poskytnout informace vymezené v šabloně EU CCR6:

Šablona 33: EU CCR6 – Expozice úvěrových derivátů

Účel: Znázornit rozsah expozic instituce vůči transakcím s úvěrovými deriváty v členění podle nakoupených nebo prodaných derivátů.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.
Obsah: Pomyslné hodnoty derivátů (před jakýmkoli započtením) a reálné hodnoty.
Četnost: Pololetní
Formát: Flexibilní (sloupce jsou pevně dané, ale řádky, které nejsou vtištěné tučně, jsou flexibilní).
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

	a	B	c
	Zajištění úvěrovým derivátem		Ostatní úvěrové deriváty
	Koupené zajištění	Prodané zajištění	
Pomyslné hodnoty			
Swapy úvěrového selhání na jedno jméno			
Swapy úvěrového selhání založené na indexu			
Swapy veškerých výnosů			
Úvěrové opce			
Ostatní úvěrové deriváty			
Pomyslné hodnoty celkem			
Reálné hodnoty			
Kladná reálná hodnota (aktivum)			
Záporná reálná hodnota (pasivum)			

Nezatížená aktiva

124. Požadavky na zpřístupňování informací v článku 443 nařízení CRR jsou vymezeny v obecných pokynech orgánu EBA ke zveřejňování údajů o zatížených a nezatížených aktivech (EBA/GL/2014/03).

4.12 Tržní riziko

125. Tyto obecné pokyny v následujících bodech vymezují požadavky na zpřístupňování informací poskytovaných podle článků 445 a 455 v nařízení CRR. Informace v níže uvedených bodech se týkají nástrojů v obchodním portfoliu a nástrojů v investičním portfoliu, u nichž se výše kapitálových požadavků a rizikově vážených aktiv pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) a c)

a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočítává podle části třetí hlavy IV nařízení CRR. Kapitálové požadavky a objem rizikově vážené expozice pro účely čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) (velké expozice), čl. 92 odst. 3 písm. c) bodu ii) (vypořádací riziko) a čl. 92 odst. 4 písm. b) vypočtené podle části třetí hlavy V, s výjimkou článku 379 a části čtvrté nařízení CRR, jsou vymezené v bodě 4.6 těchto obecných pokynů.

126. Informace o nástrojích, u nichž se hodnota expozice měří podle části třetí hlavy II kapitoly 6 (rámec pro úvěrové riziko protistrany) nařízení CRR, nejsou uvedeny v následujícím bodě, ale v bodě 4.11 těchto obecných pokynů.

Část A – Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle standardizovaného přístupu

127. Instituce, které vypočítávají své kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV a kapitol 2 až 4 nařízení CRR (standardizovaný přístup), by měly splňovat požadavky článku 445 téhož nařízení tím, že poskytnou informace, které jsou předmětem šablony EU MR1.

Šablona 34: EU MR1 – Tržní riziko podle standardizovaného přístupu

Účel: Zobrazit složky kapitálových požadavků podle standardizovaného přístupu pro tržní riziko.	
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitol 2 až 4 nařízení CRR. V případě institucí, které používají interní modely podle kapitoly 5 v téže hlavě a u nichž mohou být rizikově vážená aktiva podle standardizovaného přístupu považována podle čl. 432 odst. 1 nařízení CRR za nepodstatná, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14, se instituce může rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU MR1, a to z toho důvodu, aby uživatelům poskytla pouze užitečné informace. V souladu s uvedeným článkem a odstavcem 19 těchto obecných pokynů by toto měly instituce jasně uvést a měly by vysvětlit, proč tyto informace nepovažují pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných rizikových portfoliích a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto expozic.	
Obsah: Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR).	
Četnost: Pololetní	
Formát: Pevně daný	
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn.	

		a	b
		Rizikově vážená aktiva	Kapitálové požadavky
	Přímé produkty		
1	Úrokové riziko (obecné a specifické)		
2	Akciové riziko (obecné a specifické)		
3	Měnové riziko		
4	Komoditní riziko		
	Opce		
5	Zjednodušený postup		
6	Metoda Delta-plus		
7	Přístup založený na scénářích		
8	Sekuritizace (konkrétní riziko)		

9	Celkem		
---	---------------	--	--

Definice

Přímé produkty: Týká se pozic v produktech, které nejsou volitelné.

Opce: Řádky 5 až 7 se týkají dodatečných požadavků na opce (rizika, která nejsou delta).

Část B – Kvalitativní informace o přístupu interního modelu

128. Instituce by při uplatnění čl. 455 nařízení CRR měly zpřístupnit informace uvedené v tabulce EU MRB níže.

Tabulka 10: EU MRB – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup interního modelu (IMA)

Účel: Poskytnout rozsah, hlavní vlastnosti a klíčové zásady modelování různých modelů (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra) použitých pro výpočet tržních rizik pro regulační účely.
Oblast působnosti: Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k výpočtu kapitálových požadavků pro tržní riziko interní model podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení CRR. Aby byly informace o použití interních modelů poskytnuté uživateli užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. V komentáři by mělo být uvedeno procento kapitálových požadavků, na které se modely vztahují, s popisem jednotlivých modelů pro regulační účely (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra).
Obsah: Kvalitativní informace
Četnost: Roční
Formát: Flexibilní

