PŘÍLOHA II

Pokyny k šablonám pro zpřístupňování přehledů

**Šablona EU OV1 – Přehled celkového objemu rizikové expozice.** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU OV1, obsažené v příloze I IT řešení orgánu EBA, pro účely čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 (dále jen „CRR“)[[1]](#footnote-2) se instituce řídí následujícími pokyny.
2. V komentáři připojeném k šabloně instituce dle potřeby vysvětlí, jaký dopad má uplatnění minimálních hodnot kapitálu a neuplatnění odpočtu položek od kapitálu na výpočet objemů kapitálu a rizikově vážených expozic.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Celkový objem rizikové expozice (TREA)**  Celkový objem rizikové expozice vypočtený v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 pro řádky 1 až 28, čl. 92 odst. 3 uvedeného nařízení pro řádek 29 a články 95, 96 a 98 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| b | **Celkový objem rizikové expozice (T-1)**  Celkový objem rizikové expozice zpřístupněný v předchozím období, za něž se informace zpřístupňují. |
| c | **Celkové kapitálové požadavky**  Kapitálové požadavky odpovídající celkovému objemu rizikové expozice pro jednotlivé kategorie rizika. |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)**  Objemy rizikově vážených expozic (RWEA) a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitol 1 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013 a podle článku 379 nařízení (EU) č. 575/2013. Objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko protistrany (nařízení (EU) č. 575/2013) a pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu jsou vyloučeny a uvedou se v řádcích 6 a 16 této šablony. Do hodnoty uvedené v tomto řádku instituce zahrnou objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro riziko volných dodávek vypočtené podle článku 379 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho standardizovaný přístup**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené v souladu se standardizovaným přístupem ke kapitálovým požadavkům (část třetí hlava II kapitola 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a článek 379 nařízení (EU) č. 575/2013). |
| 3 | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho základní přístup IRB**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle kapitálových požadavků – základního přístupu založeného na interním ratingu (část třetí hlava II kapitola 3 nařízení (EU) č. 575/2013), vyjma objemů rizikově vážených expozic uvedených v řádku 4 pro specializované úvěrové expozice podléhající rozřazovacímu přístupu a v řádku EU 4a pro akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy a včetně objemů rizikově vážených expozic a kapitálových požadavků vypočtených v souladu s článkem 379 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho rozřazovací přístup**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro specializované úvěrové expozice podléhající rozřazovacímu přístupu vypočtené podle čl. 153 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 4a | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro expozice vůči akciím, pokud se použijí přechodná ustanovení čl. 495 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany) – z toho pokročilý přístup IRB**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle kapitálových požadavků – pokročilého přístupu založeného na interním ratingu (část třetí hlava II kapitola 3 nařízení (EU) č. 575/2013), vyjma objemů rizikově vážených expozic uvedených v řádku 4 pro specializované úvěrové expozice podléhající rozřazovacímu přístupu a v řádku EU 4a pro akcie na základě metody zjednodušené rizikové váhy a včetně objemů rizikově vážených expozic a kapitálových požadavků vypočtených v souladu s článkem 379 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **Úvěrové riziko protistrany (CCR)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013 pro úvěrové riziko protistrany. |
| 7 | **CCR – z toho standardizovaný přístup**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 8 | **CCR – z toho metoda interního modelu (IMM)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 283 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 8a | **CCR – z toho expozice vůči ústřední protistraně**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 9 | **CCR – z toho ostatní CCR**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro CCR neuvedené v řádcích 7, 8 a EU 8a. |
| 10 | **Riziko úvěrových úprav v ocenění – riziko CVA**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy VI nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 10a | **Riziko CVA – z toho standardizovaný přístup (SA)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 383 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 10b | **Riziko CVA – z toho základní přístup (F-BA a R-BA)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 384 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 10c | **Riziko CVA – z toho zjednodušený přístup**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 385 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 11 | Nepoužije se |
