**PŘÍLOHA XXVI – Tabulky a šablony pro zpřístupňování informací o úvěrovém riziku protistrany: Pokyny**

1. Informace podle článku 439 nařízení (EU) č. 575/2013 týkající se jejich expozice vůči úvěrovému riziku protistrany podle části třetí hlavy II kapitoly 6 nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulek a šablon obsažených v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.

**Tabulka EU CCRA – Zpřístupnění kvalitativních informací týkajících se úvěrového rizika protistrany (CCR):** Pole s volně zadávanými údaji

1. Informace uvedené v čl. 439 písm. a) až d) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění tabulky EU CCRA, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| (a) | Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce popíší metodiky použité k přiřazení vnitřně stanoveného kapitálu a úvěrových limitů pro úvěrové expozice vůči protistraně včetně metod, které byly použity k přiřazení těchto limitů k expozicím vůči ústředním protistranám. |
| (b) | Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce popíší zásady týkající se záruk a jiných prostředků ke snižování úvěrového rizika, jako jsou zásady zajištění kolaterálu a ustavení úvěrových rezerv. |
| (c) | Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. c) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce popíší zásady týkající se rizika pozitivní korelace ve smyslu článku 291 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| (d) | V souladu s čl. 431 odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 instituce k výše uvedeným informacím doplní případné jiné cíle týkající se řízení rizik a příslušné zásady související s úvěrovým rizikem protistrany. |
| (e) | Při zpřístupňování informací požadovaných v čl. 439 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013 instituce uvedou výši kolaterálu, kterou by instituce musela poskytnout v případě snížení svého úvěrového ratingu.  Pokud centrální banka členského státu poskytuje pomoc v oblasti likvidity v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán osvobodit instituce od poskytování uvedených informací, má-li za to, že zpřístupněním uvedených informací by mohlo být nouzové poskytnutí likvidity odkryto. Pro tyto účely stanoví příslušný orgán náležité prahové hodnoty a objektivní kritéria. |

**Šablona EU CCR1 – Analýza expozic s úvěrovým rizikem protistrany podle přístupu:** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 439 písm. f), g) a k) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR1, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.
2. Tato šablona nezahrnuje kapitálové požadavky k riziku úvěrových úprav v ocenění (CVA) (část třetí hlava VI nařízení (EU) č. 575/2013) a expozice vůči ústřední protistraně (část třetí hlava II kapitola 6 oddíl 9 nařízení (EU) č. 575/2013) vymezené pro účely šablony EU CCR8. V případě transakcí s financováním cenných papírů zahrnuje hodnoty expozic před účinkem snižování úvěrového rizika i po něm, jak jsou určeny pomocí metod stanovených v části třetí hlavě II kapitole 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, ať už se použije kterákoli z nich, v souladu s čl. 439 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013, a související objemy rizikové expozice v členění podle příslušné metody.
3. Instituce používající metody stanovené v části třetí hlavě II kapitole 6 oddílech 4 až 5 nařízení (EU) č. 575/2013 uvedou v textu připojeném k šabloně objem svých rozvahových a podrozvahových derivátových obchodů vypočtený podle čl. 273a odst. 1 nebo odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 podle příslušného případu, při použití čl. 439 odst. m) nařízení (EU) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| EU-1 | **Metoda původní expozice (pro deriváty)**  Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly vypočítávat hodnotu expozice jako alfa\*(RC+PFE), kde α=1,4 a RC a PFE se vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 5 článkem 282 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tuto zjednodušenou metodu výpočtu hodnoty expozice derivátových pozic mohou použít pouze instituce, které splňují podmínky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 6 čl. 273a odst. 2 nebo 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-2 | **Zjednodušený standardizovaný přístup pro CCR (zjednodušený přístup SA-CCR pro deriváty)**  Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly vypočítávat hodnotu expozice jako alfa\*(RC+PFE), kde α=1,4 a RC a PFE se vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 4 článkem 281 nařízení (EU) č. 575/2013.  