PŘÍLOHA XII – Pokyny k zpřístupňování informací o pákovém poměru

Šablona EU LR1 – LRSum: Shrnutí sesouhlasení účetních aktiv a expozic pákového poměru. Šablona s pevně daným formátem.

1. Při vyplňování šablony EU LR1 – LRSum pro účely čl. 451 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-2) (dále jen „CRR“) se instituce řídí pokyny obsaženými v tomto oddíle.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | Celková aktiva dle zveřejněné účetní závěrky  Instituce zpřístupní celková aktiva dle údajů zpřístupněných v jejich účetní závěrce podle platného účetního rámce ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 77 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | Úprava o subjekty, které jsou konsolidovány pro účetní účely, avšak nespadají do působnosti obezřetnostní konsolidace  Instituce zpřístupní rozdíl mezi celkovou mírou expozic uvedenou v řádku 13 šablony EU LR1 – LRSum a celkovými účetními aktivy zpřístupněnými v řádku 1 šablony EU LR1 – LRSum vyplývající z rozdílů mezi účetní a obezřetnostní konsolidací.  Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvede instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 3 | (Úprava o sekuritizované expozice, které splňují provozní požadavky na uznání převodu rizika)  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. m) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní hodnotu sekuritizovaných expozic z tradičních sekuritizací, které splňují podmínky týkající se převodu významného rizika stanovené v čl. 244 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 4 | (Úprava o dočasné vynětí expozic vůči centrálním bankám (je-li to relevantní))  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. n) **nařízení (EU) č. 575/2013**.  V příslušných případech instituce zpřístupní hodnotu mincí a bankovek představujících zákonné platidlo v jurisdikci centrální banky a aktiv představujících pohledávky vůči centrální bance včetně rezerv držených u centrální banky. Tyto expozice mohou být dočasně vyňaty s výhradou podmínek uvedených v čl. 429a odst. 5 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 5 | (Úprava o aktiva ve svěřenecké správě, která jsou podle platného účetního rámce vykázána v rozvaze, avšak podle čl. 429a odst. 1 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 jsou z celkové míry expozic vyňata)  Instituce zpřístupní objem odúčtovaných položek ve svěřenecké správě podle čl. 429a odst. 1 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 6 | Úprava o nákupy a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání účtovaných k datu obchodu  Ustanovení čl. 429g odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní úpravu účetní hodnoty související s prodeji nebo nákupy s obvyklým termínem dodání čekající na vypořádání účtování k datu obchodu podle čl. 429g odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Úpravu představuje součet těchto položek:   * objem kompenzace mezi hotovostními pohledávkami z prodejů s obvyklým termínem dodání čekajících na vypořádání a hotovostními závazky z nákupů s obvyklým termínem dodání čekajících na vypořádání, jak je povoleno podle platného účetního rámce. Tato hodnota je kladná; * objem kompenzace mezi hotovostními pohledávkami a hotovostními závazky v případech, kdy jsou příslušné prodeje i nákupy s obvyklým termínem dodání vypořádány na základě dodání proti zaplacení podle čl. 429g odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Tato hodnota je záporná.   Prodeje nebo nákupy s obvyklým termínem dodání s vypořádáním účtování k datu vypořádání podle čl. 429g odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 se uvádějí v řádku 10 šablony EU LR1 – LRSum.  Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvede instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 7 | Úprava o způsobilé transakce sdružování finančních prostředků  Ustanovení čl. 429b odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní rozdíl mezi účetní hodnotou a hodnotou expozice pákového poměru z dohod o sdružování finančních prostředků v souladu s podmínkami, které uvádí čl. 429b odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vede-li tato úprava k nárůstu expozice z důvodu transakcí, které jsou podle platného účetního rámce uváděny na čistém základě, ale nesplňují podmínky pro uvádění na čistém základě podle čl. 429b odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li tato úprava k poklesu expozice z důvodu transakcí, které nejsou podle platného účetního rámce uváděny na čistém základě, ale splňují podmínky pro uvádění na čistém základě podle čl. 429b odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 8 | Úprava o derivátové finanční nástroje  V případě úvěrových derivátů a kontraktů vyjmenovaných v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 instituce zpřístupní rozdíl mezi účetní hodnotou derivátů vykázaných jako aktiva a hodnotou expozice pákového poměru, která se zjistí podle čl. 429 odst. 4 písm. b), článků 429c a 429d, čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) a čl. 429 odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvede instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 9 | Úprava o transakce s financováním cenných papírů (SFT)  V případě SFT instituce zpřístupní rozdíl mezi účetní hodnotou SFT vykázaných jako aktiva a hodnotou expozice pákového poměru, která se zjistí podle čl. 429 odst. 4 písm. a) a c) ve spojení s článkem 429e, čl. 429 odst. 7 písm. b) a čl. 429b odst. 1 písm. b), s čl. 429b odst. 4 a čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vede-li tato úprava k nárůstu expozice, uvede instituce její hodnotu jako kladnou. Vede-li úprava k poklesu expozice, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 10 | Úprava o podrozvahové položky (tj. konverze podrozvahových expozic na ekvivalentní výši úvěrů)  Instituce zpřístupní rozdíl mezi hodnotou expozice pákového poměru uvedenou v řádku 13 šablony EU LR1 – LRSum a celkovými účetními aktivy v řádku 1 šablony EU LR1 – LRSum, jenž vyplývá ze zahrnutí podrozvahových položek do celkové míry expozic pro účely pákového poměru.  Tato hodnota zahrnuje přísliby k úhradě týkající se nákupů s obvyklým termínem dodání s účtováním k datu vypořádání vypočtené podle čl. 429g odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že se touto úpravou celková míra expozic zvyšuje, uvede se hodnota jako kladná. |