| 12 | Nepoužije se |
| 13 | Nepoužije se |
| 14 | Nepoužije se |
| 15 | **Vypořádací riziko**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené pro vypořádací riziko a riziko dodání podle článku 378 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 16 | **Sekuritizované expozice v investičním portfoliu (po uplatnění horního limitu)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 17 | **Sekuritizace – z toho přístup SEC-IRBA**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle regulačního přístupu SEC-IRBA použitého podle pořadí metod stanoveného v článku 254 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 18 | **Sekuritizace – z toho přístup SEC-ERBA (včetně IAA)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle regulačního přístupu SEC-ERBA (včetně IAA) použitého podle pořadí metod stanoveného v článku 254 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 19 | **Sekuritizace – z toho přístup SEC-SA**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle regulačního přístupu SEC-SA použitého podle pořadí metod stanoveného v článku 254 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 19a | **Sekuritizace – z toho 1 250 % / odpočet**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky pro sekuritizované expozice v investičním portfoliu vypočtené s rizikovou vahou 1 250 % nebo s odpočtem od kapitálu podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 20 | **Poziční, měnové a komoditní riziko (tržní riziko)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy IV nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 21 | **Tržní riziko – z toho alternativní standardizovaný přístup (A-SA)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy IV kapitoly 1a nařízení (EU) č. 575/2013.  Do data použitelnosti alternativních přístupů stanovených v části třetí hlavě IV kapitolách 1a a 1b nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely skutečného výpočtu kapitálových požadavků uvedených v čl. 92 odst. 4 písm. b) bodě i) a v čl. 92 odst. 4 písm. c) a čl. 92 odst. 5 písm. b) a c) uvedeného nařízení se tento řádek nepoužije. |
| EU 21a | **Tržní riziko – z toho zjednodušený standardizovaný přístup (S-SA)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle článku 325a nařízení (EU) č. 575/2013.  Do data použitelnosti alternativních přístupů stanovených v části třetí hlavě IV kapitolách 1a a 1b nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely skutečného výpočtu kapitálových požadavků uvedených v čl. 92 odst. 4 písm. b) bodě i) a v čl. 92 odst. 4 písm. c) a čl. 92 odst. 5 písm. b) a c) uvedeného nařízení se tento řádek nepoužije. |
| 22 | **Tržní riziko – z toho přístup založený na alternativních interních modelech (A-IMA)**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy IV kapitoly 1b nařízení (EU) č. 575/2013.  Do data použitelnosti alternativních přístupů stanovených v části třetí hlavě IV kapitolách 1a a 1b nařízení (EU) č. 575/2013 pro účely skutečného výpočtu kapitálových požadavků uvedených v čl. 92 odst. 4 písm. b) bodě i) a v čl. 92 odst. 4 písm. c) a čl. 92 odst. 5 písm. b) a c) uvedeného nařízení se tento řádek nepoužije. |
| EU 22a | **Velké expozice**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle čl. 92 odst. 4 písm. b) bodu ii) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 23 | **Reklasifikace mezi obchodním a investičním portfoliem**  Objemy rizikově vážené expozice a kapitálové požadavky vypočtené podle čl. 104a odst. 3, 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | **Operační riziko**  Objemy rizikově vážených expozic a kapitálové požadavky vypočtené podle části třetí hlavy III nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 24a | **Expozice vůči kryptoaktivům**  Objem rizikově vážené expozice a kapitálové požadavky vypočtené v souladu s přechodným obezřetnostním zacházením podle čl. 501d odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 25 | **Objemy pod prahovými hodnotami pro odpočet (podléhající rizikové váze 250 %)**  Hodnota odpovídá součtu hodnot položek podléhajících rizikové váze 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 po použití 250% rizikové váhy. Tyto hodnoty zahrnují:   * odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů, jejichž souhrnná výše je rovna nebo nižší než 10 % položek kmenového kapitálu tier 1 instituce, vypočtené podle čl. 48 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013; * významné investice v subjektech finančního sektoru, přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice instituce do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1 těchto subjektů, jejichž souhrnná výše je rovna nebo nižší než 10 % hodnoty položek kmenového kapitálu tier 1 instituce, vypočtené podle čl. 48 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013.   Údaje v tomto řádku se uvedou pouze pro informaci, neboť zde uvedená hodnota je zahrnuta i v řádku 1, kde musí instituce zpřístupnit informace o úvěrovém riziku. |