Tento zjednodušený standardizovaný přístup pro výpočet hodnoty expozice derivátových pozic mohou použít pouze instituce, které splňují podmínky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 6 čl. 273a odst. 1 nebo 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 1 | **Standardizovaný přístup pro CCR (přístup SA-CCR pro deriváty)**  Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání, u nichž se instituce rozhodly vypočítávat hodnotu expozice jako alfa\*(RC+PFE), kde α=1,4 a RC a PFE se vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Metoda interního modelu (pro deriváty a SFT)**  Deriváty a transakce s delší dobou vypořádání a transakce s financováním cenných papírů, u nichž bylo instituci povoleno vypočítat hodnotu expozice pomocí metody interního modelu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-2a | **Z toho skupiny transakcí se započtením transakcí s financováním cenných papírů**  Skupiny transakcí se započtením obsahující pouze transakce s financováním cenných papírů ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 139 nařízení (EU) č. 575/2013, u nichž bylo instituci povoleno určit hodnotu expozice pomocí metody interního modelu |
| EU-2b | **Z toho skupiny transakcí se započtením zahrnující deriváty a transakce s delší dobou vypořádání**  Skupiny transakcí se započtením obsahující pouze derivátové nástroje uvedené v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 a transakce s delší dobou vypořádání ve smyslu čl. 272 bodu 2 nařízení (EU) č. 575/2013, u nichž bylo institucím povoleno určit hodnotu expozice pomocí metody interního modelu. |
| EU-2c | **Z toho ze smluvního křížového započtení**  Skupina transakcí se započtením zahrnující transakce různých kategorií produktů (čl. 272 bod 11 nařízení (EU) č. 575/2013), tj. deriváty a transakce s financováním cenných papírů, pro které existuje dohoda o křížovém započtení na základě smlouvy ve smyslu čl. 272 bodu 25 nařízení (EU) č. 575/2013 a u nichž bylo instituci povoleno určit hodnotu expozice pomocí metody interního modelu |
| 3, 4 | **Jednoduchá metoda finančního kolaterálu (pro SFT) a komplexní metoda finančního kolaterálu (pro SFT)**  Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit a maržové obchody, u nichž se instituce rozhodly určit hodnotu expozice v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4 články 222 a 223 nařízení (EU) č. 575/2013, nikoli s částí třetí hlavou II kapitolou 6 čl. 271 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **VaR pro SFT**  Repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit, maržové obchody nebo jiné transakce na kapitálovém trhu jiné než transakce s deriváty, u nichž se (v souladu s článkem 221 nařízení (EU) č. 575/2013) hodnota expozice vypočítá pomocí přístupu interního modelu, který zohledňuje vliv korelace mezi pozicemi v cenných papírech, které jsou předmětem dané rámcové dohody o započtení, i likviditu dotčených nástrojů |
| 6 | **Celkem** |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a, b | **Reprodukční náklady (RC) a potenciální budoucí expozice (PFE)**  RC a PFE se vypočítají:  – v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 5 čl. 282 odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 u metody původní expozice (řádek EU-1 této šablony);  – v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 5 článkem 281 nařízení (EU) č. 575/2013 u zjednodušeného přístupu SA-CCR (řádek EU-2 této šablony);  – v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddíly 4 a 5 články 275 a 278 nařízení (EU) č. 575/2013 u přístupu SA-CCR (řádek 1 této šablony).  Instituce uvedou součet reprodukčních nákladů pro všechny skupiny transakcí se započtením v příslušných řádcích. |
| c | **Efektivní očekávaná pozitivní expozice (EEPE)**  EEPE pro jednotlivé skupiny transakcí se započtením je definována v čl. 272 bodě 22 nařízení (EU) č. 575/2013 a vypočítá se v souladu s čl. 284 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Zde se vykazuje EEPE použitá pro stanovení kapitálových požadavků v souladu s čl. 284 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, tj. buď EEPE vypočtená za použití stávajících tržních údajů, nebo EEPE vypočtená pomocí zátěžové kalibrace, podle toho, která hodnota vede k vyššímu kapitálovému požadavku.  V textu připojeném k šabloně instituce upřesní, která EEPE byla zadána. |