Čl. 455 písm. a) bod i)	A) Informace zpřístupněné podle čl. 455 písm. a) bodu i) u institucí, které používají modely VaR a modely SVaR, by měly obsahovat následující:	
Článek 455	a)	Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely VaR a SVaR, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení.
		Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu VaR a SVaR při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tyto modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika.
Čl. 455 písm. b)	b)	Vymezit, které subjekty ve skupině modely používají.
Čl. 455 písm. a) bod i)	c)	Informace, které mají být zpřístupněny jako součást obecného popisu modelů VaR a SVaR pro regulační účely (podle čl. 455 písm. a) bodu i), by měly obsahovat:
Čl. 455 písm. a) bod i)	d)	Vyložení případných hlavních rozdílů mezi modelem použitým pro účely řízení a modelem použitým pro regulační účely (10 dnů 99 %). Pro modely VaR a SVaR.
Čl. 455 písm. a) bod i)	e)	Pro modely VaR musí instituce uvést:
	e) i)	Četnost aktualizace údajů (čl. 455 písm. a) bod ii));
	e) ii)	Délka časového období používaného ke kalibraci modelu. Popsat případné používané schéma vážení;
	e) iii)	Jak instituce určí desetidenní období držení (například zda zvyšuje jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR?);
	e) iv)	Souhrnný přístup, což je metoda slučující specifická a obecná rizika (tj. vypočítávají instituce specifický náklad jako samostatný náklad použitím jiné metody než u výpočtu obecného rizika nebo používají jednotný model, který obecné a specifické riziko diverzifikuje?);
	e) v)	Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací);
	e) vi)	Zda se při simulaci možných pohybů rizikových faktorů používají absolutní nebo relativní výnosy (nebo kombinovaný přístup) (tj. poměrná změna cen nebo sazeb nebo absolutní změna cen nebo sazeb).
Čl. 455	f)	Pro modely SVaR musí instituce uvést:

písm. a) bod i)	f) i)	Jak se určí desetidenní období držení. Zvyšuje například instituce jednodenní VaR o druhou odmocninu deseti, nebo přímo modeluje desetidenní VaR? Jestliže je přístup týž jako u modelů VaR, mohou to instituce potvrdit a odkázat na informace zpřístupněné v řádku e) iii) výše;
	f) ii)	Krizové období zvolené institucí a odůvodnění této volby;
	f) iii)	Postup ocenění (úplné přecenění nebo použití aproximací).
Čl. 455 písm. a) bod iii)	g)	Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely VaR a SVaR na úrovni skupiny).
Čl. 455 písm. a) bod iv)	h)	Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů a postupů modelování.
Čl. 455 písm. a) bod ii)	B) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro kapitálový požadavek k dodatečnému riziku selhání a migrace (IRC), by měly obsahovat následující:	
		Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahuje model IRC, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení.
		Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelu IRC při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině používají modely povolené příslušným orgánem, nebo zda se tyto modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika.
Čl. 455 písm. a) bod ii)	a)	Obecný popis metodiky použité pro interní modely pro dodatečné riziko selhání a migrace podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat:
	a) i)	Informace o celkovém přístupu modelování (zejména použití modelů vycházejících z rozpětí nebo modelů vycházejících z migrační matice);
	a) ii)	Informace o kalibraci matice přechodu;
	a) iii)	Informace o korelačních předpokladech;
	a) iv)	Přístup použitý k určení horizontů likvidity;
	a) v)	Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti;
	a) vi)	Přístupy použité při validaci modelů.
Čl. 455 písm. a) bod iii)	b)	Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely IRC na úrovni skupiny).
Čl. 455 písm. a) bod iv)	c)	Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů IRC a postupů modelování.
Čl. 455 písm. a) bod ii)	C) Informace zpřístupněné při uplatnění čl. 455 písm. a) bodu ii) u institucí, které používají interní modely k měření rizika pro komplexní rizikový kapitálový požadavek, by měly obsahovat následující:	
		Instituce by jako součást popisu rozsahu použití při použití modelu IMA podle čl. 455 písm. a) a b) měly popsat činnost a rizika, na něž se vztahují modely komplexní rizikové míry, a měly by upřesnit jejich rozložení v rámci portfolií/subportfolií, jimž udělil příslušný orgán povolení.
		Instituce by jako součást popisu rozsahu použití modelů komplexní rizikové míry při uplatnění čl. 455 písm. a) měly vymezit, které subjekty ve skupině modely používají a který příslušný orgán udělil povolení, nebo zda se tyto modely používají pro všechny subjekty s expozicí tržního rizika.
Čl. 455 písm. a) bod ii)	a)	Obecný popis metodiky použité pro obchodování s korelací podle čl. 455 písm. a) bodu ii) by měl obsahovat:
	a) i)	Informace o celkovém přístupu modelování (včetně volby korelace modelu mezi selháním/migracemi a rozpětím: i) oddělené, ale korelované stochastické procesy, které pohání pohyby migrace/selhání a rozpětí; ii) změny rozpětí pohánějící migraci/selhání; nebo iii) selhání/migrace pohánějící změny rozpětí);
	a) ii)	Informace použité ke kalibraci parametrů základní korelace: Tvorba cen tranší LGD (konstantní nebo stochastická);
	a) iii)	Informace o volbě, ohledně stárnutí pozic (zisky a ztráty vycházející ze simulovaného pohybu trhu v modelu vypočtené podle doby do ukončení platnosti jednotlivých pozic na konci jednoletého kapitálového horizontu nebo za použití doby do ukončení platnosti k datu výpočtu);
	b)	Přístup použitý k určení horizontů likvidity.
	c)	Metodika použitá s cílem získat hodnocení kapitálu splňující požadovaný standard spolehlivosti.
	d)	Přístupy použité při validaci modelů.
Čl. 455	g)	Popis zátěžového testování použitého pro parametry modelování (hlavní scénáře vytvořené k zachycení