| 11 | (Úprava z důvodu úprav v rámci obezřetného oceňování a o specifické a obecné rezervy, jež snížily kapitál tier 1)  Instituce zpřístupní hodnotu úprav při obezřetném oceňování podle čl. 429a odst. 1 písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013 a hodnotu případných specifických a obecných úprav rozvahových a podrozvahových položek o úvěrové riziko, které snížily kapitál tier 1, podle čl. 429 odst. 4 poslední věty a čl. 429f odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Specifické opravné položky se začlení pouze v případě, že v souladu s platným účetním rámcem již nejsou odečteny od hrubých účetních hodnot.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-11a | (Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) a ca) CRR)  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. c) a ca) a čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní rozvahovou část expozic vyloučených z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-11b | (Úprava o expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. j) CRR)  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. j) a čl. 116 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní rozvahovou část expozic vyloučených z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že se touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 12 | Další úpravy  Instituce zde uvedou případný zbývající rozdíl mezi celkovou mírou expozic a celkovými účetními aktivy. Instituce vezmou v úvahu úpravy expozic podle čl. 429 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013 a ostatní úpravy expozic uvedené v čl. 429a odst. 1 písm. ca), d), da) e), f), h), k), l), o), p) a q) nařízení (EU) č. 575/2013, které nejsou uvedeny na jiném místě v šabloně.  Vedou-li tyto úpravy k nárůstu expozice, uvedou instituce jejich hodnotu jako kladnou. Vedou-li tyto úpravy k poklesu expozice, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 13 | Celková míra expozic  Celková míra expozic (uvedená i v řádku 24 šablony EU LR2 – LRCom), která je součtem předchozích položek. |

Šablona EU LR2 – LRCom: Harmonizované zveřejnění pákového poměru. Šablona s pevně daným formátem.

1. Při vyplňování šablony EU LR2 – LRCom pro účely čl. 451 odst. 1 písm. a) a b) a čl. 451 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, případně se zohledněním čl. 451 odst. 1 písm. c) a čl. 451 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, se instituce řídí pokyny obsaženými v tomto oddíle.
2. Instituce ve sloupci „a“ uvede hodnoty jednotlivých řádků za období, za něž jsou informace zpřístupňovány, a ve sloupci „b“ hodnoty řádků za předchozí období.
3. V komentáři připojeném k šabloně instituce vysvětlí skladbu podpůrných úvěrů uvedených v řádcích EU-22d a EU-22e této šablony včetně informací podle druhu protistrany.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | Rozvahové položky (s výjimkou derivátů a SFT, avšak včetně kolaterálu)  Ustanovení článků 429 a 429b nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní všechna aktiva s výjimkou kontraktů vyjmenovaných v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013, úvěrových derivátů a SFT. Ocenění těchto aktiv provedou instituce podle zásad stanovených v čl. 429 odst. 7 a čl. 429b odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  V tomto výpočtu instituce dle potřeby zohlední čl. 429a odst. 1 písm. i), m) a n) nařízení (EU) č. 575/2013, článek 429g a čl. 429 odst. 4 poslední pododstavec nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce v této buňce zohlední obdrženou hotovost nebo cenné papíry, které jsou poskytnuty protistraně prostřednictvím SFT a jsou ponechány v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování podle platného účetního rámce).  V tomto výpočtu instituce nezohlední čl. 429 odst. 8 a čl. 429a odst. 1 písm. a) až h), j) a k) nařízení (EU) č. 575/2013, tj. nesníží o uvedené výjimky hodnotu, která má být v tomto řádku uvedena. |
| 2 | Navýšení o poskytnutý kolaterál k derivátům odečtený z aktiv v rozvaze podle platného účetního rámce  Ustanovení čl. 429c odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní objem poskytnutého kolaterálu k derivátům, pokud se podle platného účetního rámce jeho poskytnutím snižuje objem aktiv, jak stanoví čl. 429c odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce v této buňce nezohlední počáteční marži u derivátových transakcí na účet klienta se způsobilou ústřední protistranou, ani způsobilou hotovostní variační marži ve smyslu čl. 429c odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 3 | (Odpočty pohledávek vykázaných jako aktiva a plynoucích z hotovostní variační marže poskytnuté v derivátových transakcích)  Ustanovení čl. 429c odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní pohledávky, jež plynou z variační marže uhrazené v hotovosti protistraně v derivátových transakcích, je-li instituce podle platného účetního rámce povinna uznat tyto pohledávky jako aktivum, za předpokladu splnění podmínek v čl. 429c odst. 3 písm. a) až e) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 4 | Úprava o cenné papíry získané v rámci transakcí s financováním cenných papírů vykázané jako aktivum)  Úprava o cenné papíry obdržené v rámci transakce s financováním cenných papírů, pokud banka ve své rozvaze vykázala cenné papíry jako aktivum. Tyto hodnoty musí být vyňaty z celkové míry expozic podle čl. 429e odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že těmito úpravami se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 5 | (Obecné úpravy o úvěrové riziko u rozvahových položek)  Příslušný objem obecných úprav o úvěrové riziko u rozvahových položek podle čl. 429 odst. 4 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, který instituce odečtou v souladu s čl. 429 odst. 4 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že těmito úpravami se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 6 | (Hodnota aktiv odečtená při výpočtu kapitálu tier 1)  Čl. 429a odst. 1 písm. a) a b) a čl. 499 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní výši normativních úprav hodnoty kapitálu tier 1 na základě volby, kterou učiní podle čl. 499 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Jmenovitě instituce zpřístupní součet všech úprav, které se týkají hodnoty určitého aktiva a které jsou předepsány v:   * článcích 32 až 35 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo * článcích 36 až 47 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo * případně v článcích 56 až 60 nařízení (EU) č. 575/2013.   