| d | **Koeficient alfa použitý pro výpočet regulatorní hodnoty expozic**  Hodnota α je pevně stanovena jako 1,4 v řádcích EU-1, EU-2 a 1 této šablony v souladu s čl. 282 odst. 2, odst. 281 odst. 1 a čl. 274 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pro účely metody interního modelu může koeficient α nabývat buď implicitní hodnoty 1,4, nebo jiné hodnoty, pokud příslušné orgány vyžadují vyšší koeficient α v souladu s čl. 284 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo povolí institucím používat jejich vlastní odhady v souladu částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 6 čl. 284 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| e | **Hodnota expozic před snížením úvěrového rizika**  Hodnota expozice před snížením úvěrového rizika vyplývající z CCR se vypočítá v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 a s přihlédnutím k účinku započtení, avšak bez ohledu na jakékoli jiné techniky snižování úvěrového rizika (např. maržový kolaterál).  V případě SFT se složka cenných papírů při určování hodnoty expozice před snížením úvěrového rizika, když je obdržen kolaterál, nebere v úvahu, a tudíž nesnižuje hodnotu expozice. Složka cenných papírů SFT se naopak zohlední při určování hodnoty expozice před snížením úvěrového rizika obvyklým způsobem při poskytnutí kolaterálu.  K obchodům zajištěným kolaterálem se přistupuje stejně jako k nezajištěným obchodům, tj. neuplatní se dopady dozajištění.  U transakcí, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, musí být hodnota expozice před snížením úvěrového rizika stanovena v souladu s článkem 291 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnota expozice před snížením úvěrového rizika nezohledňuje odpočet vzniklé ztráty v souvislosti s úvěrovou úpravou v ocenění podle čl. 273 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Instituce vykazuje součet všech hodnot expozic před snížením úvěrového rizika v příslušném řádku. |
| f | **Hodnota expozic (po snížení úvěrového rizika)**  Hodnota expozice po snížení úvěrového rizika vyplývající z CCR se vypočítá v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 a po uplatnění technik snižování úvěrového rizika použitelných v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  U transakcí, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, musí být hodnota expozice stanovena v souladu s článkem 291 nařízení (EU) č. 575/2013.  V souladu s čl. 273 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 se od hodnoty expozice po snížení úvěrového rizika neodečítá vzniklá ztráta CVA.  Instituce vykazuje součet všech hodnot expozic po snížení úvěrového rizika v příslušném řádku. |
| g | **Hodnota expozice**  Hodnota expozice vyplývající z CRR vypočtená v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, která představuje příslušnou hodnotu pro výpočet kapitálových požadavků, tj. po použití příslušných technik snižování úvěrového rizika v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 a zohlednění odpočtu vzniklé ztráty CVA v souladu s čl. 273 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnota expozice pro transakce, u nichž bylo zjištěno specifické riziko pozitivní korelace, se stanoví v souladu s článkem 291 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případech, kdy se pro jednu protistranu používá více než jeden přístup CCR, se vzniklá ztráta CVA, která se odečte na úrovni protistrany, přiřadí k hodnotě expozice různých skupin transakcí se započtením v rámci každého přístupu CCR odrážející poměr hodnoty expozice po snížení úvěrového rizika příslušných skupin transakcí se započtením k celkové hodnotě expozice po snížení úvěrového rizika protistrany.  Instituce vykazuje součet všech hodnot expozic po snížení úvěrového rizika v příslušném řádku. |
| h | **Objem rizikově vážených expozic (RWEA)**  Objemy rizikově vážených expozic ve smyslu čl. 92 odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 vypočtené v souladu s článkem 107 nařízení (EU) č. 575/2013 u prvků, jejichž rizikové váhy se odhadují na základě požadavků stanovených v části třetí hlavě II kapitolách 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013 a u nichž se hodnota expozice vyplývající z CCR vypočítá v souladu s částí třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU CCR3 – Standardizovaný přístup – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle regulatorních kategorií expozic a rizikové váhy:** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 444 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR3, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.
2. Instituce, které používají standardizovaný přístup k úvěrovému riziku k výpočtu objemů rizikově vážených expozic (s výjimkou těch, které jsou odvozeny z kapitálových požadavků k riziku CVA a k expozicím zúčtovaným prostřednictvím ústřední protistrany) pro všechny své expozice s CCR nebo jejich část v souladu s článkem 107 nařízení (EU) č. 575/2013, bez ohledu na přístup CCR použitý ke stanovení hodnot expozice v souladu s části třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupňují následující informace.