| 26 | **Použitý minimální výstupní práh (%)**  Minimální výstupní práh, vyjádřený v procentech, uplatňovaný institucí při  výpočtu úpravy minimální hodnoty v řádcích 27 a 28: faktor „x“ podle čl. 92 odst. 3 a čl. 465 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento řádek se nevztahuje na instituce, na něž se vztahuje výjimka podle čl. 92 odst. 3 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 27 | **Úprava minimální hodnoty (před uplatněním přechodného stropu)**  V případě institucí, na něž se vztahuje minimální výstupní práh podle čl. 92 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, zvýšení částky celkového objemu rizikové expozice na základě minimálního výstupního prahu použitého v řádku 26 bez uplatnění přechodného stropu stanoveného v čl. 465 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento řádek se nevztahuje na instituce, na něž se vztahuje výjimka podle čl. 92 odst. 3 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 28 | **Úprava minimální hodnoty (po uplatnění přechodného stropu)**  V případě institucí, na něž se vztahuje minimální výstupní práh podle čl. 92 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, zvýšení částky celkového objemu rizikové expozice na základě minimálního výstupního prahu použitého v řádku 26 po uplatnění přechodného stropu stanoveného v čl. 465 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento řádek se nevztahuje na instituce, na něž se vztahuje výjimka podle čl. 92 odst. 3 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 29 | **Celkem**  Celkový objem rizikové expozice vypočtený podle čl. 92 odst. 3 a článků 95, 96 a 98 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento řádek se rovná součtu následujících řádků: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Šablona EU KM1 – Klíčové ukazatele.** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU KM1, obsažené v příloze I IT řešení orgánu EBA, pro účely čl. 447 písm. a) až g) nařízení (EU) č. 575/2013 a čl. 438 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny uvedenými níže v této příloze.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a–e | Období T, T-1, T-2, T-3 a T-4, za něž se informace zpřístupňují, jsou vymezena jako čtvrtletní období a vyplňují se podle četnosti stanovené v článcích 433, 433a, 433b a 433c nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce, které zpřístupňují informace obsažené v této šabloně čtvrtletně, uvedou údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; instituce, které zpřístupňují informace v této šabloně jednou za půl roku, uvedou údaje za období T, T-2 a T-4 a instituce, které zpřístupňují informace obsažené v této šabloně jednou ročně, uvedou údaje za období T a T-4.  Instituce uvedou data odpovídající obdobím, za která se informace zpřístupňují.  Zpřístupnění údajů za předchozí období se nepožaduje, jsou-li údaje zpřístupňovány poprvé. |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Kmenový kapitál tier 1 (CET1)**  Hodnota kmenového kapitálu tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení (řádek 29 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 2 | **Kapitál tier 1**  Hodnota kapitálu tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení orgánu EBA (řádek 45 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 3 | **Celkový kapitál**  Hodnota celkového kapitálu je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení orgánu EBA (řádek 59 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 4 | **Celkový objem rizikové expozice**  Hodnota celkového objemu rizikové expozice (TREA) je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení orgánu EBA (řádek 60 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 4a | **Celková hodnota rizikové expozice před použitím prahu**  V případě institucí, na něž se vztahuje minimální výstupní práh podle čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, částka celkového objemu rizikové expozice před použitím prahu podle čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud jde o celkový objem rizikové expozice před použitím prahu, zpřístupněná částka by měla vyloučit jakoukoli úpravu celkového objemu rizikové expozice plynoucí z uplatnění minimálního výstupního prahu. |
| 5 | **Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%)**  Poměr kmenového kapitálu tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení (řádek 61 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 5a | Nepoužije se |