Při vyplňování této buňky instituce uvedou hodnotu podle čl. 429a odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.  Rozhodne-li se instituce zpřístupňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, zohlední výjimky, alternativy a osvobození týkající se takových odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by přihlížela k výjimce stanovené v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Naopak rozhodne-li se instituce zpřístupňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, zohlední výjimky, alternativy a osvobození týkající se takových odpočtů stanovené v článcích 48, 49 a 79 nařízení (EU) č. 575/2013 a zároveň přihlédne k výjimkám stanoveným v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Aby nedocházelo k dvojímu vykázání, nezpřístupňují instituce úpravy, které již uplatnily podle článku 111 nařízení (EU) č. 575/2013 při výpočtu hodnoty expozic, ani úpravy, které nespočívají v odpočtu hodnoty určitého aktiva.  Vzhledem k tomu, že hodnotou v tomto řádku se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v této buňce v závorkách (záporná hodnota). |
| 7 | Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů a SFT)  Součet řádků 1 až 6 |
| 8 | Reprodukční náklady spojené s derivátovými transakcemi SA-CCR (tj. po odečtení způsobilé hotovostní variační marže)  Články 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c a čl. 429c odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní současné reprodukční náklady blíže určené v čl. 275 odst. 1, které jsou spojeny s kontrakty vyjmenovanými v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 a s úvěrovými deriváty, včetně podrozvahových kontraktů a úvěrových derivátů. Od těchto reprodukčních nákladů se v souladu s čl. 429c odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 odečte způsobilá hotovostní variační marže, a naopak se nezohlední hotovostní variační marže obdržená u části expozic vůči ústřední protistraně vyňaté v souladu s čl. 429a odst. 1 písm. g) nebo h) nařízení (EU) č. 575/2013.  Jak stanoví čl. 429c odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, instituce mohou zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 nařízení (EU) č. 575/2013. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou provádět započtení v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 bodu 25 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 a u úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce v této buňce nezohledňují kontrakty oceňované za použití přístupů podle čl. 429c odst. 6, tj. přístupů stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddíle 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013 (zjednodušeného přístupu SA-CCR nebo metody původní expozice).  Při výpočtu reprodukčních nákladů instituce v souladu s čl. 429c odst. 4 a 4a nařízení (EU) č. 575/2013 začlení účinek uznání kolaterálu na výpočet NICA u derivátových smluv s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana.  Částka se zpřístupní s koeficientem alfa 1,4, jak je uvedeno v čl. 274 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-8a | **Odchylka pro deriváty: příspěvek reprodukčních nákladů na základě zjednodušeného standardizovaného přístupu**  Ustanovení čl. 429c odst. 6 a článek 281 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tato buňka uvádí míru expozice kontraktů vyjmenovaných v příloze II bodech 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 vypočtenou podle metody zjednodušeného standardizovaného přístupu podle článku 281 nařízení (EU) č. 575/2013, a to bez dopadu kolaterálu na NICA. Částka se zpřístupní s koeficientem alfa 1,4 uplatněným podle čl. 274 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce, které zjednodušený standardizovaný přístup používají, nesnižují v souladu s čl. 429c odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 míru expozice o přijatou marži. Nepoužije se tudíž výjimka pro derivátové smlouvy s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana, podle čl. 429c odst. 4 a 4a nařízení (EU) č. 575/2013.  V této buňce nezohledňují instituce smlouvy oceňované pomocí SA-CRR nebo metody původní expozice. |
| 9 | Navýšení o potenciální budoucí expozici spojenou s derivátovými transakcemi SA-CCR  Články 274, 275, 295, 296, 297, 298, čl. 299 odst. 2 a článek 429c nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní navýšení o potenciální budoucí expozice u kontraktů vyjmenovaných v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 a úvěrových derivátů, včetně těch, které jsou podrozvahovými položkami, vypočtených v souladu s článkem 278 nařízení (EU) č. 575/2013 pro smlouvy vyjmenované v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 a s čl. 299 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 pro úvěrové deriváty a za použití pravidel započtení podle čl. 429c odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. Při určování hodnoty expozice těchto smluv mohou instituce zohlednit dopady smluv o novaci a jiných dohod o započtení v souladu s článkem 295 nařízení (EU) č. 575/2013. Křížové započtení se neuplatňuje. Instituce však mohou provádět započtení v rámci kategorie produktů uvedené v čl. 272 odst. 25 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 a u úvěrových derivátů, pokud se na ně vztahují dohody o křížovém započtení uvedené v čl. 295 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  V souladu s čl. 429c odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce stanoví hodnotu multiplikátoru pro výpočet potenciální budoucí expozice v souladu s čl. 278 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 na jedna, s výjimkou derivátových smluv s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana.  Instituce v této buňce nezohledňují kontrakty oceňované za použití přístupů podle čl. 429c odst. 6, tj. přístupů stanovených v části třetí hlavě II kapitole 6 oddíle 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013 (zjednodušeného přístupu SA-CCR nebo metody původní expozice). |