3. Pokud má instituce za to, že informace požadované v této šabloně nejsou smysluplné, neboť expozice a objemy rizikově vážených expozic nejsou významné, může se instituce rozhodnout šablonu nezpřístupnit. Instituce je však povinna v připojeném komentáři vysvětlit, proč nepovažuje informace za smysluplné, a uvést popis expozic v dotčených portfoliích a celkový součet objemů rizikově vážených expozic z takových expozic.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1–9 | **Kategorie expozic**  Tyto řádky se týkají regulatorních kategorií expozic ve smyslu části třetí hlavy II kapitoly 4 článků 112 až 134 nařízení (EU) č. 575/2013. V každém řádku se uvádějí příslušné hodnoty expozic (viz definice ve sloupci „g“ šablony EU CCR1). |
| 10 | **Ostatní položky**  Týká se aktiv, na která se použije specifická riziková váha podle části třetí hlavy II kapitoly 4 článku 134 nařízení (EU) č. 575/2013, a veškerých ostatních položek neuvedených v řádcích 1 až 9 této šablony. Rovněž jde o aktiva neodpočtená při použití článku 39 nařízení (EU) č. 575/2013 (přeplatky daně, zpětně použité daňové ztráty a odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku), článku 41 nařízení (EU) č. 575/2013 (aktiva penzijního fondu definovaných požitků), článků 46 a 469 nařízení (EU) č. 575/2013 (nevýznamné investice do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru), článku 49 a článku 471 nařízení (EU) č. 575/2013 (účasti v pojišťovnách bez ohledu na to, zda pojišťovny podléhají dohledu podle směrnice o konglomerátu), článků 60 a 475 nařízení (EU) č. 575/2013 (nevýznamné a významné nepřímé investice do nástrojů zahrnovaných do vedlejšího kapitálu tier 1 vydaných subjekty finančního sektoru), článků 70 a 477 nařízení (EU) č. 575/2013 (nevýznamné a významné přímé, nepřímé a syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 vydaných subjektem finančního sektoru), pokud nejsou zařazeny do jiných kategorií expozic a do kvalifikovaných účastí mimo finanční sektor a nepodléhají rizikové váze 1 250 % při použití části druhé hlavy I kapitoly 2 čl. 36 písm. k) nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 11 | **Celková hodnota expozic** |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a–k | Tyto sloupce se týkají stupňů úvěrové kvality / rizikových vah podle části třetí hlavy II kapitoly 2 nařízení (EU) č. 575/2013, pro které se uvádějí příslušné hodnoty expozic (viz definice ve sloupci g) šablony EU CCR1). |
| l | **Celková hodnota expozic** |

**Šablona EU CCR4 – Přístup IRB – Expozice s úvěrovým rizikem protistrany podle kategorie expozic a stupnice PD:** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 452 písm. g) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR4, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.
2. Instituce, které používají buď pokročilý, nebo základní přístup IRB k výpočtu objemů rizikově vážených expozic (s výjimkou těch, které jsou odvozeny z kapitálových požadavků k riziku CVA a k expozicím zúčtovaným prostřednictvím ústřední protistrany) pro všechny své expozice s CCR nebo jejich část v souladu s článkem 107 nařízení (EU) č. 575/2013, bez ohledu na přístup CCR použitý ke stanovení hodnot expozice v souladu s části třetí hlavou II kapitolami 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013, zpřístupňují následující informace.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 až 8 | **Stupnice PD**  Expozice s CCR se přiřadí k vhodnému koši pevné stupnice PD na základě PD odhadnuté pro každého dlužníka zařazeného do dané kategorie expozic (bez zohlednění případných substitučních účinků v důsledku existence záruky nebo úvěrového derivátu). Instituce přiřadí jednotlivé expozice k rozmezí PD uvedenému v šabloně s přehlédnutím ke kontinuálním stupnicím. Všechny expozice, u nichž došlo k selhání, se zahrnují do koše PD o hodnotě 100 %. |