| 5b | **Poměr kmenového kapitálu tier 1 s ohledem na celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni (%)**  Poměr kmenového kapitálu tier 1 podle čl. 92 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočtené s vyloučením dopadu minimálních výstupních prahů podle čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **Poměr kapitálu tier 1 (%)**  Kapitálový poměr tier 1 je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení (řádek 62 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 6a | Nepoužije se |
| 6b | **Poměr tier 1 s ohledem na celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni (%)**  Kapitálový poměr tier 1 ve smyslu čl. 92 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočteného vyloučením dopadu minimálních výstupních prahů podle čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 | **Celkový kapitálový poměr (%)**  Celkový kapitálový poměr je hodnota, kterou instituce zpřístupňují v příloze VII IT řešení (řádek 63 šablony EU CC1 Složení regulatorního kapitálu). |
| 7a | Nepoužije se |
| 7b | **Celkový kapitálový poměr s ohledem na celkový objem rizikové expozice nepodléhající minimální úrovni (%)**  Celkový kapitálový poměr podle čl. 92 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočteného s vyloučením dopadu minimálních výstupních prahů podle čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU 7d | **Dodatečné kapitálové požadavky k řešení jiných rizik, než je riziko nadměrné páky (%)**  Dodatečné kapitálové požadavky pro řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, vyjádřené jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice. |
| EU 7e | **z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)**  Část dodatečných kapitálových požadavků pro řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, kterou je třeba splnit kmenovým kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 prvního a třetího pododstavce. |
| EU 7f | **z toho: z kapitálu tier 1 (procentní body)**  Část dodatečných kapitálových požadavků pro řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, kterou je třeba splnit kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 prvního a třetího pododstavce. |
| EU 7g | **Celkové kapitálové požadavky na základě procesu přezkumu a hodnocení (poměr TSCR) (v %)**  Součet hodnot určených v bodech i) a ii):   1. celkový kapitálový poměr (8 %), jak je uvedeno v čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013; 2. dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky (požadavky pilíře 2 – P2R), které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU a které se určují podle kritérií stanovených v pokynech EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (dále jen „EBA SREP GL“), vyjádřené jako procentní podíl celkových objemů rizikově vážených expozic.   Tato položka vyjadřuje poměr celkového kapitálového požadavku procesu přezkumu a hodnocení v rámci dohledu (TSCR), který instituci sdělil příslušný orgán. TSCR je vymezen v oddílech 7.4 a 7.5 EBA SREP GL.  Je-li instituce vázána minimálním výstupním prahem, představují vykazované údaje TSCR požadované ke splnění požadavků k datu vykazování s ohledem na ustanovení čl. 104a odst. 6 směrnice 2013/36/EU.  Pokud příslušný orgán nesdělil žádné dodatečné kapitálové požadavky uložené k řešení rizik jiných, než je riziko nadměrné páky, uvádí se pouze bod i). |
| 8 | **Bezpečnostní kapitálová rezerva (%)**  Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 1 a článku 129 směrnice 2013/36/EU, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. |
| EU 8a | **Bezpečnostní rezerva, je-li na úrovni členského státu zjištěno makroobezřetnostní nebo systémové riziko (%)**  Výše bezpečnostní rezervy, je-li na úrovni členského státu zjištěno makroobezřetnostní nebo systémové riziko, která může být v souladu s článkem 458 nařízení (EU) č. 575/2013 vyžadována jako doplněk k bezpečnostní kapitálové rezervě, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. |
| 9 | **Proticyklická kapitálová rezerva stanovená konkrétně pro danou instituci (%)**  Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 2, článku 130 a článků 135 až 140 směrnice 2013/36/EU, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.  Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění. |
| EU 9a | **Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika (%)**  Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 5, článků 133 a 134 směrnice 2013/36/EU, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.  Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění. |
| 10 | **Kapitálová rezerva pro globální systémově významné instituce (%)**  Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 3 a článku 131 směrnice 2013/36/EU, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.  Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění. |