| EU-9a | **Odchylka pro deriváty: příspěvek potenciální budoucí expozice podle zjednodušeného standardizovaného přístupu**  Ustanovení čl. 429c odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Potenciální budoucí expozice v souladu se zjednodušeným standardizovaným přístupem stanoveným v článku 281 nařízení (EU) č. 575/2013 za předpokladu, že se použije multiplikátor ve výši 1. Částka se zpřístupní s koeficientem alfa 1,4 uplatněným podle čl. 274 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota).  Instituce, které zjednodušený standardizovaný přístup používají, nesnižují v souladu s čl. 429c odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 míru expozice o přijatou marži. Nepoužije se tudíž výjimka pro derivátové smlouvy s klienty, pokud clearing těchto smluv provádí způsobilá ústřední protistrana, podle čl. 429c odst. 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  V této buňce nezohledňují instituce smlouvy oceňované pomocí SA-CRR nebo metody původní expozice. |
| EU-9b | Expozice určená metodou původní expozice  Čl. 429c odst. 6 a část třetí hlava II kapitola 6 oddíly 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní míru expozice kontraktů vyjmenovaných v příloze II bodech 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013 vypočtenou podle metody původní expozice podle části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 4 nebo 5 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce, které metodu původní expozice používají, nesnižují v souladu s čl. 429c odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 celkovou míru expozice o přijatou marži.  Instituce, které metodu původní expozice nepoužívají, tuto buňku nevyplňují. |
| 10 | (Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (SA-CCR)  Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní vyňaté obchodní expozice vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta (SA-CRR), za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v této buňce v závorkách (záporná hodnota).  Zde uvedená hodnota musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila. |
| EU-10a | **(Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (zjednodušený standardizovaný přístup)**  Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní vyňaté obchodní expozice vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta (zjednodušený standardizovaný přístup), za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. Částka se zpřístupní s koeficientem alfa 1,4 uplatněným podle čl. 274 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (záporná hodnota).  Uvedená částka musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila. |
| EU-10b | (Vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně na účet klienta) (metoda původní expozice)  Čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní vyňaté obchodní expozice vůči způsobilé ústřední protistraně, jež plynou z derivátových transakcí na účet klienta (metoda původní expozice), za předpokladu, že tyto položky splňují podmínky stanovené v čl. 306 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v této buňce v závorkách (záporná hodnota).  Uvedená částka musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila. |
| 11 | Upravená efektivní pomyslná částka písemných úvěrových derivátů  Článek 429d nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní limitovanou pomyslnou hodnotu prodaných úvěrových derivátů (tj. poskytuje-li instituce protistraně zajištění úvěrového rizika), kterou upravuje článek 429d nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 12 | (Upravené efektivní pomyslné kompenzace a odpočty navýšení u písemných úvěrových derivátů)  Článek 429d nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní limitovanou pomyslnou hodnotu zakoupených úvěrových derivátů (tj. kupuje-li instituce od protistrany zajištění úvěrového rizika) se stejným referenčním jménem jako úvěrové deriváty účtované danou institucí, jestliže zbývající doba splatnosti zakoupeného zajištění je nejméně rovna zbývající době splatnosti prodaného zajištění. Hodnota tudíž nesmí být vyšší než hodnota uvedená v řádku 11 šablony EU LR2 – LRCom pro každé referenční jméno.  Vzhledem k tomu, že o uvedenou hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v této buňce v závorkách (záporná hodnota).  Zpřístupněná hodnota musí být zohledněna i v předchozí buňce, jako kdyby se žádná úprava nepoužila. |
| 13 | Celkové derivátové expozice  Součet řádků 8 až 12 |
| 14 | Hrubá aktiva v SFT (bez vykázání započtení) po úpravě o účetní operace související s prodejem  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 77, článku 206 čl. 429e odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní účetní hodnotu SFT z rozvahy zjištěnou podle platného účetního rámce bez ohledu na to, jsou-li SFT předmětem rámcové dohody o započtení, která je způsobilá dle článku 206 nařízení (EU) č. 575/2013, jestliže jsou tyto kontrakty vykázány jako aktivum v rozvaze, za předpokladu, že se neuplatní obezřetnostní ani účetní započtení anebo účinky snižování rizika (tj. účetní hodnota z rozvahy upravená o účinky účetního započtení nebo snižování rizika).  Pokud navíc platný účetní rámec umožňuje účtovat o transakci SFT jako o prodeji, provedou instituce v souladu s čl. 429e odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 reverzi všech účetních zápisů souvisejících s prodejem.  Instituce do této buňky nezahrnou obdržené peněžní prostředky nebo jakékoli zajištění poskytnuté protistraně prostřednictvím výše uvedených transakcí, které je ponecháno v rozvaze (tj. nejsou splněna účetní kritéria pro odúčtování). |