písm. a) bod iii)		vlastností portfolií, pro něž se uplatní modely komplexní rizikové míry na úrovni skupiny).
Čl. 455 písm. a) bod iv)	h)	Popis přístupu použitého pro zpětné testování/validování přesnosti a interní konzistentnosti údajů a parametrů použitých u interních modelů komplexní rizikové míry a postupů modelování.

Část C – Kapitálové požadavky pro tržní riziko podle přístupu IMA

129. Při uplatnění čl. 455 písm. e) nařízení CRR by instituce, které vypočítávají své vlastní kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 téhož nařízení (interní modely pro tržní riziko), měly zpřístupnit informace uvedené ve formátu šablony EU MR2-A a také informace uvedené v šabloně EU MR2-B níže.

Šablona 35: EU MR2-A – Tržní riziko podle přístupu IMA

Účel: Zobrazit složky kapitálových požadavků podle přístupu IMA pro tržní riziko.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup IMA pro tržní riziko.
Obsah: Kapitálové požadavky a rizikově vážená aktiva (podle čl. 92 odst. 4 písm. b) v nařízení CRR).
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn ve vykazovaném období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

		a	b
		Rizikově vážená aktiva	Kapitálové požadavky
1	VaR (vyšší z hodnot a a b)		
a)	Denní výše hodnoty v riziku z předchozího dne (článek 365 odst. 1 nařízení CRR (VaRt-1))		
b)	Průměr denní výše hodnoty v riziku (článek 365 odst. 1) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (VaRav) _L který se vynásobí multiplikačním faktorem (mc) podle článku 366 nařízení CRR		
2	SVaR (vyšší z hodnot a a b)		
a)	Poslední stresová hodnota v riziku (čl. 365 odst. 2 nařízení CRR (SVaRt-1))		
b)	Průměr SVaR (článek 365 odst. 2) nařízení CRR v předcházejících 60 obchodních dnech (SVaRav) _L který se vynásobí multiplikačním faktorem (ms) (článek 366 nařízení CRR)		
3	IRC (vyšší z hodnot a a b)		
a)	Nejnovější hodnota IRC (dodatečná rizika selhání a migrace vypočtená podle článku 370 a článku 371 nařízení CRR)		
b)	Průměrná hodnota IRC během předchozích 12 týdnů		
4	Komplexní riziková míra (vyšší z hodnot a, b a c)		
a)	Nejnovější hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací (článek 377 nařízení CRR)		
b)	Průměrná hodnota rizika pro portfolio obchodování s korelací během předchozích 12 týdnů		

c)	8 % kapitálového požadavku vypočteného podle standardizovaného přístupu z nejnovější hodnoty pro portfolio obchodování s korelací (čl. 338 odst. 4 nařízení CRR)		
5	Jiné		
6	Celkem		

Definice

Jiné: Týká se dodatečných kapitálových požadavků požadovaných orgány dohledu u institucí, které používají pro tržní riziko přístup interního modelu (např. dodatečný kapitál podle článku 101 směrnice 2013/36/EU).

Šablona 36: EU MR2-B – Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích tržního rizika podle přístupu IMA

Účel: Poskytnout tokový výkaz s vysvětlením změn tržních rizikově vážených aktiv (podle čl. 92 odst. 4 písm. b)) stanovených podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR (IMA).
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat přístup interního modelu (IMA) pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.
Obsah: Rizikově vážená aktiva pro tržní riziko. Změny v objemech rizikově vážených aktiv během vykazovaného období pro jednotlivé klíčové faktory by měly vycházet z přiměřeného odhadu tohoto čísla provedeného institucí.
Četnost: Čtvrtletní
Formát: Pevně daný formát pro všechny sloupce a pro řádky 1 a 8. Instituce mohou přidat další řádky mezi řádky 7 a 8 ke zpřístupnění dodatečných prvků, které přispívají ke změnám rizikově vážených aktiv.
Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Komplexní riziková míra	Jiné	Rizikově vážená aktiva celkem	Kapitálové požadavky celkem
1	Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí							
1a	Regulační úprava							
1b	Rizikově vážená aktiva na konci předchozího čtvrtletí (ke konci dne)							
2	Pohyby úrovní rizika							
3	Aktualizace/změny modelu							
4	Metodika a zásady							
5	Převzetí a zcizení							
6	Devizové pohyby							
7	Jiné							
8a	Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (ke konci dne)							
8b	Regulační úprava							
8	Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období							

Definice**Řádky**

Pohyby úrovní rizika: Změny z titulu změn pozic.

Změny modelu: Významné aktualizace modelu uskutečněné proto, aby odrazil nejnovější skutečnosti (např. rekaliibraci), a také významné změny v rozsahu modelu. Pokud došlo k více než jedné aktualizaci modelu, bude možná nutné přidat další řádky.

