PŘÍLOHA VI – Pokyny k zpřístupňování informací o oblasti působnosti regulatorního rámce

**Šablona EU LI1 – Rozdíly mezi rozsahem účetní a regulatorní konsolidace a přiřazování kategorií účetní závěrky ke kategoriím regulačních rizik.** Flexibilní formát.

1. Informace uvedené v čl. 436 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU LI1, obsažené v příloze V IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| Odkazy na právní předpisy a pokyny | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 až XXX | **Aktiva celkem**  Struktura řádků se shoduje se strukturou řádků rozvahy použité v posledním dostupném účetním výkaznictví instituce.  „Účetním výkaznictvím“ se rozumí roční individuální nebo konsolidované účetní závěrky vymezené v článcích 4 a 24 směrnice (EU) 2013/34[[2]](#footnote-2), jakož i (v příslušných případech) finanční výkazy ve smyslu mezinárodních účetních standardů schválených v EU v rámci provádění nařízení (ES) č. 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1 až XXX | **Závazky celkem**  Struktura řádků se shoduje se strukturou řádků rozvahy použité v posledním dostupném účetním výkaznictví instituce.  „Účetním výkaznictvím“ se rozumí roční individuální nebo konsolidované účetní závěrky vymezené v článcích 4 a 24 směrnice 2013/34/EU, jakož i (v příslušných případech) finanční výkazy ve smyslu mezinárodních účetních standardů schválené v EU v rámci provádění nařízení (ES) 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Odkazy na právní předpisy a pokyny | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| **a** | **Účetní hodnoty vykázané ve zveřejněné účetní závěrce**  Hodnota vykázaná na straně aktiv a na straně pasiv rozvahy, která je stanovena na základě požadavků na konsolidaci v příslušném účetním rámci včetně rámců na základě směrnice (EU) 2013/34/EU a směrnice (EHS) 86/635[[4]](#footnote-4) nebo mezinárodních účetních standardů schválených v EU |
| **b** | **Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace**  Hodnota vykázaná na straně aktiv a na straně pasiv rozvahy, která je stanovena na základě požadavků na regulatorní konsolidaci v části první hlavě II oddílech 2 a 3 CRR.  Pokud je rozsah účetní konsolidace zcela shodný s rozsahem obezřetnostní konsolidace, sloupce a) a b) této přílohy se sloučí. |
| **c** | **Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro úvěrové riziko**  Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitoly 2 a 3 CRR. |
| **d** | **Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro úvěrové riziko protistrany**  Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 6 CRR. |
| **e** | **Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro sekuritizaci**  Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek) z investičního portfolia, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 5 CRR. |
| **f** | **Účetní hodnoty položek spadajících do rámce pro tržní riziko**  Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), na které se vztahuje část třetí hlava IV CRR. V tomto sloupci se uvádějí položky odpovídající sekuritizovaným pozicím v obchodním portfoliu, na které se vztahují požadavky části třetí hlavy IV CRR. |
| **g** | **Účetní hodnoty položek nepodléhajících kapitálovým požadavkům nebo podléhajících odpočtu od kapitálu**  Účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), které nepodléhají kapitálovým požadavkům podle CRR; účetní hodnoty podle obezřetnostní konsolidace položek (jiných než podrozvahových položek), které podléhají odpočtům od kapitálu podle části druhé CRR.  Odečítané položky mohou zahrnovat například položky vyjmenované v článcích 37, 38, 39 a 41 CRR.  Hodnotami u aktiv se rozumí částky skutečně odečtené od kapitálu, a to se zohledněním veškerých započtení proti závazkům povolených na základě odpočtu podle příslušných článků části druhé CRR (a jakýchkoli prahových hodnot těchto odpočtů).  Použije-li se na položky vyjmenované v čl. 36 odst. 1 písm. k) a v článku 48 CRR riziková váha 1 250 % namísto odpočtu, nebudou uvedeny ve sloupci g) této šablony, ale v ostatních příslušných sloupcích šablony EU LI1. To platí také pro veškeré ostatní položky s rizikovou vahou 1 250 % podle požadavků CRR.  Hodnotami u pasiv se rozumí objem závazků, které musí být zohledněny při stanovení výše aktiv, která mají být odečtena od kapitálu, podle příslušných článků v části druhé CRR. Kromě toho se v tomto sloupci uvedou všechny závazky jiné než ty, které i) jsou relevantní pro uplatnění požadavků části třetí hlavy II kapitoly 4 CRR, nebo ii) které jsou relevantní pro uplatnění požadavků části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR a části třetí hlavy IV CRR. |
| **vše** | Pokud jediná položka podléhá kapitálovým požadavkům podle více rámců pro rizika, uvedou se hodnoty ve všech sloupcích odpovídajících příslušným kapitálovým požadavkům. V důsledku toho může být součet hodnot ve sloupcích c) až g) této šablony vyšší než hodnota ve sloupci b) této šablony. Instituce poskytnou kvalitativní vysvětlení aktiv a pasiv, na která se vztahují kapitálové požadavky více rámců pro rizika vyjmenované v části třetí CRR. |

**Šablona EU LI2 – Hlavní zdroje rozdílů mezi regulatorními hodnotami expozic a účetními hodnotami v účetní závěrce.** Pevně daný formát.