| 15 | (Započtené hotovostní pohledávky a závazky související s hrubými aktivy v SFT)  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 77, článku 206, čl. 429b odst. 1 písm. b), čl. 429b odst. 4 a čl. 429e odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní hotovostní závazky související s hrubými aktivy v SFT, které byly započteny podle čl. 429b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 16 | Expozice úvěrového rizika protistrany v případě aktiv v SFT  Ustanovení čl. 429e odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní navýšení o úvěrové riziko protistrany u transakcí SFT včetně transakcí uvedených v podrozvaze, toto navýšení vypočtou podle čl. 429e odst. 2 nebo 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  V této buňce instituce zahrnou transakce podle čl. 429e odst. 7 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce do této buňky nezahrnou transakce SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429e odst. 7 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-16a | Odchylka pro SFT: expozice úvěrového rizika protistrany podle čl. 429e odst. 5 a článku 222 CRR  Ustanovení čl. 429e odst. 5 a článku 222 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní navýšení o transakce SFT včetně transakcí uvedených v podrozvaze, toto navýšení vypočtou podle článku 222 nařízení (EU) č. 575/2013 a uplatní příslušnou rizikovou váhu ve výši nejméně 20 %.  V této buňce instituce zahrnou transakce podle čl. 429e odst. 7 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce v této buňce nezahrnou transakce, u kterých je část hodnoty expozice pákového poměru připadající na navýšení stanovena metodou podle čl. 429e odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 17 | Expozice transakcí, v nichž instituce jedná jako zmocněnec  Ustanovení čl. 429e odst. 2 a 3 a čl. 429e odst. 7) písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce nezpřístupní hodnotu expozice transakcí SFT, v nichž vystupují jako zmocněnec a poskytují zákazníkovi nebo protistraně zabezpečení či záruku, které jsou omezeny na rozdíl mezi hodnotou cenných papírů nebo hotovosti, jež zapůjčil zákazník, a hodnotou kolaterálu, který poskytl dlužník, v souladu s čl. 429e odst. 7 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013. Hodnota expozice sestává pouze z navýšení stanoveného podle čl. 429e odst. 2 nebo 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  V této buňce instituce nezahrnou transakce podle čl. 429e odst. 7 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-17a | (Vyňaté expozice SFT vůči ústřední protistraně na účet klienta)  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. g) a h) a čl. 306 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní vyňaté obchodní expozice vůči ústřední protistraně, jež plynou z transakcí SFT na účet klienta, pokud tyto položky splňují podmínky čl. 306 odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Je-li vyňatou expozicí vůči ústřední protistraně cenný papír, v této buňce se nezohlední, ledaže se jedná o opětovně zastavený cenný papír, který je podle platného účetního rámce (tj. v souladu s čl. 111 odst. 1 první větou nařízení (EU) č. 575/2013) zohledňován v plné výši.  Vzhledem k tomu, že touto úpravou se celková míra expozic snižuje, uvede instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).  Uvedená částka musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila. |
| 18 | Celkové expozice transakcí s financováním cenných papírů  Součet řádků 14 až EU-17a |
| 19 | Podrozvahové expozice v hrubé pomyslné hodnotě  Článek 429f nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní nominální hodnotu všech podrozvahových položek ve smyslu článku 429f nařízení (EU) č. 575/2013 před úpravou o konverzní faktory a specifickými úpravami o úvěrové riziko. |
| 20 | (Úpravy z důvodu konverze na ekvivalentní výši úvěrů)  Článek 429f nařízení (EU) č. 575/2013.  Snížení hrubého objemu podrozvahových expozic v důsledku použití úvěrových konverzních faktorů. Vzhledem k tomu, že snižuje celkovou míru expozic, hodnota zpřístupněná v tomto řádku negativně přispívá k výpočtu celkového součtu, který se uvádí v řádku 22 šablony EU LR2 – LRCom. |
| 21 | (Obecná rezerva odečtená při výpočtu kapitálu tier 1 a specifická rezerva spojená s podrozvahovými expozicemi)  Ustanovení čl. 429 odst. 4 a čl. 429f odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce mohou snížit hodnotu ekvivalentní úvěrové expozice podrozvahové položky o odpovídající hodnotu specifických úprav o úvěrové riziko odečtených od kapitálu tier 1. Na tento výpočet se vztahuje minimální nulová hodnota.  Instituce mohou snížit hodnotu ekvivalentní úvěrové expozice podrozvahové položky o odpovídající hodnotu specifických úprav o úvěrové riziko. Na tento výpočet se vztahuje minimální nulová hodnota.  Absolutní hodnota těchto úprav o úvěrové riziko nepřesáhne součet řádků 19 a 20.  Vzhledem k tomu, že se těmito úpravami celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnoty v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota).  Zpřístupněná hodnota musí být zohledněna i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se toto snížení nepoužilo. |
| 22 | Podrozvahové expozice  Ustanovení článku 429f, čl. 111 odst. 2 a čl. 166 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013; součet řádků 19 až 21  Instituce zpřístupní hodnoty expozice pákového poměru podrozvahových položek, které určí podle článku 429f nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž zohledňují příslušné konverzní faktory.  Instituce přihlédnou k tomu, že řádky 20–21 šablony EU LR2 – LRCom k výpočtu tohoto součtu přispívají negativně. |
| EU-22a | (Expozice vyňaté z celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013)  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. c) a ca) a čl. 113 odst. 6 a 7 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní expozice vyloučené podle čl. 429a odst. 1 písm. c) a ca).  Zpřístupněná hodnota se zohlední i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22b | (Expozice vyňaté podle čl. 429a odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 (rozvahové a podrozvahové))  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní expozice vyloučené podle čl. 429a odst. 1 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 s výhradou splnění podmínek uvedených v tomto ustanovení.  Zpřístupněná hodnota se zohlední i v příslušných buňkách výše, jako kdyby se žádná výjimka nepoužila.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22c | **(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – investice veřejného sektoru)**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 a čl. 429a odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013.  