| 1 až x | **Kategorie expozic X**  Týká se jednotlivých kategorií expozic vyjmenovaných v části třetí hlavě II kapitole 3 článku 147 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| x a y | **Mezisoučet (kategorie expozice X) / Součet (všechny příslušné kategorie expozice s CCR)**  (Mezi)součet hodnot expozic, objemů rizikově vážených expozic a počtu dlužníků je prostý součet příslušných sloupců. Pokud jde o jednotlivé parametry průměrné PD, průměrné LGD, průměrné splatnosti a hustoty objemů rizikově vážených expozic, použijí se následující definice na vzorek kategorie expozice X nebo na všechny příslušné kategorie expozice s CCR. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hodnota expozice**  Hodnota expozice (viz definice ve sloupci „g“ šablony EU CCR1), členěná podle kategorií expozice a dané stupnice PD podle části třetí hlavy II kapitoly 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| b | **Expozicí vážená průměrná hodnota PD (%)**  Průměr PD jednotlivých ratingových stupňů dlužníka vážených jejich odpovídající hodnotou expozice ve sloupci „a“ této šablony |
| c | **Počet dlužníků**  Počet právních subjektů nebo dlužníků přiřazených ke každému koši pevně stanovené stupnice PD, jež byli ohodnoceni odděleně, bez ohledu na počet různých poskytnutých úvěrů nebo expozic  Pokud jsou různé expozice vůči stejnému dlužníkovi ohodnoceny samostatně, započítávají se samostatně. K takové situaci může dojít, pokud jsou různým expozicím vůči témuž dlužníkovi přiřazeny různé ratingové stupně dlužníka v souladu s čl. 172 odst. 1 písm. e) druhou větou nařízení (EU) č. 575/2013. |
| d | **Expozicí vážená průměrná hodnota LGD (%)**  Průměrná hodnota LGD přiřazených ratingovým stupňům dlužníků vážená jejich odpovídající hodnotou expozice  Uvedená hodnota LGD odpovídá konečnému odhadu LGD použitému pro výpočet kapitálových požadavků získaných po zvážení případných dopadů snižování úvěrového rizika a podmínek hospodářského poklesu.  V případě, že expozice podléhají přístupu dvojího selhání, odpovídá hodnota LGD, která má být zpřístupněna, LGD vybrané v souladu s čl. 161 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě expozic, u nichž došlo k selhání podle přístupu A-IRB, se zohlední ustanovení čl. 181 odst. 1 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013. Vykázaná LGD odpovídá odhadu LGD v selhání. |
| e | **Expozicí vážená průměrná splatnost (roky)**  Průměr splatností dlužníka vážených jejich odpovídající hodnotou expozice ve sloupci a) této šablony.  Vykazovaná hodnota splatnosti se určí v souladu s článkem 162 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| f | **Objem rizikově vážených expozic (RWEA)**  Objemy rizikově vážených expozic vypočtené podle požadavků stanovených v části třetí hlavě II kapitole 3 nařízení (EU) č. 575/2013; u expozic vůči ústředním vládám a centrálním bankám, institucím a podnikům objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 153 odst. 1 až 4 nařízení (EU) č. 575/2013; zohledňují se podpůrné koeficienty pro malé a střední podniky a infrastrukturu podle článků 501 a 501a nařízení (EU) č. 575/2013; u akciových expozic podle přístupu PD/LGD objem rizikově vážené expozice vypočtený v souladu s čl. 155 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| g | **Hustota objemů rizikově vážených expozic**  Poměr mezi celkovým objemem rizikově vážených expozic (ve sloupci „f“ této šablony) a hodnotou expozice (ve sloupci „a“ této šablony) |

**Šablona EU CCR5 – Složení kolaterálu pro expozice s úvěrovým rizikem protistrany:** Pevně dané sloupce

1. Informace uvedené v čl. 439 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR5, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.
2. V této šabloně se uvede reálná hodnota kolaterálu (poskytnutého nebo obdrženého) použitého v expozicích s CCR týkajících se derivátových transakcí nebo transakcí s financováním cenných papírů, bez ohledu na to, zda jsou zúčtovány prostřednictvím ústřední protistrany a zda je ústřední protistraně poskytnut kolaterál, či nikoli.