1. Informace uvedené v čl. 436 písm. d) CRR zpřístupní instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU LI2, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Výše účetní hodnoty aktiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace**  Hodnoty ve sloupcích b) až e) této šablony jsou shodné s hodnotami ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1. |
| 2 | **Výše účetní hodnoty pasiv, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace**  Hodnoty ve sloupcích b) až e) této šablony jsou shodné s hodnotami ve sloupcích c) až f) šablony EU LI1. |
| 3 | **Čistá výše, na niž se vztahuje působnost obezřetnostní konsolidace, celkem**  Výše po rozvahovém započtení aktiv a pasiv podle obezřetnostní konsolidace bez ohledu na způsobilost těchto aktiv a pasiv pro konkrétní pravidla započtení při uplatnění části třetí hlavy II kapitol 4 a 5 a části třetí hlavy IV CRR.  Hodnota v tomto řádku se bude rovnat hodnotě v řádku 1 po odečtení hodnoty v řádku 2 této šablony. |
| 4 | **Podrozvahové hodnoty**  Obsahují původní podrozvahové expozice, před případným použitím konverzního faktoru, ze sestaveného prohlášení o podrozvaze podle obezřetnostní konsolidace ve sloupcích a) až d) této šablony. |
| 5 | ***Rozdíly v ocenění***  Dopad účetní hodnoty úprav ocenění podle části druhé hlavy I kapitoly 2 článku 34 CRR a části třetí hlavy I kapitoly 3 článku 105 CRR na expozice v obchodním a investičním portfoliu oceněné reálnou hodnotou v souladu s příslušným účetním rámcem.  Tato hodnota je v souladu s hodnotou v řádku 7 šablony EU CC1 a také s hodnotou v řádku 12 sloupci f) šablony EU PV1. |
| 6 | ***Rozdíly vzniklé z titulu rozdílných pravidel započtení, mimo rozdíly uvedené na řádku 2 této šablony***  Tato položka se týká hodnoty čisté rozvahové a podrozvahové expozice po uplatnění konkrétních pravidel započtení podle části třetí hlavy II kapitol 4 a 5 a části třetí hlavy IV CRR. Dopad uplatnění pravidel započtení může být záporný (v případě, že je nutné započíst více expozic, než je použití rozvahového započtení v řádku 2 této šablony) nebo kladný (v případě, že je po uplatnění pravidel započtení v CRR započtena nižší hodnota, než je hodnota rozvahového započtení v řádku 2 této šablony). |
| 7 | ***Rozdíly vzniklé z titulu zohlednění rezerv***  Opětovné začlenění specifických a obecných úprav o úvěrové riziko do hodnoty expozice (ve smyslu nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 183/2014[[5]](#footnote-5)), které byly odečteny v souladu s příslušným účetní rámcem od účetní hodnoty expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3 CRR pro účely vážení rizik. Pokud jde o expozice, které jsou rizikově vážené podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR, pak jestliže je účetní hodnota v účetní závěrce podle obezřetnostní konsolidace snížena o složky představující obecné úpravy o úvěrové riziko podle výše uvedeného nařízení v přenesené pravomoci, tyto složky musí být začleněny zpět do hodnoty expozice. |
| 8 | ***Rozdíly vzniklé z titulu použití technik snižování úvěrového rizika***  Dopad použití technik snižování úvěrového rizika ve smyslu CRR na hodnotu expozice podle obezřetnostní konsolidace. |
| 9 | ***Rozdíly vzniklé z titulu úvěrových konverzních faktorů***  Dopad použití příslušných konverzních faktorů podle CRR na hodnotu expozice podrozvahových expozic podle obezřetnostní konsolidace.  Konverzní faktor pro podrozvahové položky, které mají být rizikově váženy při uplatnění části třetí hlavy II CRR, se stanoví v souladu s články 111, 166, 167 a 182 (v rozsahu platném pro úvěrové riziko) a článkem 246 CRR (v rozsahu platném pro riziko sekuritizace). |
| 10 | ***Rozdíly vzniklé z titulu sekuritizace s převodem rizika***  Dopad použití sekuritizovaných transakcí k převodu úvěrového rizika na třetí strany podle CRR na hodnotu expozice podrozvahových expozic. |
