PŘÍLOHA X – Pokyny k zpřístupňování informací o proticyklických kapitálových rezervách

**Šablona EU CCyB1 – Zeměpisné rozdělení úvěrových expozic relevantních pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy.** U sloupců pevně daný formát, u řádků flexibilní formát.

1. Informace uvedené v čl. 440 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCyB1, obsažené v příloze IX IT řešení orgánu EBA.
2. Oblast působnosti šablony EU CCyB1 je omezena na úvěrové expozice relevantní pro výpočet proticyklické kapitálové rezervy podle čl. 140 odst. 4 směrnice (EU) 2013/36[[2]](#footnote-2) (dále jen „CRD“).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 010-01X | **Členění podle zemí**  Seznam zemí, ve kterých má instituce úvěrové expozice relevantní pro výpočet individuální proticyklické kapitálové rezervy v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014[[3]](#footnote-3)  Počet řádků se může lišit v závislosti na počtu zemí, v nichž má instituce své úvěrové expozice relevantní pro výpočet proticyklické rezervy. Instituce řádky pro jednotlivé země očíslují po sobě jdoucími čísly od 010.  V souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014, pokud expozice obchodního portfolia nebo zahraniční úvěrové expozice instituce představují méně než 2 % souhrnu rizikově vážených expozic, může se instituce rozhodnout, že tyto expozice přidělí místu instituce (tj. domovskému členskému státu instituce). Pokud expozice uvedené u místa instituce zahrnují expozice z jiných zemí, jsou expozice z jiných zemí jasně označeny v poznámce k dané šabloně pro zpřístupnění informací. |
| 020 | **Celkem**  Hodnota podle vysvětlivek pro sloupce a až m této šablony. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hodnota obecných úvěrových expozic podle standardizovaného přístupu**  Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a článkem 111 CRR.  Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a čl. 248 písm. a) a c) CRR se neuvádí zde, ale ve sloupci e této šablony.  Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a článkem 111 CRR. |
| b | **Hodnota obecných úvěrových expozic podle přístupu IRB**  Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s články 166, 167 a 168 CRR.  Hodnota rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a čl. 248 písm. a) a c) CRR se neuvádí zde, ale ve sloupci e této šablony.  Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s články 166, 167 a 168 CRR. |
| c | **Součet dlouhých a krátkých pozic expozic obchodního portfolia pro standardizovaný přístup**  Součet dlouhých a krátkých pozic rozhodných úvěrových expozic podle čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD vypočtený jako součet dlouhých a krátkých pozic stanovených v souladu s článkem 327 CRR.  Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.  Řádek 020 (Celkem): Celkový součet všech dlouhých a krátkých pozic rozhodných úvěrových expozic podle čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD vypočtený jako součet dlouhých a krátkých pozic stanovených v souladu s článkem 327 CRR. |
| d | **Hodnota expozic obchodního portfolia pro interní modely**  Součet těchto hodnot:   * + reálné hodnoty hotovostních pozic představujících rozhodné úvěrové expozice stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s článkem 104 CRR,   + pomyslné hodnoty derivátů představujících rozhodné úvěrové expozice stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD.   Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.  Řádek 020 (Celkem): Součet reálné hodnoty všech hotovostních pozic představujících rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s článkem 104 CRR a součet pomyslných hodnot všech derivátů představujících rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD. |
| e | **Sekuritizované expozice Hodnota expozice v investičním portfoliu**  Hodnota expozice rozhodných úvěrových expozic stanovená v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s čl. 248 písm. a) a c) CRR  Zeměpisné rozdělení se provádí v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1152/2014.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s čl. 248 písm. a) a c) CRR. |
| f | **Celková hodnota expozic**  Součet hodnot ve sloupcích a, b, c, d a e této šablony  Řádek 020 (Celkem): Součet všech rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD. |
| g | **Kapitálové požadavky – Rozhodné úvěrové expozice – Úvěrové riziko**  Kapitálové požadavky na rozhodné expozice úvěrového rizika v dané zemi stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s částí třetí hlavou II CRR a zohledňující kapitálové požadavky související s případnými úpravami rizikových vah pro jednotlivé země podle článku 458 CRR.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné expozice úvěrového rizika se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. a) CRD a s částí třetí hlavou II CRR. |
| h | **Kapitálové požadavky – Rozhodné úvěrové expozice – Tržní riziko**  Kapitálové požadavky na rozhodné úvěrové expozice v dané zemi stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 CRR pro specifické riziko nebo v souladu s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 CRR pro dodatečné riziko selhání a migrace.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. b) CRD a s částí třetí hlavou IV kapitolou 2 CRR pro specifické riziko nebo s částí třetí hlavou IV kapitolou 5 CRR pro dodatečné riziko selhání a migrace. |
| i | **Kapitálové požadavky – Rozhodné úvěrové expozice – Sekuritizované pozice v investičním portfoliu**  Kapitálové požadavky na rozhodné úvěrové expozice v dané zemi stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 písm. c) CRD a s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR. |
| j | **Kapitálové požadavky – celkem**  Součet hodnot ve sloupcích g, h a i této šablony  Řádek 020 (Celkem): Součet všech kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD. |
| k | **Objemy rizikově vážených expozic**  Objemy rizikově vážených expozic u rozhodných úvěrových expozic stanovené v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD, členěné podle zemí a zohledňující případné úpravy rizikových vah pro jednotlivé země podle článku 458 CRR.  Řádek 020 (Celkem): Součet všech objemů rizikově vážených expozic u rozhodných úvěrových expozic se stanoví v souladu s čl. 140 odst. 4 CRD. |
| l | **Váhy kapitálových požadavků (v %)**  Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi vypočítaná jako podíl celkových kapitálových požadavků na rozhodné úvěrové expozice v dané zemi (řádek 01X, sloupec j této šablony) na celkových kapitálových požadavcích na všechny úvěrové expozice relevantní pro výpočet proticyklické rezervy podle čl. 140 odst. 4 CRD (řádek 020, sloupec j této šablony).  Tato hodnota se uvádí jako procento s přesností na 2 desetinná místa. |
| m | **Sazba proticyklické kapitálové rezervy (v %)**  Sazba proticyklické kapitálové rezervy platná v dané zemi a stanovená v souladu s články 136, 137, 138 a 139 CRD.  Tento sloupec nezahrnuje sazby proticyklické kapitálové rezervy, které byly stanoveny, ale v době výpočtu individuální proticyklické kapitálové rezervy, jíž se zveřejnění informací týká, zatím nejsou platné.  Tato hodnota se uvádí jako procento se stejným počtem desetinných míst, jaký stanoví články 136, 137, 138 a 139 CRD. |