Metodika a zásady: Změny metodiky výpočtu způsobené změnami regulační politiky.

Převzetí a zcizení: Změny z titulu převzetí nebo zcizení linií podnikání/produktů nebo subjektů.

Devizové pohyby: Změny způsobené pohyby převodů z cizích měn.

Jiné: Tato kategorie musí být použita k zachycení změn, které nelze přiřadit do žádné jiné kategorie. Instituce by měly přidat další řádky mezi řádky 6 a 7, kde uvedou další významné faktory ovlivňující pohyby rizikově vážených aktiv během vykazovaného období.

Řádky 1a/1b a 8a/8b by se měly použít, když objem rizikově vážených aktiv/kapitálový požadavek pro kterýkoli ze sloupců a až d představuje průměrnou hodnotu za 60 dnů (pro VaR a SVaR) nebo průměrnou hodnotu za 12 týdnů nebo limitní hodnotu (u IRC a komplexní rizikové míry), a nikoliv rizikově vážená aktiva/kapitálový požadavek na konci období (předchozího nebo vykazovaného) podle šablony EU MR2-A v řádcích 1a, 2a, 3a, 4a. V těchto případech dodatečné řádky pro regulační úpravu (např. jak je uvedeno výše v řádku 1a a 8b) zajišťují, že je instituce schopna uvést zdroj změn rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na základě poslední hodnoty rizikově vážených aktiv / kapitálového požadavku na konci období (předchozího nebo vykazovaného), které jsou uvedené v řádcích 1b a 8a. V tomto případě řádky 2, 3, 4, 5, 6, 7 vyrovnávají hodnotu v řádku 1b a 8a.

Sloupce

Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec VaR): Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí VaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku, který souvisí s modelem VaR, na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 1/sloupec a).

Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec SVaR): Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům, které odrážejí SVaR pro regulační účely (10 dnů 99 %), jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 2/sloupec a).

Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec IRC): Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet IRC, jakož i dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení)) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR42-A (řádek 3/sloupec a).

Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Komplexní riziková míra): Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající (kapitálovým požadavkům použitým pro výpočet komplexního rizikového kapitálového požadavku, jakož i jakémukoli dodatečnému kapitálovému požadavku na základě rozhodnutí orgánu dohledu) vynásobeným číslem 12,5. Tato částka by měla být sesouhlasena s částkou uvedenou v šabloně EU MR2-A (řádek 4/sloupec a).

Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období (sloupec Jiné): Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající specifickým kapitálovým požadavkům (z hlediska jurisdikce nebo firmy) na základě modelových přístupů nevykázaných v rámci VaR/SVaR/IRC/ komplexní rizikové míry. V případě, že jurisdikce poskytuje více než jeden specifický kapitálový požadavek, lze uvést další řádky.

Rizikově vážená aktiva na konci vykazovaného období celkem: Odvozená rizikově vážená aktiva odpovídající celkovým kapitálovým požadavkům pro tržní riziko (na základě IMA x 12,5). Tato hodnota musí souhlasit s hodnotami uvedenými v šabloně EU OV1 ve sloupci „rizikově vážená aktiva“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec a).

Kapitálové požadavky celkem: Tato hodnota by měla souhlasit s hodnotou uvedenou v šabloně EU OV1, sloupec „minimální kapitálové požadavky“, a také v šabloně EU MR2-A (řádek celkem/sloupec b).

Oddíl D – Další kvantitativní informace pro tržní riziko podle přístupu interních modelů

130. Instituce by při uplatnění čl. 455 písm. d) měly poskytnout informace uvedené ve formátu šablony EU MR3 níže.

Šablona 37: EU MR3 – Hodnoty IMA pro obchodní portfolia

Účel: Zobrazit hodnoty (maximální, minimální, průměrnou a na konci vykazovaného období) plynoucí z různých druhů modelů povolených k použití při výpočtu regulačního kapitálového požadavku na úrovni skupiny před uplatněním jakéhokoli dodatečného kapitálového požadavku na hodnotu podle článku 365 části třetí hlavy V kapitoly 5 nařízení CRR.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povoleno používat pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko přístup interního modelu (IMA).
Obsah: Výstupy interních modelů schválených k použití podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR pro účely regulačního kapitálu na úrovni skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení).
Četnost: Pololetní
Formát: Pevně daný

Průvodní komentář: Očekává se, že instituce doplní šablonu průvodním komentářem s vysvětlením jakýchkoli významných změn v průběhu vykazovaného období a hlavních určujících faktorů těchto změn.

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

Definice

VaR: V této šabloně jde o hodnotu VaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečné kapitálové požadavky dle rozhodnutí orgánu dohledu (např. v souvislosti s koeficientem násobení).

SVaR: V této šabloně jde o hodnotu SVaR pro regulační účely použitou k výpočtu kapitálového požadavku, jejíž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou V kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

IRC: Jde o hodnotu IRC použitou k výpočtu kapitálového požadavku. Vykázané hodnoty nezahrnují dodatečný kapitál dle rozhodnutí orgánu dohledu (koeficient násobení).

Komplexní rizikový kapitálový požadavek: Řádky 13, 14, 15 a 16 jsou hodnoty bez limitu; výpočet limitu je zohledněn pro konec vykazovaného období v šabloně EU MR2-A, řádek 4c ve sloupci b.