| 11 | ***Jiné rozdíly*** *(jsou-li relevantní)*  Další faktory významně ovlivňující rozdíly mezi účetními hodnotami podle účetní závěrky v rámci regulatorní působnosti a hodnotami expozic posuzovanými pro regulatorní účely.  Instituce doplní kvantitativní údaje uvedené v tomto řádku o kvalitativní vysvětlení hlavních příčin těchto rozdílů v tabulce EU LIA. |
| 12 | **Hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely**  Celková hodnota považovaná za výchozí bod výpočtu objemu rizikově vážených expozic před uplatněním jiných metod snižování úvěrového rizika, než je započtení v části třetí hlavě II kapitole 4 CRR, a po uplatnění požadavků na započtení v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 5 a části třetí hlavě IV téhož nařízení pro jednotlivé kategorie rizik.  Při použití standardizovaného přístupu se jedná o hodnotu po specifických úpravách o úvěrové riziko, dodatečných úpravách ocenění podle článků 34 a 110 CRR a dalším snížení kapitálu souvisejícím s danou položkou aktiv. U podrozvahových položek vyjmenovaných v příloze I tohoto prováděcího nařízení je hodnotou expozice nominální hodnota po odečtení specifických úprav o úvěrové riziko vynásobená použitelným procentním podílem podle čl. 111 odst. 1 písm. a) a d) CRR.  Při přístupu IRB se uvede hodnota expozice ve smyslu článků 166, 167 a 168 CRR.  Účetní hodnoty vykázané v účetní závěrce v rámci obezřetnostní konsolidace se tedy uvedou v odpovídajících řádcích 1 až 3 této šablony, zatímco původní podrozvahové expozice se zveřejní v řádku 4 této šablony. Jakýkoli specifický regulatorní přírůstek nebo úbytek týkající se těchto hodnot je třeba zahrnout do řádků 5 až 11 této šablony, aby bylo vysvětleno, jak tyto hodnoty sesouhlasit s hodnotou expozice, která je pro regulatorní účely výchozím bodem výpočtu objemu rizikově vážených expozic v souladu s každým z rámců uvedených ve sloupcích b) až e) této šablony. To znamená, že zejména u úvěrového rizika se hodnoty expozic posuzované pro regulatorní účely, které se uvádějí v řádku 12 této šablony, budou lišit od účetních hodnot vykázaných v účetní závěrce v rámci obezřetnostní konsolidace, a to z titulu konkrétního regulatorního režimu účetních opravných položek při výpočtu objemu rizikově vážených expozic. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| **a** | **Celkem**  Hodnota celkem ve sloupci a) šablony EU LI2 = hodnoty ve sloupci b) šablony EU LI1 – hodnoty ve sloupci g) šablony EU LI1. |
|  | Členění sloupců v kategoriích regulačního rizika b) až e) odpovídá členění vyjmenovanému v části třetí CRR: |
| **b** | **Rámec pro úvěrové riziko**  Expozice v části třetí hlavě II CRR  Expozice v rámci pro úvěrové riziko odpovídají buď výši expozice při uplatnění standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku (viz část třetí hlava II kapitola 2 článek 111 CRR), nebo expozicím v selhání v přístupu IRB k úvěrovému riziku (viz část třetí hlava II kapitola 3 články 166, 167 a 168 CRR). |
| **c** | **Rámec pro sekuritizaci**  Expozice z investičního portfolia uvedené v části třetí hlavě II kapitole 5 CRR  Sekuritizované expozice se určují v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 článkem 246 CRR. |
| **d** | **Rámec úvěrového rizika protistrany (CCR)**  Expozice uvedené v části třetí hlavě II kapitole 6 CRR |
| **e** | **Rámec pro tržní riziko**  Expozice tržnímu riziku odpovídající pozicím podléhajícím rámci pro tržní riziko v části třetí hlavě IV CRR.  V tomto sloupci se vyplňují pouze řádky 1 až 3 a řádek 12 této šablony. |
| vše | Pokud jediná položka podléhá kapitálovým požadavkům podle více rámců pro rizika, uvedou se hodnoty ve všech příslušných sloupcích odpovídajících kapitálovým požadavkům. V důsledku toho může být součet hodnot ve sloupcích b) až e) této šablony vyšší než hodnota ve sloupci a) této šablony. Instituce poskytnou kvalitativní vysvětlení aktiv a pasiv, na která se vztahují kapitálové požadavky více rámců pro rizika vyjmenované v části třetí CRR. |