Expozice vyplývající z aktiv představujících pohledávky vůči ústředním vládám, regionálním vládám, místním orgánům nebo subjektům veřejného sektoru týkající se investic veřejného sektoru, jež lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013. To zahrnuje pouze případy, kdy je instituce veřejnou rozvojovou úvěrovou institucí nebo kdy jsou expozice drženy v útvaru, k němuž se přistupuje jako k veřejné rozvojové úvěrové instituci v souladu s čl. 429a odst. 2 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v této buňce v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22d | **(Vyloučené expozice veřejných rozvojových bank (nebo útvarů) – podpůrné úvěry)**  Čl. 429a odst. 1 písm. d) a čl. 429a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní vyloučené podpůrné úvěry podle čl. 429a odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013. To zahrnuje pouze případy, kdy je instituce veřejnou rozvojovou úvěrovou institucí nebo kdy jsou podpůrné úvěry drženy v útvaru, k němuž se přistupuje jako k veřejné rozvojové úvěrové instituci v souladu s čl. 429a odst. 2 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22e | **(Vyloučené expozice vyplývající z postoupení podpůrných úvěrů neveřejnými rozvojovými bankami (nebo útvary))**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní expozice vyloučené podle čl. 429a odst. 1 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 týkající se částí expozic vyplývajících z postoupení podpůrných úvěrů jiným úvěrovým institucím. To zahrnuje pouze případy, kdy instituce není veřejnou rozvojovou úvěrovou institucí a činnost nespadá do útvaru, k němuž se přistupuje jako k veřejné rozvojové úvěrové instituci v souladu s čl. 429a odst. 2 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22f | **(Vyloučené zaručené části expozic vyplývajících z vývozních úvěrů)**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013.  Zaručené části expozic vyplývajících z vývozních úvěrů, které lze vyloučit, jestliže jsou splněny podmínky čl. 429a odst. 1 písm. f) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22g | **(Vyloučený přebytečný kolaterál uložený u trojstranných zmocněnců)**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013.  Přebytečný kolaterál uložený u trojstranných zmocněnců, který nebyl zapůjčen a který lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22h | **(Vyloučené služby centrálních depozitářů cenných papírů / institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. o) CRR**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. o) nařízení (EU) č. 575/2013.  Služby centrálních depozitářů cenných papírů / institucí vztahující se k centrálním depozitářům cenných papírů, které lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. o) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22i | **(Vyloučené služby určených institucí související se službami centrálních depozitářů cenných papírů podle čl. 429a odst. 1 písm. p) nařízení (EU) č. 575/2013)**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. p) nařízení (EU) č. 575/2013.  Služby určených institucí vztahující se k centrálním depozitářům cenných papírů, které lze vyloučit podle čl. 429a odst. 1 písm. p) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22j | **(Snížení hodnoty expozice úvěru předběžného financování nebo překlenovacího úvěru)**  Ustanovení čl. 429 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnota odečtená od hodnoty expozice úvěru předběžného financování nebo překlenovacího úvěru podle čl. 429 odst. 8 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22k | **(Vyloučené expozice vůči akcionářům podle čl. 429a odst. 1 písm. da) CRR)**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. da) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22l | **(Expozice odečtené v souladu s čl. 429a odst. 1 písm. q) nařízení (EU) č. 575/2013)**  Ustanovení čl. 429a odst. 1 písm. q) nařízení (EU) č. 575/2013.  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| EU-22m | **(Vyloučené expozice celkem)**  Součet řádků EU-22a až EU-22l  Vzhledem k tomu, že o tuto hodnotu se celková míra expozic snižuje, uvedou instituce hodnotu v tomto řádku v závorkách (záporná hodnota). |
| 23 | Kapitál tier 1  Ustanovení čl. 429 odst. 3 a čl. 499 odst. 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní výši kapitálu tier 1 vypočtenou na základě volby, kterou učiní podle čl. 499 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupněnou v řádku EU-27 šablony EU LR2 – LRCom.  Konkrétněji, rozhodne-li se instituce zpřístupňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní výši kapitálu tier 1 vypočtenou podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013, aniž by přihlížela k výjimkám stanoveným v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Naopak rozhodne-li se instituce zpřístupňovat kapitál tier 1 v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní výši kapitálu tier 1 vypočtenou podle článku 25 nařízení (EU) č. 575/2013 po přihlédnutí k výjimkám stanoveným v části desáté hlavě I kapitolách 1 a 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | Celková míra expozic  Součet hodnot v řádcích 7, 13, 18, 22 a EU-22k šablony EU LR2 – LRCom |
| 25 | Pákový poměr (%)  Instituce uvede hodnotu v řádku 23 šablony EU LR2 – LRCom vyjádřenou jako procento hodnoty v řádku 24 šablony EU LR2 – LRCom. |
| EU-25 | Pákový poměr (vyjma dopadu vynětí investic veřejného sektoru a podpůrných úvěrů) (%)  Podle čl. 451 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 veřejné rozvojové úvěrové instituce ve smyslu čl. 429a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupní pákový poměr bez úpravy celkové míry expozic podle čl. 429a odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, tj. úpravy uvedené v řádcích EU-22c a EU-22d této šablony. |
| 25a | **Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) (%)**  Pokud celková míra expozic instituce podléhá dočasnému vynětí rezerv u centrální banky podle čl. 429a odst. 1 písm. n) nařízení (EU) č. 575/2013, je tento poměr vymezen jako míra expozic kapitálu tier 1 dělená součtem celkové míry expozic a hodnoty vynětí rezerv u centrální banky, přičemž poměr je vyjádřen jako procentní podíl.  Pokud celková míra expozic instituce nepodléhá dočasnému vynětí rezerv u centrální banky, bude poměr totožný s poměrem uvedeným v řádku 25. |
| 26 | **Regulatorní požadavek na minimální pákový poměr (%)**  Ustanovení čl. 92 odst. 1 písm. d), čl. 429a odst. 1 písm. n) a čl. 429a odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní požadavek na pákový poměr ve smyslu čl. 92 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013. Jestliže instituce vyloučí expozice podle čl. 429a odst. 1 písm. n) nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupní požadavek na upravený pákový poměr vypočtený v souladu s čl. 429a odst. 7 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-26a | **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 (dále jen „CRD“), vyjádřené jako procentní podíl celkové míry expozic. |