| EU 10a | **Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce (%)**  Hodnota kapitálu, který jsou instituce povinny udržovat podle čl. 128 odst. 4 a článku 131 směrnice 2013/36/EU, vyjádřená jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic.  Procentní podíl odráží objem kapitálu potřebný ke splnění příslušných požadavků na kapitálové rezervy k datu zpřístupnění. |
| 11 | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)**  Podle čl. 128 bodu 6 směrnice 2013/36/EU, vyjádřený jako procento celkových objemů rizikově vážených expozic. |
| EU 11a | **Celkové kapitálové požadavky (OCR) (v %)**  Součet hodnot v bodech i) a ii):   1. poměr TSCR uvedený v řádku EU 7d; 2. pokud je to v souladu s platnými právními předpisy, poměr požadavku kombinovaných kapitálových rezerv uvedený v čl. 128 bodě 6 směrnice 2013/36/EU.   Tato položka vyjadřuje poměr celkového kapitálového požadavku (OCR) vymezeného v oddíle 1.2 EBA SREP GL.  Nepoužije-li se žádný požadavek rezerv, zpřístupňuje se pouze bod i). |
| 12 | **Kmenový kapitál tier 1 dostupný po splnění celkových kapitálových požadavků na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)** |
| 13 | **Celková míra expozic**  Celková míra expozic v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI IT řešení orgánu EBA (řádek 24 šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru). |
| 14 | **Pákový poměr (%)**  Pákový poměr v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI IT řešení orgánu EBA (řádek 25 šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru). |
| EU 14a | **Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%)**  Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky, které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, vyjádřené jako procentní podíl celkové míry expozic.  Dodatečné kapitálové požadavky v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI IT řešení orgánu EBA (řádek EU-26a šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru). |
| EU 14b | **z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)**  Část dodatečných kapitálových požadavků k řešení rizika nadměrné páky uložených příslušným orgánem podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, kterou je třeba splnit kmenovým kapitálem tier 1 podle čl. 104a odst. 4 třetího pododstavce.  Dodatečné kapitálové požadavky v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI IT řešení (řádek EU-26b šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru). |
| EU 14c | **Celkové požadavky na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)**  Součet hodnot v bodech i) a ii):  i) minimální požadavek na pákový poměr podle čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a tam, kde je to relevantní, požadavek na upravený pákový poměr vypočtený podle čl. 429a odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013;  ii) dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (požadavky pilíře 2 – P2R), které ukládá příslušný orgán podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, vyjádřené jako procentní podíl celkové míry expozic.  Tato položka vyjadřuje celkový požadavek na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (TSLRR), který instituci sdělil příslušný orgán.  Pokud příslušný orgán neuložil žádné dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky, uvádí se pouze bod i). |
| EU 14d | Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)  Ustanovení čl. 92 odst. 1a nařízení (EU) č. 575/2013.  Příslušná kapitálová rezerva k pákovému poměru v souladu s hodnotou, kterou instituce zpřístupňují v příloze XI IT řešení orgánu EBA (řádek 27 šablony EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru) |
| EU 14e | **Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)**  Součet řádků EU 14c a EU 14d |
| 15 | **Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem (vážená hodnota – průměr)**  Instituce jako váženou hodnotu uvádějí hodnotu likvidních aktiv podle článku 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4) před uplatněním mechanismu úprav stanoveného v čl. 17 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61. |
| EU 16a | **Odtok peněžních prostředků – celková vážená hodnota**  Instituce uvedou součet vážené hodnoty svého odtoku peněžních prostředků uvedeného v příloze XIII (řádek 16 šablony EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR). |
| EU 16b | **Přítok peněžních prostředků – celková vážená hodnota**  Instituce uvedou součet vážené hodnoty svého přítoku peněžních prostředků uvedeného v příloze XIII (řádek 20 šablony EU LIQ1 – Kvantitativní informace o LCR). |