**Šablona EU LI3 – Přehled rozdílů v rozsahu konsolidace (podle jednotlivých subjektů)**

1. Informace uvedené v čl. 436 písm. b) CRR zpřístupní instituce podle pokynů k vyplnění šablony EU LI3, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
|  | Řádky jsou flexibilní. Zpřístupňují se informace o subjektech, které jsou zahrnuty v účetní a regulatorní konsolidaci definované v souladu s platným účetním rámcem a částí první hlavou II oddíly 2 a 3 CRR, u nichž se metoda účetní konsolidace liší od metody regulatorní konsolidace. Jeden řádek na každý subjekt. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Název subjektu**  Obchodní název jakéhokoli subjektu zahrnutého do regulatorní a účetní konsolidace instituce nebo z ní vyňatého. |
| b | **Metoda účetní konsolidace**  Metoda konsolidace použitá v souladu s platným účetním rámcem |
| c až g | **Metoda regulatorní konsolidace**  Metoda konsolidace zavedená pro účely části první hlavy II kapitoly 2 CRR.  Uvádějí se přinejmenším informace o metodách vyjmenovaných v čl. 436 písm. b) CRR.  Instituce zaškrtnou hodící se sloupce, aby označily metodu konsolidace u jednotlivých subjektů podle účetního rámce a zda jsou jednotlivé subjekty v rámci obezřetnostní konsolidace i) plně konsolidovány; ii) poměrně konsolidovány; iii) zaúčtovány podle ekvivalenční metody; iv) nejsou ani konsolidovány ani odečteny, nebo v) odečteny. |
| **h** | **Popis subjektu**  Stručný popis subjektu a uvedení (minimálních) informací o odvětví jeho činnosti. |

**Tabulka EU LIA – Vysvětlení rozdílů mezi hodnotami pro účely účetnictví a regulace.** Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 436 písm. b) a d) CRR zpřístupní instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU LIA, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Instituce vysvětlí a vyčíslí, jak vznikly jakékoli významné rozdíly mezi hodnotami ve sloupcích a) a b) v šabloně EU LI1 bez ohledu na to, zda tyto rozdíly plynou z rozdílných pravidel konsolidace nebo z použití různých účetních standardů mezi účetní a regulatorní konsolidací. |
| b) | Instituce vysvětlí, jak vznikly rozdíly mezi účetními hodnotami podle obezřetnostní konsolidace a hodnotami posuzovanými pro účely regulace vykázanými v šabloně EU LI2. |

**Tabulka EU LIB – Ostatní kvalitativní informace o oblasti působnosti.** Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 436 písm. f), g) a h) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU LIB, obsažené v příloze V tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Instituce zpřístupňují jakékoli současné nebo předpokládané podstatné věcné nebo právní překážky bránící okamžitému převodu kapitálu nebo splacení závazků mezi mateřským podnikem a jeho dceřinými podniky. |
| b) | V příslušných případech instituce uvedou název nebo názvy dceřiných podniků nezahrnutých do konsolidace. |
| c) | Instituce případně uvedou okolnosti, za nichž je využívána výjimka podle článku 7 CRR nebo postup individuální konsolidace stanovený v článku 9 CRR. |
| d) | V příslušných případech instituce uvedou souhrnnou hodnotu, o niž je skutečný kapitál nižší, než je požadováno, ve všech dceřiných podnicích nezahrnutých do konsolidace a název nebo názvy těchto dceřiných podniků. |

**Šablona EU PV1 – Úpravy v rámci obezřetného oceňování:** Pevně daný formát

1. Instituce, které pro účely obezřetného oceňování uplatňují k určení dodatečné úpravy ocenění základní postup podle kapitoly III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101[[6]](#footnote-6), zpřístupní informace uvedené v čl. 436 písm. e) CRR podle pokynů uvedených v této příloze k vyplňování šablony EU PV1, kterou uvádí příloha V tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| Řádky 1 až 10 | AVA na úrovni kategorie  Dodatečné úpravy ocenění (AVA) na úrovni kategorie pro nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice, rizika modelů, koncentrované pozice, budoucí administrativní náklady, předčasné ukončení a operační riziko se určí podle článků 9 až 11 a 14 až 17 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.  