| EU-26b | **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. |
| 27 | **Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)**  Ustanovení čl. 92 odst. 1a nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce, na něž se vztahuje čl. 92 odst. 1a nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupní svůj příslušný požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru. |
| EU-27a | **Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)**  Součet řádků 26, EU-26a a 27 této šablony |
| EU-27b | Volba přechodných ustanovení za účelem definice míry kapitálu  Ustanovení čl. 499 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Zde instituce uvedou, pro která přechodná ustanovení o kapitálu se pro účely požadavků na zveřejňování informací rozhodly, a za tímto účelem použijí jeden z těchto dvou údajů:   * „Plně zavedeno“, pokud se instituce rozhodne zpřístupnit pákový poměr v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013; * „Přechodné“, pokud se instituce rozhodne zpřístupnit pákový poměr v souladu s čl. 499 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 28 | Průměr denních hodnot hrubých aktiv v SFT po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků  Ustanovení čl. 451 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013; aritmetický průměr součtů řádků 14 a 15 na základě součtů počítaných ke každému dni čtvrtletí, za které se zpřístupňují informace |
| 29 | Hodnota hrubých aktiv v SFT na konci čtvrtletí po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků  Pokud řádky 14 a 15 vycházejí z hodnot ke konci čtvrtletí, je příslušnou hodnotou součet řádků 14 a 15.  Pokud řádky 14 a 15 vycházejí z průměrných hodnot, je příslušnou hodnotou součet hodnot ke konci čtvrtletí odpovídajících obsahu řádků 14 a 15. |
| 30 | Celková míra expozic (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)  Ustanovení čl. 451 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková míra expozic (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) za použití hodnot aritmetických průměrů vypočtených ke každému dni čtvrtletí, za které se zpřístupňují informace, pro hodnoty míry expozic spojené s hrubými aktivy v SFT (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků). |
| 30a | Celková míra expozic (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)  Ustanovení čl. 451 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková míra expozic (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky) za použití hodnot aritmetických průměrů vypočtených ke každému dni čtvrtletí, za které se zpřístupňují informace, pro hodnoty míry expozic spojené s hrubými aktivy v SFT (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků).  Pokud celková míra expozic instituce nepodléhá dočasnému vynětí rezerv u centrální banky, bude tato hodnota totožná s hodnotou uvedenou v řádku 30 této šablony. |
| 31 | Pákový poměr (včetně dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)  Ustanovení čl. 451 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 31a | Pákový poměr (vyjma dopadu případného dočasného vynětí rezerv u centrální banky), která zahrnuje střední hodnotu hrubých aktiv v SFT v řádku 28 (po úpravě o účetní operace související s prodejem a po odečtení souvisejících hotovostních pohledávek a závazků)  Ustanovení čl. 451 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |

Šablona EU LR3 – LRSpl: Rozdělení rozvahových expozic (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic). Pevně daný formát

1. Při vyplňování šablony LRSpl pro účely čl. 451 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 se instituce řídí pokyny obsaženými v tomto oddíle.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| EU-1 | Celkové rozvahové expozice (s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic), z toho:  Instituce uvede součet hodnot v řádcích EU-2 a EU-3 šablony EU LR3 – LRSpl. |
| EU-2 | Expozice obchodního portfolia  Instituce zpřístupní expozice, které jsou součástí hodnoty expozice aktiv patřících do obchodního portfolia, s výjimkou derivátů, SFT a vyňatých expozic. |
| EU-3 | Expozice bankovního portfolia, z toho:  Instituce uvede součet hodnot v řádcích EU-4 až EU-12 šablony EU LR3 – LRSpl. |
| EU-4 | Kryté dluhopisy  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv ve formě krytých dluhopisů ve smyslu článku 129 a čl. 161 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní celkovou expozici v krytých dluhopisech po odečtení expozic v selhání. |
| EU-5 | Expozice považované za expozice vůči státům  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice vůči subjektům, které jsou podle nařízení (EU) č. 575/2013 považovány za stát (ústřední vlády a centrální banky (článek 114 a čl. 147 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013); regionální vlády a místní orgány, které jsou považovány za suverénní subjekty (čl. 115 odst. 2 a 4 a čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013), mezinárodní rozvojové banky a mezinárodní organizace, které jsou považovány za suverénní subjekty (čl. 117 odst. 2 a článek 118 a čl. 147 odst. 3 písm. b) a c) nařízení (EU) č. 575/2013), subjekty veřejného sektoru (čl. 116 odst. 4 a čl. 147 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013)).  Instituce zpřístupní celkovou expozici vůči suverénním subjektům po odečtení expozic v selhání. |
| EU-6 | Expozice vůči regionálním vládám, mezinárodním rozvojovým bankám, mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru, s nimiž se nezachází jako se státy  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům ve smyslu čl. 115 odst. 1, 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 4 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB; mezinárodním rozvojovým bankám ve smyslu čl. 117 odst. 1 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 4 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB; mezinárodním organizacím a subjektům veřejného sektoru ve smyslu čl. 116 odst. 1, 2, 3 a 5 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 4 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, s nimiž se nezachází jako se státy ve smyslu nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní výše uvedenou celkovou expozici po odečtení expozic v selhání. |