3. Pokud centrální banka členského státu poskytuje pomoc v oblasti likvidity v podobě kolaterálových swapů, může příslušný orgán osvobodit instituce od poskytování informací v této šabloně, má-li za to, že poskytnutím těchto informací by mohlo být nouzové poskytnutí likvidity odkryto. Pro tyto účely stanoví příslušný orgán náležité prahové hodnoty a objektivní kritéria.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1–8 | **Typ kolaterálu**  Členění podle druhu kolaterálu |
| 9 | **Celkem** |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a, c, e a g | **Oddělený**  Kolaterál, který je držen jako odolný vůči úpadku ve smyslu čl. 300 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| b, d, f a h | **Neoddělený**  Kolaterál, který není držen jako odolný vůči úpadku ve smyslu čl. 300 bodu 1 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| a až d | **Kolaterál použitý v transakcích s deriváty**  Kolaterál (včetně počáteční marže a variační marže), který se používá v expozicích s CCR v souvislosti s jakýmkoli derivátovým nástrojem uvedeným v příloze II nařízení (EU) č. 575/2013 nebo s transakcí s delší dobou vypořádání podle čl. 271 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, kterou nelze považovat za transakci s financováním cenných papírů. |
| e až h | **Kolaterál použitý v SFT**  Kolaterál (včetně počáteční marže a variační marže, jakož i kolaterálu uvedeného jako zajištění transakce s financováním cenných papírů), který se používá v expozicích s CCR v souvislosti s jakoukoli transakcí s financováním cenných papírů nebo transakcí s delší dobou vypořádání, kterou nelze považovat za derivátovou. |

**Šablona EU CCR6 – Expozice úvěrových derivátů:** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 439 písm. j) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR6, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1–6 | **Pomyslné hodnoty**  Součet absolutních pomyslných derivátových částek před započtením v členění podle typu produktu. |
| 7–8 | **Reálné hodnoty**  Reálné hodnoty členěné podle aktiv (kladné reálné hodnoty) a závazků (záporné reálné hodnoty). |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a–b | **Zajištění úvěrových derivátů**  Zajištění úvěrových derivátů nakoupené nebo prodané v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 nařízení (EU) č. 575/2013. |

**Šablona EU CCR7 – Tokové výkazy objemů rizikově vážených expozic o expozicích s úvěrovým rizikem protistrany podle metody interního modelu:** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 438 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR7, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.
2. Instituce, které používají metodu interního modelu pro výpočet objemů rizikově vážených expozic pro všechny expozice s CCR nebo jejich část v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 nařízení (EU) č. 575/2013, bez ohledu na přístup k úvěrovému riziku použitý ke stanovení odpovídajících rizikových vah, zpřístupní výkaz o tocích vysvětlující změny objemů rizikově vážených expozic derivátů a SFT v rozsahu působnosti metody interního modelu v rozlišení podle klíčových faktorů a na základě přiměřených odhadů.
3. Tato šablona nezahrnuje objemy rizikově vážených expozic k riziku CVA (část třetí hlava VI nařízení (EU) č. 575/2013) a expozice vůči ústřední protistraně (část třetí hlava II kapitola 6 oddíl 9 nařízení (EU) č. 575/2013).
4. Instituce zpřístupní toky RWEA jako změny mezi objemy rizikově vážených expozic ke konci referenčního období, za něž se zpřístupňují informace (jak je uvedeno níže v řádku 9 této šablony), a objemy rizikově vážených expozic ke konci předchozího referenčního období (jak je uvedeno níže v řádku 1 této šablony; v případě čtvrtletního zpřístupňování informací ke konci čtvrtletí před čtvrtletím referenčního období zpřístupňování informací). Instituce mohou své zpřístupněné informace podle pilíře 3 doplnit zpřístupněním týchž informací za tři předchozí čtvrtletí.
5. Instituce v komentáři přiloženém k šabloně vysvětlí číselné údaje v řádku 8 této šablony, tj. případné další faktory, které významně přispívají k odchylkám RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Objem rizikově vážených expozic (RWEA) na konci předchozího období, za něž se informace zpřístupňují**  Objemy rizikově vážených expozic pro expozice s CCR v rámci metody interního modelu na konci předchozího období, za něž se informace zpřístupňují. |
| 2 | **Výše aktiv**  Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku běžných změn ve velikosti a složení portfolia (včetně vzniku nových podniků a splatných expozic), ale s vyloučením změn ve velikosti portfolia v důsledku převzetí a zcizení subjektů. |
| 3 | **Úvěrová kvalita protistran**  Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku změn v hodnocení kvality protistran instituce měřených podle rámce pro úvěrové riziko bez ohledu na přístup, který instituce používá.  Tento řádek obsahuje možné změny RWEA v důsledku modelů IRB, pokud instituce používá přístup IRB. |