| 16 | **Čistý odtok peněžních prostředků celkem (upravená hodnota)**  Instituce uvedou upravenou hodnotu čistého odtoku likvidity, který se rovná odtoku celkem minus snížení za plně vyjmutý přítok minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 90 % minus snížení za přítok podléhající limitu ve výši 75 %. |
| 17 | **Ukazatel krytí likvidity (%)**  Instituce jako upravenou hodnotu zpřístupňují procentní podíl položky „Ukazatel krytí likvidity (v %)“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2015/61.  Ukazatel krytí likvidity se rovná poměru mezi rezervou v oblasti likvidity úvěrové instituce a jejím čistým odtokem likvidity v průběhu krizového období 30 kalendářních dnů a vyjadřuje se v procentech. |
| 18 | **Celkové dostupné stabilní financování**  Instituce zpřístupňují objem dostupného stabilního financování vypočteného podle části šesté hlavy IV kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvedeného v příloze XIII IT řešení (řádek 14 šablony EU LIQ2 – Ukazatel čistého stabilního financování). |
| 19 | **Celkové požadované stabilní financování**  Instituce zpřístupňují objem požadovaného stabilního financování vypočteného podle části šesté hlavy IV kapitoly 4 nařízení (EU) č. 575/2013, uvedeného v příloze XIII IT řešení (řádek 33 šablony EU LIQ2 – Ukazatel čistého stabilního financování). |
| 20 | **Ukazatel NSFR (%)**  Ukazatel NSFR vypočtený podle článku 428b nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU INS1 – Účasti v pojišťovnách.** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU INS1, obsažené v příloze I, pro účely čl. 438 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny uvedenými níže v této příloze.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hodnota expozice**  Hodnota expozice kapitálových nástrojů držených v jakékoli pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové společnosti, které instituce při výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě neodečítají od kapitálu podle článku 49 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| b | **Výše rizikové expozice**  Objem rizikové expozice kapitálových nástrojů držených v jakékoli pojišťovně, zajišťovně nebo pojišťovací holdingové společnosti, které instituce při výpočtu svých kapitálových požadavků na individuálním, subkonsolidovaném a konsolidovaném základě neodečítají od kapitálu podle článku 49 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU INS2 – Informace finančních konglomerátů o kapitálu a ukazateli kapitálové přiměřenosti.** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU INS2, obsažené v příloze I IT řešení orgánu EBA, pro účely čl. 438 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny uvedenými níže v této příloze.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Doplňkové kapitálové požadavky finančního konglomerátu (objem)**  Objem doplňkových kapitálových požadavků finančního konglomerátu vypočtených podle článku 6 směrnice Evropského parlamentu a Rady (ES) 2002/87[[4]](#footnote-5) a přílohy I uvedené směrnice při použití metod 1 nebo 2 stanovených v příloze I. |
| 2 | **Ukazatel kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu (%)**  Ukazatel kapitálové přiměřenosti finančního konglomerátu vypočtený podle článku 6 směrnice Evropského parlamentu (ES) 2002/87 a přílohy I uvedené směrnice při použití metod 1 nebo 2 stanovených v příloze I. |

**Tabulka EU OVC – Informace o interním postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti.** Flexibilní formát

1. Při vyplňování tabulky EU OVC, obsažené v příloze I, pro účely čl. 438 písm. a) a c) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny uvedenými níže v této příloze.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | **Přístup k hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu**  Instituce uvedou shrnutí svého přístupu k hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem. |
| b) | **Na vyžádání daného příslušného orgánu výsledek interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti instituce**  Tyto informace instituce zpřístupní pouze na žádost daného příslušného orgánu. |

**Šablona EU CMS1 – Srovnání modelových a standardizovaných objemů rizikově vážených expozic na úrovni rizika.** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU CMS1, obsažené v příloze I, pro účely čl. 438 písm. d) a da) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny uvedenými níže v této příloze.
2. Tuto šablonu zpřístupní pouze instituce, které pro výpočet objemů rizikově vážených expozic používají jakýkoli interní model schválený příslušným orgánem a na něž se nevztahuje výjimka podle čl. 92 odst. 3 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013.
3. V komentáři připojeném k šabloně instituce dle potřeby vysvětlí, jaký dopad má uplatnění minimálních hodnot kapitálu a neuplatnění odpočtu položek od kapitálu na výpočet objemů kapitálu a rizikově vážených expozic.