U kategorií nejistoty tržních cen, nákladů na uzavření pozice a rizik modelů, u nichž se uplatní výhoda diverzifikace podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 se AVA na úrovni kategorie uvedou ve sloupcích a) až EU-e2 této šablony jako přímý součet jednotlivých AVA před výhodou diverzifikace. Výhody diverzifikace podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 se uvádějí ve sloupci f) této šablony. |
| 1 | Nejistota tržních cen  Čl. 105 odst. 10 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující nejistotu tržních cen se vypočítají v souladu s článkem 9 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 2 | Nepoužije se |
| 3 | Náklady na uzavření pozice  Čl. 105 odst. 10 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující náklady na uzavření pozice se vypočítají v souladu s článkem 10 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 4 | Koncentrované pozice  Čl. 105 odst. 11 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující koncentrované pozice se vypočítají v souladu s článkem 14 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 5 | Předčasné ukončení  Čl. 105 odst. 10 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující předčasné ukončení se vypočítají v souladu s článkem 16 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 6 | Modelové riziko  Čl. 105 odst. 10 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující riziko modelů se vypočítají v souladu s článkem 11 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 7 | Operační riziko  Čl. 105 odst. 10 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující operační riziko se vypočítají v souladu s článkem 17 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 8 | Nepoužije se |
| 9 | Nepoužije se |
| 10 | Budoucí administrativní náklady  Čl. 105 odst. 10 CRR  Dodatečné úpravy ocenění zohledňující budoucí administrativní náklady se vypočítají v souladu s článkem 15 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| 11 | Nepoužije se |
| 12 | Dodatečné úpravy ocenění celkem  Celková hodnota AVA, která má být odečtena od kapitálu podle článků 34 a 105 CRR, se uvede v řádku 12 sloupci f) této šablony. Tato hodnota je v souladu s hodnotou v řádku 7 šablony EU CC1 a také s hodnotou v řádku 5 sloupci a) šablony EU LI2.  U portfolií, u nichž se uplatňuje základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, je celkovou hodnotou AVA součet hodnot v řádcích 1 až 10 této šablony a hodnot vypočtených podle čl. 7 odst. 2 písm. b) bodů i) až iii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 u portfolií, u nichž se použije záložní postup, pokud taková existují.  U portfolií, u nichž se uplatňuje zjednodušený postup stanovený v kapitole II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, je celkovou hodnotou AVA uvedenou ve sloupci f) této šablony hodnota vypočtená v souladu s článkem 5 této kapitoly. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a–e | **Členění podle KATEGORIÍ RIZIK**  Instituce přiřadí svá aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu prahové hodnoty podle čl. 4 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 (obchodní a investiční portfolio) podle následujících kategorií rizik: úrokové riziko, měnové riziko, úvěrové riziko, akciové riziko, komoditní riziko.  Členění v těchto sloupcích neobsahuje dodatečné úpravy ocenění vypočtené v souladu s články 12 a 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, které se uvádějí ve sloupcích EU-e1 a EU-e2 této šablony. |