| 4 | **Aktualizace modelu (pouze metoda interního modelu)**  Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku zavedení modelu, změn v rozsahu modelu nebo jakýchkoli změn určených k řešení slabých stránek modelu.  Tento řádek bude odrážet pouze změny metody interního modelu. |
| 5 | **Metodika a zásady (pouze metoda interního modelu)**  Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku metodických změn ve výpočtech způsobených změnami regulační politiky, například novými předpisy (pouze v případě metody interního modelu). |
| 6 | **Převzetí a zcizení**  Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku změn velikosti portfolia v důsledku nabytí a pozbytí subjektů. |
| 7 | **Devizové pohyby**  Změny RWEA (kladné nebo záporné) v důsledku změn vyplývajících z pohybů přepočtů cizích měn. |
| 8 | **Ostatní**  Tato kategorie se použije k zachycení změn RWEA (kladných nebo záporných), které nelze zařadit do výše uvedených kategorií. V tomto řádku instituce uvedou součet těchto změn RWEA. V komentáři připojeném k této šabloně instituce dále popíší jakékoli jiné podstatné faktory pohybů rizikově vážených objemů za období, za něž se informace zpřístupňují. |
| 9 | **RWEA na konci běžného období, za něž se informace zpřístupňují**  Objemy rizikově vážených expozic pro expozice s CCR v rámci metody interního modelu na konci běžného období, za něž se informace zpřístupňují. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Objem rizikově vážených expozic (RWEA)** |

**Šablona EU CCR8 – Expozice vůči ústředním protistranám:** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 439 písm. i) nařízení (EU) č. 575/2013 zpřístupňují instituce podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU CCR8, obsažené v příloze XXV IT řešení orgánu EBA.
2. Expozice vůči ústředním protistranám: Smlouvy a transakce vyjmenované v čl. 301 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013, které dosud nebyly s ústřední protistranou vypořádány, včetně expozic z transakcí souvisejících s ústřední protistranou v souladu s čl. 300 bodem 2 nařízení (EU) č. 575/2013, pro něž se vypočítávají kapitálové požadavky v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 nařízení (EU) č. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1–10 | **Způsobilá ústřední protistrana**  Způsobilá ústřední protistrana ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 88 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 a 8  17 a 18 | **Počáteční marže**  Instituce uvedou reálné hodnoty obdrženého nebo poskytnutého kolaterálu jako počáteční marži definovanou v čl. 4 odst. 1 bodě 140 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pro účely této šablony počáteční marže nezahrnuje příspěvky ústřední protistraně za rozložené sdílení ztráty (tj. v případech, kdy ústřední protistrana použije počáteční marži k rozložení ztrát mezi členy clearingového systému, bude považována za expozici z příspěvků fondu pro riziko selhání). |
| 9 a 19 | **Předfinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání**  Příspěvek do fondu pro riziko selhání zřízeného ústřední protistranou, který instituce platí.  „Fond pro riziko selhání“ je vymezen v čl. 4 odst. 1 bodu 89 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 20 | **Nefinancované příspěvky do fondu pro riziko selhání**  Příspěvky, které má instituce působící jako člen clearingového systému na základě smluvního závazku poskytnout ústřední protistraně poté, co tato ústřední protistrana vyčerpala svůj fond pro riziko selhání na pokrytí ztrát vzniklých v důsledku selhání jednoho nebo více členů jejího clearingového systému. „Fond pro riziko selhání“ je vymezen v čl. 4 odst. 1 bodu 89 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 7 a 17 | **Oddělený**  Viz definice v šabloně EU CCR5. |
| 8 a 18 | **Neoddělený**  Viz definice v šabloně EU CCR5. |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Hodnota expozice**  Hodnota expozice vypočtená v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitolách 4 a 6 nařízení (EU) č. 575/2013 pro transakce v oblasti působnosti části třetí hlavy II kapitoly 6 oddílu 9 nařízení (EU) č. 575/2013 po uplatnění příslušných úprav podle článků 304, 306 a 308 uvedeného oddílu.  Expozicí může být obchodní expozice ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 91 nařízení (EU) č. 575/2013. Zpřístupněnou hodnotou expozice je částka relevantní pro výpočet kapitálových požadavků v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 nařízení (EU) č. 575/2013 při zohlednění požadavků článku 497 nařízení (EU) č. 575/2013 během přechodného období stanoveného v uvedeném článku. |
| b | **Objem rizikově vážených expozic (RWEA)**  Objemy rizikově vážených expozic podle čl. 92 odst. 3 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 vypočtené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 oddílem 9 článkem 107 nařízení (EU) č. 575/2013. |

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)