4. Kromě toho, pokud byly expozice, na něž se vztahuje přístup IRB, v souladu s níže uvedenými pokyny na řádcích vyloučeny z jejich kategorií expozic, na něž se vztahuje přístup IRB, a zpřístupněny v jedné z kategorií expozic v rámci standardizovaného přístupu uvedených v šabloně, instituce v doprovodném komentáři uvedou své původní kategorie expozic, na něž se vztahuje přístup IRB.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **RWEA pro modelované přístupy, k jejichž použití mají instituce souhlas orgánů dohledu**  Část RWEA vypočtených podle interních modelů schválených příslušným orgánem. |
| b | **RWEA pro portfolia, u nichž se používají standardizované přístupy**  Část RWEA vypočtených podle standardizovaných přístupů. |
| c | **Skutečné RWEA celkem**  Součet sloupců „a“ a „b“; tj. objemy rizikově vážených expozic, které instituce vykazují podle použitelných přístupů. Celkové skutečné objemy rizikově vážených expozic uvedené v řádku 8 představují částku před úpravou minimálního výstupního prahu. |
| d | **RWEA vypočtené pomocí úplného standardizovaného přístupu**  Objemy rizikově vážených expozic pro účely srovnání plně standardizovaných rizikově vážených aktiv (S-TREA) s modelovanými objemy rizikově vážených expozic, k jejichž použití v souladu s basilejským rámcem a jak vyžaduje čl. 438 písm. da) nařízení (EU) č. 575/2013 mají banky souhlas orgánů dohledu.  Instituce zpřístupňují informace o objemu rizikově vážené expozice vypočteného v souladu s čl. 92 odst. 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by uplatnily přechodná ustanovení článku 465 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková částka zpřístupněná v řádku 8 bude základem pro výpočet minimálního výstupního prahu na konci jeho přechodného období. |
| EU d | **RWEA, které jsou základem minimálních výstupních prahů**  Objemy rizikově vážených expozic pro účely poskytnutí základu pro výpočet minimálního výstupního prahu, jak požaduje čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce zpřístupňují informace o objemu rizikově vážené expozice vypočteného v souladu s čl. 92 odst. 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 po uplatnění přechodných ustanovení článku 465 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková částka objemů rizikově vážených expozic uvedených v řádku 8 je základem pro výpočet minimálního výstupního prahu. |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Úvěrové riziko (vyjma úvěrového rizika protistrany)**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle části třetí hlavy II kapitol 1 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Úvěrové riziko protistrany**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | **Úvěrová úprava v ocenění**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené v souladu s částí třetí hlavou VI nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Sekuritizované expozice v bankovním portfoliu**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle části třetí hlavy II kapitoly 5 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Tržní riziko**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené v souladu s částí třetí hlavou IV nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6 | **Operační riziko**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené v souladu s částí třetí hlavou III nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 | **Objemy jiné rizikové expozice**  Objemy rizikově vážených expozic nezachycené v řádcích 1 až 6 (např. objemy rizikově vážených expozic vyplývající z vypořádacího rizika (řádek 15 v šabloně OV1) a částky pod prahovými hodnotami pro odpočet (řádek 25 šablony OV1)). |
| 8 | **Celkem**  Součet řádků 1 až 7 |

**Šablona EU CMS2 – Srovnání modelových a standardizovaných objemů rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko na úrovni kategorie aktiv.** Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony EU CMS2, obsažené v příloze I, pro účely čl. 438 písm. d) a da) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny uvedenými níže v této příloze.
2. Tuto šablonu zpřístupňují pouze instituce, které vypočítávají objemy rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko pomocí přístupů IRB v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a na něž se nevztahuje výjimka podle čl. 92 odst. 3 druhého pododstavce nařízení (EU) č. 575/2013.