| EU e1 | **AVA na úrovni kategorie – nejistota ocenění: AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí**  Čl. 105 odst. 10 CRR, článek 12 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  Celková hodnota AVA zohledňující nepodchycená úvěrová rozpětí a její rozdělení mezi AVA zohledňující nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo riziko modelů se určí v souladu s článkem 12 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| EU e2 | **AVA na úrovni kategorie – AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování**  Čl. 105 odst. 10 CRR, článek 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101  Celková hodnota AVA zohledňující investiční náklady a náklady na financování a její rozdělení mezi AVA zohledňující nejistotu tržních cen, náklady na uzavření pozice nebo riziko modelů se určí v souladu s článkem 13 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| f | **Celkem na úrovni kategorie po diverzifikaci**  U portfolií, u nichž se uplatňuje základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, zahrnuje celková hodnota na úrovni kategorie po diverzifikaci celkové hodnoty AVA vypočtené v souladu se základním postupem pro aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou zahrnuté do výpočtu prahové hodnoty podle čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. Zahrnuty jsou výhody diverzifikace vymezené v souladu s čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.  Celková hodnota AVA v řádku 12 sloupci f) této šablony u případných portfolií, u nichž se použije záložní postup, zahrnuje hodnoty vypočtené podle čl. 7 odst. 2 písm. b) bodů i) až iii) nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101.  U portfolií, u nichž se uplatňuje zjednodušený postup stanovený v kapitole II nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101 o obezřetném oceňování, je celkovou hodnotou AVA uvedenou v řádku 12 této šablony hodnota vypočtená v souladu s článkem 5 této kapitoly. |
| g | **Z toho: základní postup celkem v obchodním portfoliu**  Pro každou příslušnou kategorii AVA, u portfolií, u nichž se použije základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, podíl AVA plynoucích z pozic držených v „obchodním portfoliu“: veškeré pozice ve finančních nástrojích a komoditách, jež instituce drží se záměrem obchodovat nebo s cílem zajistit pozice držené se záměrem obchodovat v souladu s článkem 104 CRR.  Zpřístupněná hodnota zahrnuje výhody diverzifikace vymezené podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |
| h | **Z toho: základní postup celkem v neobchodním portfoliu**  Pro každou příslušnou kategorii AVA, u portfolií, u nichž se použije základní postup stanovený v kapitole III nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101, podíl AVA plynoucích z pozic oceňovaných reálnou hodnotou ve finančních nástrojích a komoditách, které nejsou drženy v obchodním portfoliu.  Vykázaná hodnota zahrnuje výhody diverzifikace určené podle čl. 9 odst. 6, čl. 10 odst. 7 a čl. 11 odst. 7 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/101. |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [nařízení – EU – 2024/1623 – CS – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002 o uplatňování mezinárodních účetních standardů (Úř. věst. L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. SMĚRNICE RADY 86/635/EHS ze dne 8. prosince 1986 o ročních účetních závěrkách a konsolidovaných účetních závěrkách bank a ostatních finančních institucí (Úř. věst. L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) č. 183/2014 ze dne 20. prosince 2013, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, pokud jde o regulační technické normy pro upřesnění výpočtu specifických a obecných úprav o úvěrové riziko (Úř. věst. L 57, 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2016/101 ze dne 26. října 2015, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy ohledně obezřetného oceňování podle čl. 105 odst. 14 (Úř. věst. L 21, 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-6)