Maximální, průměrná, minimální hodnota a hodnota na konci období vykázaná v této šabloně by měla být vykázaná při uplatnění čl. 455 písm. d) bodu i) až iii) během vykazovaného období a ke konci období. Tyto hodnoty tudíž nemusí souhlasit s hodnotami vykázanými v šabloně EU MR2-A, které jsou vypočteny podle pravidel v oblasti regulace dle článku 364 nařízení CRR po uplatnění jakýchkoli dodatečných kapitálových požadavků dle rozhodnutí orgánu dohledu – např. průměrná hodnota VaR v šabloně EU MR2-A řádku 1b by měla představovat průměr denní hodnoty VaR (99 %, jednostranný interval spolehlivosti, desetidenní období držení) každý z předcházejících 60 pracovních dnů, zatímco očekávaná průměrná hodnota v šabloně EU MR3 představuje průměrnou hodnotu za vykazované období, a tudíž za pololetní období.

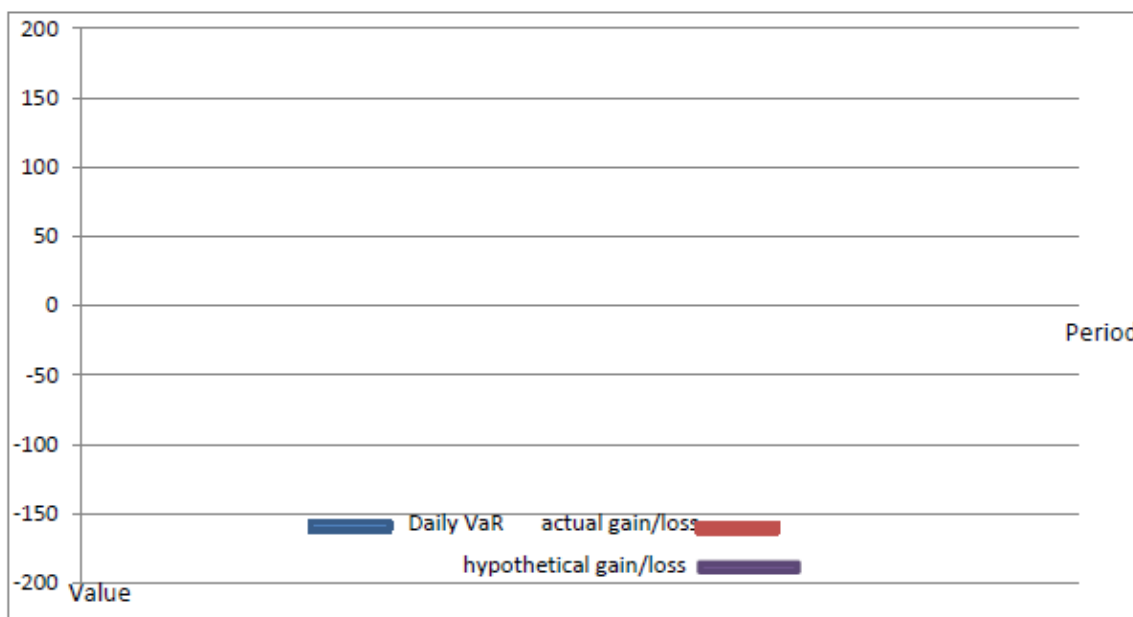
131. Při uplatnění čl. 455 písm. f) by instituce měly zpřístupnit vážené průměrné horizonty likvidity, které byly zohledněny v interních modelech použitých k výpočtu kapitálového

požadavku pro dodatečná rizika selhání a migrace a pro obchodování s korelací (podle údajů týkajících se požadavků v tabulce EU MRB B) řádku b) a EU MRB C) řádku b)). Zpřístupněné údaje by měly umožnit sledování horizontu likvidity zejména podle čl. 374 odst. 3 až 5 a čl. 377 odst. 2 nařízení CRR.

132. Při uplatnění čl. 455 písm. g) nařízení CRR by instituce měly zpřístupnit informace vymezené ve formátu šablony EU MR4.

Šablona 38: EU MR4 – Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami

Účel: Poskytnout srovnání výsledků odhadů modelu VaR pro regulační účely povoleného při uplatnění části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení CRR s hypotetickými i skutečnými výsledky obchodování s cílem poukázat na četnost a rozsah výjimek zpětného testování a poskytnout analýzu hlavních odlehklých hodnot ve výsledcích, které byly podrobeny zpětnému testování.
Oblast působnosti: Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro své expozice vůči tržnímu riziku přístup interního modelu (IMA). Aby byly informace o zpětném testování interních modelů poskytované uživatelům užitečné, musí instituce v této šabloně uvést klíčové modely povolené k použití na úrovni skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy I kapitoly 2 téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni skupiny. Komentář by měl obsahovat procento kapitálových požadavků, na které se vztahují modely, jejichž výsledky zpětného testování jsou uvedeny v šabloně EU MR4.
Obsah: Výsledky modelu VaR
Četnost: Pololetní
Formát: Flexibilní
Průvodní komentář: Instituce musí uvést analýzu „odlehklých hodnot“ (výjimky ze zpětného testování dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013) ve výsledcích zpětného testování a specifikovat data a odpovídající přesah (VaR-P&L). V analýze by měly být přinejmenším uvedeny hlavní určující faktory vedoucí k těmto výjimkám. Instituce by měly zpřístupnit podobná srovnání pro běžný výkaz zisků a ztrát a hypotetický výkaz zisků a ztrát (dle článku 366 nařízení (EU) č. 575/2013). Instituce musí poskytnout informace o skutečných ziscích/ztrátách, a zejména musí vyjasnit, zda byly zahrnuty rezervy, a pokud zahrnuty nebyly, uvést informace o tom, jak jsou rezervy začleněny do procesu zpětného testování.