**Šablona EU CCyB2 – Objem proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci**

1. Informace uvedené v čl. 440 písm. b) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU CCyB2, obsažené v příloze IX tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Celkový objem rizikové expozice**  Celkový objem rizikové expozice vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 3 CRR. |
| 2 | **Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci**  Sazba proticyklické kapitálové rezervy pro danou instituci stanovená v souladu s čl. 140 odst. 1 CRD.  Sazba proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci se vypočítá jako vážený průměr sazeb proticyklické kapitálové rezervy, které se použijí v zemích, kde se nacházejí rozhodné úvěrové expozice dané instituce, které jsou uvedeny v řádcích 010.1 až 010.X sloupce m šablony EU CCyB1.  Váha uplatněná na sazbu proticyklické rezervy v každé zemi je podílem kapitálových požadavků na celkových kapitálových požadavcích a je uvedena ve sloupci l šablony EU CCyB1.  Tato hodnota se uvádí jako procento s přesností na 2 desetinná místa. |
| 3 | **Požadavek proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci**  Požadavek proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci vypočítaný pomocí proticyklické kapitálové rezervy stanovené konkrétně pro danou instituci uvedené v řádku 2 této šablony, která se uplatní na celkový objem rizikové expozice uvedený v řádku 1 této šablony. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | Hodnota podle vysvětlivek k řádkům 1 až 3 této šablony. |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES(Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 1152/2014 ze dne 4. června 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy pro určování zeměpisné oblasti rozhodných úvěrových expozic pro výpočet individuální sazby proticyklické kapitálové rezervy (Úř. věst. L 309, 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)