| EU-7 | Instituce  Instituce zpřístupní součet expozic, který je celkovou hodnotou expozic vůči institucím, které spadají do působnosti článků 119 až 121 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a čl. 147 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, a které nejsou expozicemi ve formě krytých dluhopisů podle čl. 161 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 a nespadají do působnosti čl. 147 odst. 4 písm. a) až c) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní celkovou expozici po odečtení expozic v selhání. |
| EU-8 | Zajištěné hypotékami na nemovitosti  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje hodnotu expozice aktiv, která jsou expozicemi zajištěnými hypotékami na nemovitosti, jež spadají do oblasti působnosti článku 124 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a expozicemi podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 nebo retailovými expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, jsou-li tyto expozice zajištěné nemovitostmi podle čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB.  Instituce zpřístupní celkovou expozici po odečtení expozic v selhání. |
| EU-9 | Retailové expozice  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv, která jsou retailovými expozicemi podle článku 123 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, a expozicemi podle čl. 147 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, jestliže tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti podle čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 – v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB.  Instituce zpřístupní celkovou expozici po odečtení expozic v selhání. |
| EU-10 | Podniky  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv, která jsou expozicemi vůči podnikům (tj. finančním i nefinančním). V případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, se jedná o expozice podnikům, které spadají do působnosti článku 122 nařízení (EU) č. 575/2013, a v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, jde o expozice podnikům podle čl. 147 odst. 2 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013, pokud tyto expozice **nejsou** zajištěny hypotékami na nemovitosti podle čl. 199 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013.  Finančními institucemi se rozumí regulované a neregulované podniky jiné než instituce uvedené v řádku EU-7 této šablony, jejichž hlavní činností je nabývání účastí nebo výkon jedné nebo více činností vyjmenovaných v příloze I CRD, jakož i podniky ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 27 nařízení (EU) č. 575/2013, jiné než instituce uvedené v řádku EU-7 této šablony.  Malý a střední podnik je pro účely této buňky definován v souladu s čl. 501 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce zpřístupní celkovou expozici po odečtení expozic v selhání. |
| EU-11 | Expozice v selhání  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice aktiv, která jsou v selhání a (v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA) spadají působnosti článku 127 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, jsou zařazeny do kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 147 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, pokud u nich došlo k selhání ve smyslu článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-12 | Jiné expozice (např. akciové expozice, sekuritizace a jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku)  Instituce zpřístupní součet expozic, který představuje celkovou hodnotu expozice jiných expozic v investičním portfoliu podle nařízení (EU) č. 575/2013 (např. akciových expozic, sekuritizací a aktiv nemajících povahu úvěrového závazku; v případě expozic, na které se vztahuje přístup SA, jsou to aktiva zařazená do kategorií expozic vyjmenovaných v čl. 112 písm. k), m), n), o), p) a q) nařízení (EU) č. 575/2013 a v případě expozic, na které se vztahuje přístup IRB, v čl. 147 odst. 2 písm. e), f) a g) nařízení (EU) č. 575/2013). Instituce sem zahrnou aktiva, která se při výpočtu kapitálu tier 1 odečítají, a jsou tedy uvedena v řádku 2 šablony EU LR2 – LRCom, s výjimkou případů, kdy jsou uvedena v řádcích EU-2, EU-4 až EU-11 šablony EU LR3 – LRSpl. |

Tabulka EU LRA – Zpřístupňování kvalitativních informací o pákovém poměru Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Instituce vyplní tabulku EU LRA pro účely čl. 451 odst. 1 písm. d) a e) nařízení (EU) č. 575/2013 podle níže uvedených pokynů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Popis postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky  Ustanovení čl. 451 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013.  K „popisu postupů použitých k řízení rizika nadměrné páky“ je nutno uvést všechny důležité informace o:   1. procedurách a zdrojích, jež jsou k posouzení rizika nadměrné páky používány; 2. případných kvantitativních nástrojích, jež jsou k posouzení rizika nadměrné páky používány, včetně podrobností k případným interním cílovým hodnotám a včetně údaje, jsou-li používány jiné ukazatele než pákový poměr; 3. c) způsobech, jakými jsou v řízení rizika nadměrné páky zohledňovány nesoulad splatností a zatížení aktiv;   d) postupech reakce na změny pákového poměru, včetně postupů a lhůt při potenciálním navyšování kapitálu tier 1 za účelem řízení rizika nadměrné páky; anebo postupech a lhůtách při úpravě jmenovatele pákového poměru (celkové míry expozic) za účelem řízení rizika nadměrné páky. |
| b) | Popis faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká  Ustanovení čl. 451 odst. 1 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013.  K „popisu faktorů, které měly vliv na pákový poměr během období, kterého se zpřístupněný pákový poměr týká“ je nutno uvést všechny tyto významné informace:   1. kvantifikaci změny pákového poměru od posledního rozhodného dne; 2. hlavní faktory pákového poměru od posledního rozhodného dne spolu s uvedením vysvětlujících komentářů k: 3. 1) povaze této změny včetně údaje, zda k ní došlo v čitateli, jmenovateli, nebo v obou částech poměru; 4. 2) údaji, zda změna vyplynula z interního strategického rozhodnutí, a pokud ano, zda se toto rozhodnutí týkalo pákového poměru přímo, nebo zda se jej dotklo jen nepřímo;   3) nejvýznamnějším vnějším faktorům v hospodářském a finančním prostředí, které měly na pákový poměr vliv. |

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)