Value

Denní VaR (Daily VaR): V této šabloně by měly být znázorněny hodnoty rizik (používané pro účely regulace a jejichž charakteristiky jsou v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 oddílem 2 nařízení CRR) kalibrované na jednodenní období držení, aby bylo možné porovnat je s výstupy obchodování s 99% spolehlivostí.

Hypotetický zisk/ztrát (hypothetical gain/loss): Vychází z hypotetických změn v hodnotách portfolia, k nimž by došlo, kdyby pozice ke konci dne zůstaly beze změny.

(pozn.: *Period=Období, Value=Hodnota*)

4.13 Odměňování

133. Požadavky na zpřístupňování informací v článku 450 nařízení CRR jsou vymezeny obecnými pokyny orgánu EBA k řádným zásadám odměňování podle čl. 74 odst. 3 a čl. 75 odst. 2 směrnice 2013/36/EU a k informacím zpřístupňovaným podle článku 450 nařízení (EU) č. 575/2013 (EBA/GL/2015/22).

4.14 Pákový poměr

134. Požadavky na zpřístupnění v článku 451 nařízení CRR jsou vymezeny v prováděcím nařízení Komise (EU) č. 2016/200 ze dne 15. února 2016.

4.15 Šíření informací

135. Kromě samostatného dokumentu zmíněného v bodě 4.2 části D těchto obecných pokynů může instituce na svých internetových stránkách umožnit přístup ke zveřejněným kvantitativním informacím ve formátu, který lze upravovat, poskytnutým podle článků části osmé nařízení CRR, k nimž se v těchto obecných pokynech poskytují pokyny.

Příloha č. 1 – Přehled obecných pokynů

Příloha č. I obsahuje samostatný přehled těchto obecných pokynů, v němž se pro každou tabulku, šablonu nebo textový pokyn uvádí:

- oblast působnosti,
- četnost zpřístupnění informací (čtvrtletní, pololetní, roční).

TABULKA/ŠABLONA	OBLAST PŮSOBNOSTI	ČETNOST ZPŘÍSTUPNĚNÍ
Tabulka 1 – EU OVA: Přístup instituce k řízení rizik	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Tabulka 2 – EU CRA: Obecné kvalitativní informace o úvěrovém riziku	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Tabulka 3 – EU CCRA: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají úvěrového rizika protistrany	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Tabulka 4 – EU MRA: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají tržního rizika	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které podléhají kapitálovému požadavku souvisejícímu s tržním rizikem za jejich obchodní činnost.	Roční
Tabulka 5 – EU LIA: Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace	Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Tabulka 6 – EU CRB-A: Dodatečné zpřístupnění ohledně úvěrové kvality aktiv	Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Tabulka 7 – EU CRC: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají technik snižování úvěrového rizika	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Tabulka 8 – EU CRD: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací o využívání externích úvěrových hodnocení podle standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko	Tato tabulka platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle výpočtu objemů rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů musí instituce tuto skutečnost jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, již tyto kategorie expozice představují.	Roční
Tabulka 9 – EU CRE: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají modelů IRB	Tabulka platí pro instituce zahrnuté v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď pokročilý přístup založený na interním ratingu (AIRB), nebo základní přístup založený na interním ratingu (FIRB) podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni celé skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely použijí, a to pro jednotlivá regulační portfolia instituce.	Roční

TABULKA/ŠABLONA	OBLAST PŮSOBNOSTI	ČETNOST ZPŘÍSTUPNĚNÍ
Tabulka 10 – EU MRB: Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací pro instituce, které používají přístup interního modelu (IMA)	Tato tabulka je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k výpočtu kapitálových požadavků pro tržní riziko interní model podle části třetí hlavy IV kapitoly 5 nařízení (EU) č. 575/2013. Aby byly informace o použití interních modelů poskytované uživatelům užitečné, měly by instituce popsat hlavní vlastnosti modelů použitých na úrovni celé skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy II téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni celé skupiny. V komentáři by mělo být uvedeno procento kapitálových požadavků, na které se vztahují jednotlivé popsané modely pro regulační účely (VaR, SVaR, IRC, komplexní riziková míra – CRM).	Roční
Šablona 1 – EU LI1: Rozdíly mezi působnostmi účetní a regulační konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky s kategoriemi regulačních rizik	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů. Instituce, které nejsou povinny vydávat konsolidovanou účetní závěrku, by měly zpřístupnit pouze sloupce b až g.	Roční
Šablona 2 – EU LI2: Hlavní zdroje rozdílů mezi hodnotami regulačních expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Šablona 3 – EU LI3: Přehled rozdílů v působnostech konsolidace – podle jednotlivých subjektů	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Šablona 4 – EU OV1: Přehled rizikově vážených aktiv	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Čtvrtletní
Šablona 5 – EU CR10: IRB (specializované úvěry a akcie)	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů za použití jednoho z přístupů obsažených v šabloně podle čl. 153 odst. 5 nebo čl. 155 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.	Pololetní
Šablona 6 – EU INS1: Neodečítané účasti v pojišťovnách	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které jsou povinny nebo mají příslušnými orgány povoleno uplatnit metodu 1, 2 nebo 3 přílohy I směrnice 2002/87/ES a mají podle čl. 49 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 povoleno neodečítat investice do kapitálových nástrojů pojištěven, zajištěven nebo pojišťovacích holdingových společností pro účely výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě.	Pololetní
Šablona 7 – EU CRB-B: Celkový a průměrný čistý objem expozic	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Šablona 8 – EU CRB-C: Zeměpisné rozdělení expozic	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Šablona 9 – EU CRB-D: Koncentrace expozic podle odvětví nebo druhu protistrany	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční

TABULKA/ŠABLONA	OBLAST PŮSOBNOSTI	ČETNOST ZPŘÍSTUPNĚNÍ
Šablona 10 – EU CRB-E: Splatnost expozic	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Roční
Šablona 11 – EU CR1-A: Úvěrová kvalita expozic podle kategorií expozic a nástrojů	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 12 – EU CR1-B: Úvěrová kvalita expozic podle odvětví nebo druhu protistrany	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 13 – EU CR1-C: Úvěrová kvalita expozic podle zeměpisné oblasti	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 14 – EU CR1-D: Stárnutí expozic po splatnosti	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 15 – EU CR1-E: Nevýkonné expozice a expozice s úlevou	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 16 – EU CR2-A: Změny zásob obecných a specifických úprav o úvěrové riziko	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 17 – EU CR2-B: Změny zásob úvěrů a dluhových cenných papírů v selhání a se sníženou hodnotou	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 18 – EU CR3: Techniky snižování úvěrového rizika – přehled	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 19 – EU CR4: Standardizovaný přístup – expozice úvěrového rizika a účinky snižování úvěrového rizika	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Šablona EU CR4 se netýká derivátových nástrojů, repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo čl. 92 odst. 3) písm. f) téhož nařízení, u nichž se k výpočtu regulatorní hodnoty expozice použije metoda stanovená ve výše uvedené kapitole. Instituce může provádět rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení a expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nepřístupnit šablonu EU CR4, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů musí instituce tuto skutečnost jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR4 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.	Pololetní

TABULKA/ŠABLONA	OBLAST PŮSOBNOSTI	ČETNOST ZPŘÍSTUPNĚNÍ
Šablona 20 – EU CR5: Standardizovaný přístup	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce provádí rizikové vážení expozic podle kapitoly 3 téhož nařízení a expozice a objemy rizikově vážených aktiv vypočtené podle kapitoly 2 nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak je vymezeno v obecných pokynech EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se může instituce rozhodnout nezpřístupnit šablonu EU CR5, aby poskytla uživatelům pouze užitečné informace. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů musí instituce tuto skutečnost jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje informace v šabloně EU CR5 pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných kategoriích expozic a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto kategorií expozic.	Pololetní
Šablona 21 – EU CR6: Přístup IRB – expozice úvěrového rizika podle kategorie expozic a rozmezí hodnot PD	Tato šablona platí pro instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice buď základní přístup IRB, nebo pokročilý přístup IRB podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Používá-li instituce jak základní přístup IRB, tak pokročilý přístup IRB, měla by pro každý použitý přístup zveřejnit jednu šablonu.	Pololetní
Šablona 22 – EU CR7: Přístup IRB – účinek úvěrových derivátů použitých jako techniky snižování úvěrového rizika na rizikově vážená aktiva	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pro některé nebo všechny své expozice základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.	Pololetní
Šablona 23 – EU CR8: Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích úvěrového rizika podle přístupu IRB	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB.	Čtvrtletní
Šablona 24 – EU CR9: Přístup IRB – zpětné testování pravděpodobnosti selhání (PD) podle kategorie expozice	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají základní přístup IRB a/nebo pokročilý přístup IRB. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, zvláště zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách. Aby byly informace o zpětném testování interních modelů institucí poskytované uživatelům prostřednictvím této šablony užitečné, musí instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni celé skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsání modelů. V komentáři musí být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se použijí modely, pro něž jsou v této šabloně uvedeny výsledky zpětného testování, a to pro jednotlivá regulační portfolia instituce.	Roční
Šablona 25 – EU CCR1: Analýza úvěrového rizika protistrany (CCR) v členění podle přístupu	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s nástroji, pro něž se hodnota expozice vypočítává podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013.	Pololetní
Šablona 26 – EU CCR2: Kapitálový požadavek pro úvěrovou úpravu v ocenění (CVA)	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů s expozicemi, které podléhají kapitálovým požadavkům CVA podle části třetí hlavy VI článku 382 nařízení (EU) č. 575/2013.	Pololetní
Šablona 27 – EU CCR8: Expozice vůči ústředním protistranám	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní

TABULKA/ŠABLONA	OBLAST PŮSOBNOSTI	ČETNOST ZPŘÍSTUPNĚNÍ
Šablona 28 – EU CCR3: Standardizovaný přístup – expozice s CCR podle portfolia a rizika pro účely regulace	Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice úvěrového rizika protistran podle článku 107 v nařízení (EU) č. 575/2013 bez ohledu na přístup použitý k určení hodnoty expozice v selhání podle části třetí hlavy II kapitoly 6 téhož nařízení. Aby byly informace poskytované uživatelům užitečné, může se instituce rozhodnout, že informace požadované v tabulce nezpřístupní, jestliže expozice a objemy rizikově vážených expozic stanovené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nejsou významné podle čl. 432 odst. 1 téhož nařízení, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Podle uvedeného článku a odstavce 19 těchto obecných pokynů musí instituce tuto skutečnost jasně uvést. Instituce by navíc měla vysvětlit, proč nepovažuje tyto informace pro uživatele za užitečné, a měla by uvést popis dotčených kategorií expozic a celkovou rizikovou expozici, již tyto kategorie expozice představují.	Pololetní
Šablona 29 – EU CCR4: Přístup IRB – expozice s CCR podle portfolia a stupnice PD	Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají pokročilý přístup IRB nebo základní přístup IRB, aby vypočítaly rizikově vážená aktiva pro expozice úvěrového rizika protistran podle článku 107 v nařízení (EU) č. 575/2013 bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku protistrany použitý k určení hodnoty expozice v selhání podle části třetí hlavy II kapitoly 6 uvedeného nařízení. Používá-li instituce u některých expozic základní přístup IRB a u jiných pokročilý přístup IRB, musí zvlášť zpřístupnit dvě rozdělení portfolia ve dvou samostatných šablonách. Aby byly poskytované informace užitečné, měla by instituce v této šabloně uvést stěžejní modely používané na úrovni celé skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace) a vysvětlit, jakým způsobem byl stanoven rozsah popsaných modelů. V komentáři by mělo být uvedeno procento rizikově vážených aktiv, na které se modely uvedené v těchto obecných pokynech použijí, a to pro jednotlivá regulační portfolia instituce.	Pololetní
Šablona 30 – EU CCR7: Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích s CCR podle metody interního modelu (IMM)	Tato šablona je povinná pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají k měření expozic v selhání, na něž se vztahuje rámec pro úvěrové riziko protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013, metodu interního modelu bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý při výpočtu rizikově vážených aktiv z expozic v selhání.	Čtvrtletní
Šablona 31 – EU CCR5-A: Dopad započtení a držení kolaterálu na hodnoty expozic	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní

TABULKA/ŠABLONA	OBLAST PŮSOBNOSTI	ČETNOST ZPŘÍSTUPNĚNÍ
Šablona 32 – EU CCR5-B: Složení kolaterálu pro expozice vůči úvěrovému riziku protistrany	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 33 – EU CCR6: Expozice úvěrových derivátů	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů.	Pololetní
Šablona 34 – EU MR1: Tržní riziko podle standardizovaného přístupu	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které vypočítávají kapitálové požadavky podle části třetí hlavy IV kapitoly 2 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013. Pro instituce, které používají interní modely podle kapitoly 5 v téže hlavě a u nichž mohou být objemy rizikově vážených aktiv podle standardizovaného přístupu považovány podle čl. 432 odst. 1 v nařízení (EU) č. 575/2013 za nevýznamné, jak vymezují obecné pokyny EBA/GL/2014/14. Za těchto okolností se mohou instituce rozhodnout nepřístupnit šablonu EU MR1, aby uživatelům poskytly pouze užitečné informace. V souladu s tímto článkem a odstavcem 19 těchto obecných pokynů by instituce měly tuto skutečnost jasně uvést a měly by vysvětlit, proč tyto nepovažují pro uživatele za užitečné. Vysvětlení by mělo obsahovat popis expozic obsažených v příslušných rizikových portfoliích a souhrnný objem rizikově vážených aktiv z těchto expozic.	Pololetní
Šablona 35 – EU MR2-A: Tržní riziko podle přístupu interních modelů	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup interního modelu pro tržní riziko.	Pololetní
Šablona 36 – EU MR2-B: Tokové výkazy rizikově vážených aktiv o expozicích tržního rizika podle přístupu IMA	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povolenou používat přístup interního modelu pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.	Čtvrtletní
Šablona 37 – EU MR3: Hodnoty IMA pro obchodní portfolia	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které mají povolenou používat přístup interního modelu pro výpočet svých kapitálových požadavků pro tržní riziko.	Pololetní
Šablona 38 – EU MR4: Porovnání odhadů VaR se zisky/ztrátami	Tato šablona platí pro všechny instituce uvedené v odstavci 7 těchto obecných pokynů, které používají přístup interního modelu pro své expozice tržního rizika. Aby byly informace o zpětném testování interních modelů poskytované uživatelům užitečné, musí instituce v této šabloně uvést klíčové modely povolené k použití na úrovni celé skupiny (v souladu s působností regulační konsolidace podle části první hlavy I kapitoly 2 téhož nařízení) a vysvětlit, do jaké míry vypovídají o všech modelech použitých na úrovni celé skupiny. Komentář by měl obsahovat procento kapitálových požadavků, na které se vztahují modely, jejichž výsledky zpětného testování jsou uvedeny v šabloně EU MR4.	Pololetní