3. V komentáři připojeném k šabloně instituce dle potřeby vysvětlí, jaký dopad má uplatnění minimálních hodnot kapitálu a neuplatnění odpočtu položek od kapitálu na výpočet objemů kapitálu a rizikově vážených expozic.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **RWEA pro modelované přístupy, k jejichž použití mají instituce souhlas orgánů dohledu**  Část RWEA vypočtených podle přístupů IRB schválených příslušným orgánem. |
| b | **RWEA pro sloupec „a“, jsou-li přepočítány pomocí standardizovaného přístupu**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle přístupů IRB schválených příslušným orgánem ve sloupci „a“ přepočtené podle standardizovaného přístupu. Jinak řečeno odpovídající standardizovaný přístup RWEA pro sloupec „a“. |
| c | **Skutečné RWEA celkem**  Objemy rizikově vážených expozic, které instituce vykazují jako skutečné požadavky. Součet RWEA pro přístupy IRB, k jejichž použití mají instituce souhlas orgánů dohledu, a RWEA v rámci standardizovaných přístupů. |
| d | **RWEA vypočtené pomocí úplného standardizovaného přístupu**  Objemy rizikově vážených expozic pro účely srovnání plně standardizovaných rizikově vážených aktiv pro úvěrové riziko (S-RWEA) na úrovni kategorie aktiv s odpovídajícím modelovaným RWEA, k jejichž použití pro úvěrové riziko v souladu s basilejským rámcem a v souladu s čl. 438 písm. da) nařízení (EU) č. 575/2013 mají banky souhlas orgánů dohledu.  Instituce zpřístupňují informace o objemu rizikově vážené expozice vypočteného v souladu s čl. 92 odst. 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by uplatnily přechodná ustanovení článku 465 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU d | **RWEA, které jsou základem minimálních výstupních prahů**  Objemy rizikově vážených expozic pro účely poskytnutí základu pro výpočet minimálního výstupního prahu, jak požaduje čl. 438 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013. Instituce zpřístupňují informace o objemu rizikově vážené expozice vypočteného v souladu s čl. 92 odst. 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 při uplatnění přechodných ustanovení článku 465 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b,EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Instituce zahrnou rozdělení objemů rizikově vážených expozic podle kategorie expozic a podkategorie expozic, jak jsou definovány v souladu s článkem 147 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud by expozice, na něž se vztahuje přístup IRB, byly zařazeny do jiné kategorie expozic v rámci standardizovaného přístupu (SA), jsou expozice, na něž se vztahuje přístup IRB, vyloučeny z jejich kategorií expozic, na něž se vztahuje přístup IRB, a zpřístupňují se v jedné z následujících kategorií expozic standardizovaného přístupu definovaných v souladu s článkem 112 nařízení (EU) č. 575/2013:   * Kategorizované jako mezinárodní rozvojové banky v SA; * Kategorizované jako mezinárodní organizace v SA; * Kategorizované jako zajištěné nemovitostmi a expozice ADC v SA; * Kategorizované jako expozice v selhání v SA; * Kategorizované jako podřízené dluhové expozice v SA; * Kategorizované jako kryté dluhopisy v SA Kategorizované jako pohledávky vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením v SA   U kategorie expozic „podniky“ instituce rovněž zpřístupní informace o mezisoučtech expozic F-IRB a expozic A-IRB v řádcích 5.1 a 5.2 této šablony.  Řádky 4 a 7 se v EU nepoužijí.  V řádku 8 „Ostatní“ instituce zpřístupní informace o expozicích zařazených do kategorie expozic, na něž se vztahuje přístup IRB, „Ostatní aktiva nemající povahu úvěrového závazku“, a expozicích, na něž se vztahuje přístup IRB, které by byly zařazeny do kategorie expozic podle standardizovaného přístupu „Ostatní položky“. |
| 9 | **Celkem**  Součet řádků 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f, 8. |

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-2)
2. Revidované obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovnictví ke společným postupům a metodikám procesu přezkumu a vyhodnocení a zátěžového testování v rámci dohledu ze dne 19. července 2018 (EBA/GL/2018/03). [↑](#footnote-ref-3)
3. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/61 ze dne 10. října 2014, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavek na úvěrové instituce týkající se krytí likvidity (Úř. věst. L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/87/ES ze dne 16. prosince 2002 o doplňkovém dozoru nad úvěrovými institucemi, pojišťovnami a investičními podniky ve finančním konglomerátu a o změně směrnice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS, 93/6/EHS a 93/22/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES a 2000/12/ES (Úř. věst. L 35, 11.2.2003, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)